



**CIB BANK ZRT.
és leányvállalatai**

az Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
szerint készült
konszolidált
pénzügyi kimutatások
2022. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás 2022. december 31.....	4
Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás 2022. december 31.	5
Konszolidált saját tőke változás kimutatás 2022. december 31.....	7
Konszolidált cash-flow kimutatás 2022. december 31.	8
Kiegészítő megjegyzések	10
A. Számviteli politika	11
(1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység	11
(2) Számviteli előírásoknak való megfelelés	11
(3) A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállításának alapelvei és konszolidációs elvek	11
(4) Az üzleti évet érintő gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb fontos események	12
(5) Jelentős számviteli alapelvek	14
(6) Jelentős számviteli becslések és feltételezések	30
B. Kiegészítő megjegyzések a konszolidált átfogó jövedelemkimutatáshoz	33
(7) Kamatbevételek és -ráfordítások	33
(8) Jutalék- és díjbevételek, -ráfordítások	34
(9) Kereskedési tevékenység eredménye	34
(10) Fedezeti elszámolások valós érték változásának eredménye	35
(11) Pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	35
(12) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének változása	35
(13) Működésből származó egyéb bevételek és ráfordítások eredménye.....	36
(14) Értékvesztés- és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordítása az eszközök kivezetés nélküli szerződésmódosítás eredményével együtt.....	37
(15) Működési költségek bankadó és extraprofit adó nélkül.....	38
(16) Bankadó és extraprofitadó.....	38
(17) Nyereséget terhelő adók	38
(18) Fizetett osztalék	40
(19) Egyéb átfogó jövedelem	40
C. Kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatáshoz.....	41
(20) Készpénz és központi elszámolási banki számlák.....	41
(21) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok.....	41
(22) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	42
(23) Banki kihelyezések.....	43
(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken.....	43
(25) Értékpapírok amortizált bekerülési értéken.....	50
(26) Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok.....	51
(27) Követelés fejében visszavett ingatlanok	52
(28) Tárgyi eszközök és értékesítési céllal tartott eszközök.....	53
(29) Immateriális javak.....	55
(30) Egyéb eszközök	55
(31) Bankok által elhelyezett betétek	56
(32) Ügyfelek által elhelyezett betétek	56
(33) Egyéb kötelezettségek	56

(34) Céltartalékok	57
(35) Alárendelt kölcsöntőke	57
(36) Jegyzett tőke	57
(37) Tartalékok	57
(38) Lízing (a Csoport, mint lízingbevevő)	59
(39) Független és jövőbeni kötelezettségek	60
(40) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke a szerződéses újraárazás vagy a lejárat dátum közül a korábbi alapján.....	63
(41) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat szerinti megoszlása	65
(42) Pénzügyi kötelezettségek szerződés szerinti értéke a hátralévő szerződéses lejárat alapján	67
D. Egyéb kiegészítő megjegyzések	68
(43) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek	68
(44) Átlagegyenlegek	70
(45) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke	71
(46) Üzleti kombinációk	74
(47) Fordulónap utáni események	74
E. Kockázatkezelésre vonatkozó kiegészítő megjegyzések	75
(48) Kockázatkezelési politika	75
(a) Hitelezési kockázat	75
(b) Likviditási kockázat	82
(c) Piaci kockázat – kereskedési célú	83
(d) Piaci kockázat – nem kereskedési célú	84
(e) Működési kockázat	89
F. Tőkére vonatkozó kiegészítő megjegyzések	91
(49) Tőke és tőkemenedzselés	91

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 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3.093.574 M Ft, a tárgyévi átfogó jövedelem 33.459 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 2022. 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfóliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztésre a jövőbeni pénzáramok és a fedezetekből realizálható értékre vonatkozó becslések alapján következtetnek, amelyek kiszámításához kollektív értékvesztési

Könyvvizsgálói 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, könyvvizsgálói szempontból releváns alkalmazások általános informatikai környezetének kontrolljait.

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

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.

Tekintettel az orosz-ukrán konfliktus okozta bizonytalanságokra, a világgazdaságban kialakuló kockázatokra és a fizetési moratóriumokra, a jövőbe tekintő tényezők becslése jelentős mérlegelést igényel a vezetéstől.

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

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 számításhoz használt alapadatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítéskori veszteség, hitelezési kockázat jelentős növekedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

Belső hitelkockázati szakértőket vontunk be könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába, hogy értékeljük a kollektív alapon számított ECL megfelelőségét, beleértve a szakaszolást is. Továbbá újraszámoltuk 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.

Állalános informatikai kontrollok pénzügyi beszámolási folyamat felett

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

hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

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

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

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

Ellenőrzési eljárásaink többek között a következő eljárásokat tartalmazták.

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

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

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

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2022. 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 felelősségünk 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 lényeges 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 2022. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2022. 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 közvélemény 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 könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni 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 Könyvvizsgálati 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 eredő, 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 hívunk 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 két 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 Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna.

Budapest, 2023. február 24.



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

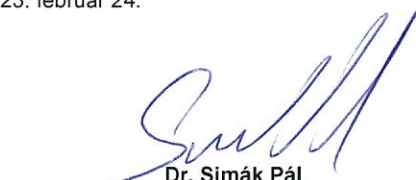


Dr. Hruby Attila
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007118

Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás
2022. december 31.

		(millió forint)	
	Megjegyzés	2022	2021
Kamatbevételek		179.586	56.775
ebből effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevétel		164.286	54.952
ebből a kamatstoppal kapcsolatos rendeletek alá tartozó ügyleteken a rendeletben meghatározott kamatmérték felett elszámolt kamatbevétel		4.054	-
Kamatráfordítások		-73.707	-10.571
Nettó kamatbevétel	7	105.879	46.204
Jutalék- és díjbevételek		46.843	40.974
Jutalék- és díjráfordingások		-17.441	-12.638
Nettó jutalék- és díjbevételek	8	29.402	28.336
Kereskedési tevékenység eredménye	9	8.341	8.999
Fedezeti elszámolások valós érték változásának eredménye	10	851	-580
Pénzügyi instrumentumok kivételének nettó eredménye	11	25	599
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének változása	12	-7.646	-4.675
Működésből származó egyéb bevételek	13	1.557	2.218
Működésből származó egyéb ráfordítások	13	-2.815	-1.821
Nettó működési bevétel		135.594	79.280
Veszteségek fedezetére visszaírt/(képzett) értékvesztés és céltartalék	14	-12.598	-5.352
Eszköz kivétel nélküli szerződésmódosítás nettó eredménye	14	-9.789	-2.352
Működési költségek bankadó és extraprofit adó nélkül	15	-58.307	-49.302
Adózás előtti eredmény bankadó és extraprofit adó nélkül		54.900	22.274
Bankadó	16	-4.571	-3.807
Extraprofit adó	16	-9.621	-
Adózás előtti eredmény		40.708	18.467
Jövedelemadó ráfordítás	17	-4.608	-2.625
Adózott eredmény		36.100	15.842
Későbbiekben eredménybe átsorolásra kerülő tételek		-2.377	-615
Későbbiekben eredménybe átsorolásra nem kerülő tételek		-264	248
Egyéb átfogó jövedelem (adózott)	19	-2.641	-367
Átfogó jövedelmek összesen		33.459	15.475

Budapest, 2023. február 24.


Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

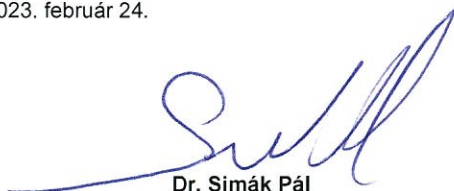

Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes
CIB Bank Zrt.

A 10-93. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás
2022. december 31.

		(millió forint)	
	Megjegyzés	2022.12.31.	2021.12.31.
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	20	156.582	50.589
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	21	247.812	142.663
a) kereskedési célú értékpapírok		15.288	10.290
b) kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök		135.659	50.370
c) kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		96.865	82.003
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	22	295.683	276.073
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		2.305.558	2.233.448
a) banki kihelyezések	23	788.659	904.897
b) ügyfeleknek nyújtott hitelek	24	1.319.812	1.151.106
c) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	25	197.087	177.445
Portfólió szinten fedezett pénzügyi eszközökön keletkezett értékelési különbözet (+/-)	26	-12.340	-5.611
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	26	33.133	16.368
Tárgyi eszközök	28	20.237	19.793
Immateriális javak	29	12.146	11.606
Követelés fejében visszavett ingatlanok	27	2.617	4.381
Jövedelemadó követelések	17	1.734	1.408
a) tényleges		171	296
b) halasztott		1.563	1.112
Értékesítési céllal tartott eszközök	28	3.570	3.732
Egyéb eszközök	30	26.842	28.214
Eszközök összesen		3.093.574	2.782.664

Budapest, 2023. február 24.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató



Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

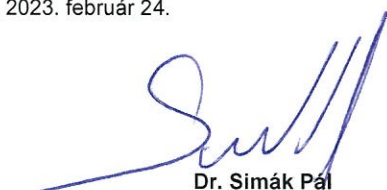
CIB Bank Zrt.

A 10-93. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás
2022. december 31.

	Megjegyzés	2022.12.31.	(millió forint) 2021.12.31. Újrameg- állapított
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		2.636.832	2.422.573
a) bankok által elhelyezett betétek	31	498.297	403.603
b) ügyfelek által elhelyezett betétek	32	2.138.535	2.018.970
Portfólió szinten fedezett pénzügyi kötelezettségeken keletkezett értékelési különbözet (+/-)	26	-4.967	-2.248
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	21	108.544	42.222
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	26	37.486	17.098
Jövedelemadó kötelezettségek	17	2.655	1.309
a) tényleges		2.655	638
b) halasztott		-	671
Egyéb kötelezettségek	33	27.539	24.691
Céltartalékok	34	10.281	12.126
Kötelezettségek összesen		2.818.369	2.517.771
Jegyzett tőke	36	50.000	50.000
Tartalékok	37, 5.22	168.420	167.242
Eredménytartalék		56.784	47.651
Saját tőke összesen		275.204	264.893
Kötelezettségek és saját tőke összesen		3.093.574	2.782.664

Budapest, 2023. február 24.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató



Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

A 10-93. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

Konszolidált saját tőke változás kimutatás
2022. december 31.

	Megjegyzés	Törzs- részvények	Eredmény- tartalék	Tőke- tartalék	Értékelési tartalék	Általános tartalék	Egyéb tartalék	Összesen (millió forint)
2020. december 31-i egyenleg (újramegállapított)								
Egyéb átfogó jövedelem	19	50.000	31.894	96.925	8.996	6.968	54.602	249.385
Általános tartalék	37	-	33	-	-367	-	-	-334
Fejlesztési tartalék felszabadítása	37	-	-1.418	-	-	1.418	-	-
Az időszak adózott eredménye	-	-	1.300	-	-	-	-1.300	-
	-	-	15.842	-	-	-	-	15.842
2021. december 31-i egyenleg (újramegállapított)								
Egyéb átfogó jövedelem	19	50.000	47.651	96.925	8.629	8.386	53.302	264.893
Általános tartalék	37	-	352	-	-2.641	-	-	-2.289
Fizetett osztalék	18	-	-3.819	-	-	3.819	-	-
Az időszak adózott eredménye	-	-	-23.500	-	-	-	-	-23.500
	-	-	36.100	-	-	-	-	36.100
2022. december 31-i egyenleg								
		50.000	56.784	96.925	5.988	12.205	53.302	275.204

Budapest, 2023. február 24.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató



Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes
CIB Bank Zrt.

A 10-93. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

Konszolidált cash-flow kimutatás
2022. december 31.

		(millió forint)	
	Megjegyzés	2022	2021
Működési tevékenységek			
Adózás előtti eredmény		40.708	18.467
Kamatbevétel	7	-179.586	-56.775
Kamatráfordítás	7	73.707	10.572
Osztalékbevétel	13	-3	-19
Értékcsökkenési leírás	15	6.400	6.106
Pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés (+) / visszairás (-)	14	23.969	4.675
Céltartalék képzés (+) / feloldás (-)	34	-588	3.367
Követelés fejében visszavett eszközökre képzett értékvesztés (+) / visszairás (-)	27	-696	-330
Pénzügyi instrumentumok nem realizált nettó eredménye		-2.469	3.498
Tárgyi eszközök értékelési különbözete	28	-	-11
Átváltási árfolyamok nem realizált nettó eredménye		21.740	5.334
Banki kihelyezések növekedése (-) / csökkenése (+)	23	-24.583	12.370
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök növekedése (-) / csökkenése (+)	21	-1.514	-7.848
Ügyfeleknek nyújtott hitelek növekedése (-) / csökkenése (+)	24	-184.598	-74.193
Egyéb eszközök és értékesítési céllal tartott eszközök növekedése (-) / csökkenése (+)	30	4.057	-6.441
Követelés fejében visszavett eszközök növekedése (-) / csökkenése (+)	27	-14	-281
Követelés fejében visszavett eszközök elidegenítése	27	2.474	1.896
Bankok által elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	31	91.411	59.462
Ügyfelek által elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	32	70.755	280.619
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	33	807	726
Kapott kamatok	7	157.635	55.461
Fizetett kamatok	7	-63.482	-8.242
Kapott osztalék	13	3	19
Fizetett jövedelemadó	17	-3.354	-2.460
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		32.779	305.972
Befektetési tevékenységek			
Pénzügyi befektetések növekedése	22, 25	-62.742	-214.351
Pénzügyi befektetések csökkenése (lejárat, értékesítés)	22, 25	16.312	128.175
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	28, 29	-7.068	-5.425
Tárgyi eszközök és immateriális javak elidegenítése	28, 29	299	330
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-53.199	-91.271
Finanszírozási tevékenységek			
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)	35	-	-11.031
Lízingkötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	33	-1.652	-1.553
Fizetett osztalék	18	-23.500	-
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-25.152	-12.584
Nettó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes növekedése (+) / csökkenése (-)		-45.572	202.117
Nettó deviza ártértékelési különbözet		7.085	5.226
Nyitó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes állomány		824.622	617.279
Záró pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes állomány		786.135	824.622

A 10-93. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

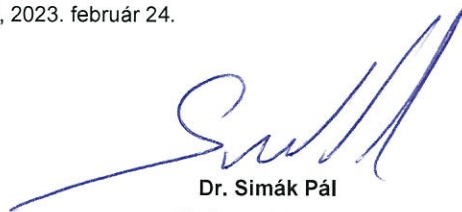
Konszolidált cash-flow kimutatás
2022. december 31.

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	2022.12.31.	2021.12.31.
Készpénz és központi banki elszámolás számlák	20	156.582	50.589
Banki kihelyezések	23	629.553	774.033
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az év végén		786.135	824.622

Budapest, 2023. február 24.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató



Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

A 10-93. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

Kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz

A. Számviteli politika

(1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység

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

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

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

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

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

A Bank és leányvállalatai (a „Csoport”) a 2022-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 2022. évre vonatkozóan a könyvvizsgálati szolgáltatásért 131 millió + ÁFA forintot, amely díj tartalmazza az CIB Bank és leányvállalatai, az anyavállalati riportok könyvvizsgálati díját, valamint az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért 2 millió + ÁFA forintot fizetett a könyvvizsgálónak.

2022-ben a Csoport átlagos aktív alkalmazotti létszáma 2.210 fő, 2021-ben pedig 2.177 fő volt.

A Bank leányvállalatai 2022. december 31-én:

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

(2) Számviteli előírásoknak való megfelelés

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

A 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokat a CIB Bank Zrt. Igazgatósága 2023. február 24-én fogadta el.

A konszolidált pénzügyi kimutatások jogszabály szerinti közzétételi célokra készülnek.

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

A CIB Csoport törvényes jogszabályok alapján készült konszolidált pénzügyi kimutatások elérhetők 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 beszámolójának üzleti éve megegyezik az anyavállalatával, konzisztens számviteli politikai elveket követve.

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

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

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

2022. február 24-én vette kezdetét Oroszország Ukrajna elleni inváziója. Az inváziót világszerte elítélték és szankciókat szabtak ki Oroszországra és politikai elitje ellen. Az invázió Oroszországban és Ukrajnában is monetáris és gazdasági válságot okozott, melynek eredményeként mind az orosz rubel, mind az ukrán hryvna jelentősen leértékelődött és mindkét országban jelentős GDP esés következett be. Ukrajnában a légi és tengeri szállítás hosszabb időre felfüggesztésre került, számos egyéb negatív gazdasági eseményt okozva világszerte. Globális szempontból az invázió és a kapcsolódó szankciók a nemzetközi kereskedelem csökkenéséhez és egyes árucikkek árának meredek emelkedéséhez vezettek.

Az EU és tagállamai határozottan elítéli az Ukrajna ellen indított háborút, valamint Belarusz háborúba való csatlakozását. Az Európai Tanács és az Európai Unió Tanácsa rendszeresen összeül annak érdekében, hogy megtárgyalja az ukrajnai helyzet különböző vetületeit. Az EU számottevően kiterjesztette az Oroszországgal szembeni szankciókat azzal, hogy jelentős számú személyt és szervezetet vett fel a szankciós jegyzékbe, továbbá példa nélküli korlátozó intézkedéseket fogadott el Oroszországgal szemben.

A Csoport folyamatosan nyomon követi és elemzi a háború alakulását. A háború és annak következményei nincsenek jelentős hatással a Csoport működésére.

Moratórium

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:

- 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 volt és kérelmezni kellett: bizonyos sérülékeny társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások igényelhetek fizetési haladékot. Értékpapír fedezet mellett nyújtott hitelekre, valamint gépjármű lízingszerződésekre fizetési haladékot nem lehetett kérni.
- 2021. szeptember 15-én a kormány 537/2021 (IX. 15.) sz. rendelete alapján a moratórium hatálya alá tartozó 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. A moratórium lejártával megszűnt a kamatmaximalizálás.
- 2022. június 17-én a kormány bejelentette a 216/2022. (VI.17.) sz. rendelet alapján a fizetési moratórium újabb hosszabbítását. A moratórium meghosszabbítása csak azokra a szerződésekre vonatkozik, amelyek 2022. június 18-át megelőzően moratóriumban voltak. A moratórium negyedik szakasza 2022. augusztus 01. és 2022. december 31. között volt esedékes. Ezzel egyidejűleg bejelentették, hogy a moratórium harmadik szakasza 2022. július 31-én véget ér. A rendeletnek nincs jelentős hatása a Csoport eredményére.

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

- A fentiekén túl a kormány a 292/2022. (VIII. 8.) rendeletben fizetési moratóriumot biztosít a mezőgazdasági gazdálkodók hitel és kölcsönszerződéseire, illetve pénzügyi lízingszerződéseire 2022. szeptember 1. és 2023. december 31. között. A fizetési moratórium a 2022. augusztus 31. napján fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökre vonatkozik. A fizetési moratóriumban az az adós vehet részt, aki 2022. szeptember 15-ig belépési szándékáról nyilatkozott. A rendeletnek nincs jelentős hatása Csoport eredményére.
- 2022. szeptember 22-én a Magyar Nemzeti Bank kiadta a 368801-2/2022 sz. vezetői körlevélét a fizetési moratóriumban levő ügyfelek kitettségeinek kezeléséről, valamint az értékvesztés szintekről és a portfóliószintű management korrekciók elszámolásáról. A vezetői körlevélben foglalt korrekciók alkalmazásának nincs jelentős hatása a Csoport eredményére.

Kamatstop

- 2021. december 24-én a kormány 782/2021. (XII. 24.) sz. rendelete alapján a változó kamatozású lakossági jelzáloghitelek esetén a referencia kamat rögzítésre kerül a 2021. október 27-én érvényes szinten – a következő kamatfordulónapon megállapított kamat nem lehet ennél magasabb. A korlátozás 2022. január 1. és június 30. között alkalmazandó.
- 2022. október 14-én a 390/2022 (X.14.) kormányrendelet a kamatstop hatályát 2023. június 30-ig meghosszabbította, illetve 2022. november 1-jétől a legfeljebb ötéves kamatperiódusokban rögzített hitelkamatallal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is kiterjesztette.
- A kamatstop rendeletek értelmében az érintett hitelekre alkalmazott referencia-kamatláb 2022. január 1. és 2023. június 30. között nem lehet magasabb az a 2021. október 27-én érvényes referencia-kamatláb.
- 2022. október 26-án a kormány 415/2022. sz. rendelete értelmében kiterjesztésre kerül a kamatstop rendelet a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény szerinti mikro-, kis- és középvállalkozásnak minősülő adósokra. A kormány ezzel a KKV-knak nyújtott változó kamatozású hitelek kamatának kiszámításához használt referenciakamat mértékét rögzíti egy korábbi (2022. június 28-i) szinten úgy, hogy a hitel referencia-kamatlába nem lehet magasabb, mint az adott szerződésre 2022. június 28-án érvényes referencia-kamatláb. A kamatstop kiterjesztése jelentős hatással volt a Csoport eredményére, lásd a (24) megjegyzést.

Országos Betétbiztosítási Alap felé történt rendkívüli befizetés

Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) a Sberbank betéteseinek kártalanítására a Magyar Nemzeti Banktól 2022. március 4-én felvett 147 milliárd forint összegű áthidaló kölcsönt. Ezt a kölcsönt az OBA a tagjai részére előírt egyszeri, rendkívüli fizetési kötelezettség előírásával, valamint 5 éves futamidejű, 75 milliárd forint össznévértékű kötvény kibocsátásával teljesíti. Ennek keretében 2022. április 6-án az OBA igazgatótanácsa Hpt. 234. § (8) bekezdése szerinti rendkívüli fizetési kötelezettséget írt elő a tagintézetek részére. Ha a kölcsön igénybevétele, illetve kötvény kibocsátását szükségessé tevő káresemény kapcsán az OBA bevételre tesz szert, azt elsősorban a fennálló kölcsön- vagy kötvénytartozás csökkentésére, ezt követően pedig a hitelintézeteket terhelő rendkívüli fizetési kötelezettség mérséklésére, visszafizetésére kell fordítani. A rendkívüli fizetési kötelezettséget a Csoport 2013. évi CCXXXVII. törvény 234.§ (9) bekezdés alapján követelésként tartja nyilván. A teljes követelés összege 3.168 millió forint volt, melyből 1.897 millió forint 2022. december végéig térülésre került. 2022. év végén az OBA 2027/A kötvények 4.995 millió forint névértéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. A kötvények visszaváltása 2023. év elején megtörtént.

Extraprofit adó

2022. június 4-én a kormány 197/2022. sz. rendelete értelmében a 2022-es és 2023-as évek tekintetében a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit adó kivetéséről döntött. Az adó alapjául a megfizetést megelőző év nettó árbevétele szolgál. Az adó kulcsa 2022-ben 10%, 2023-ban pedig 8%. További részleteket az 5.13 megjegyzés tartalmaz.

IBOR reform

Az IBOR kamatlábak számtalan tranzakció esetén jelentették a pénz időértékének alapját világszerte. A reform következtében azonban az IBOR kamatokat 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 kerültek meghatározásra és bejelentésre, mint például a CHF LIBOR, GBP LIBOR, EUR LIBOR. Ezért a változó kamatozású hitelek referencia kamatát módosítani szükséges ennek megfelelően. A hat legszélesebb körben használt GBP és JPY referencia kamatot egy megváltozott módszertan ("szintetikus LIBOR") alapján fogják közzétenni. Az USD LIBOR referencia kamat 2023 közepéig meghatározásra fog kerülni, de új használatát a szabályozók - korlátozott kivételektől eltekintve - megtiltották.

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

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

Az IBOR reformban érintett állomány a (48.d) megjegyzésben kerül bemutatásra.

(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. 2022. december 31-én a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott EUR/HUF deviza-középárfolyam 1 EUR = 400,25 HUF, 2021-ben 1 EUR = 369,00 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.

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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 forinthitelre 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.

A hitelek (mind eszköz-, mind kötelezettség oldal) valós értéke és bruttó könyv szerinti értéke közti különbözetet a Bank 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.

5.2.3 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. visszkéretet nélküli hitelek);
- átváltási opciók;
- a pénzügyi eszközhöz kapcsolt, a szerződésben meghatározott további instrumentumok.

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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 következtetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében.

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

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

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

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 országgkockázati 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) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

5.2.8 Ügyfeleknek nyújtott hitelek

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

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

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

A kezdeti megjelenítés után a faktorkövetelések az effektív kamatláb módszerrel számolt, értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Visszkereset nélküli faktorált követelések esetén a Csoport nettó elszámolást alkalmaz: amennyiben a követelés teljes ellenértéke még nem került kifizetésre, az emiatt megjelenített kötelezettség a faktorált követelés könyv szerinti értékét csökkenti. A Csoport nem alkalmazza az egyszerűsített értékvesztési modellt a faktor ügyletekből származó követelések értékvesztésének megállapításához. A faktor ügyletekből származó követelések nem kerülnek külön soron bemutatásra, azok az 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 hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézségei
- szerződés megsértése, mint például a nem-teljesítés vagy a határidő elmulasztása
- a hitelfelvevő pénzügyi nehézségeivel kapcsolatos gazdasági vagy szerződéses okok
- az adós csőd vagy más pénzügyi átszervezésének valószínűsége

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

- az aktív piac eltűnése
- pénzügyi eszköz vásárlása vagy létrehozása jelentős diszkonttal, amely tükrözi a felmerült hitelvesztéseket.

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 díszkontált jelenértékén alapul. Az elérhető adatok alapján számolt díszkontált jelenérték az ügyletek eredeti effektív kamatrátájával kerül meghatározásra. Változó kamatozású hitelek esetében a nettó jelenérték számítása a jelenlegi effektív kamatrátával történik. Az elérhető adatok alapján kalkulált nettó jelenérték számítása fedezettel rendelkező pénzügyi eszköz esetében figyelembe veszi a fedezet érvényesítéséből származó nettó bevételeket (az eszköz megszerzésére és eladására fordított költség levonása után), attól függetlenül, hogy a fedezet érvényesítése valószínű-e vagy sem.

5.2.9 Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti elszámolások

A származékos pénzügyi instrumentumok a szerződéskötés napján valós értéken kerülnek bemutatásra. A származékos pénzügyi ügyletek időszakosan újraértékelésre kerülnek, szintén valós értéken. A valós érték meghatározása jegyzett piaci árak alapján vagy olyan értékelési technikákkal történik, mint például a díszkontált 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 kötelezettséggént 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 kimutatásban külön soron kerül bemutatásra.

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

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 különbözetet a Csoport effektív kamatláb módszerrel az eredményben amortizálja a pénzügyi instrumentum hátralévő lejárataig.

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

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

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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

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

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

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

Ezen instrumentumok valós értéken kerülnek be a könyvekbe, és a későbbiekben is valós értéken kerülnek értékelésre; a valós érték változását a Csoport az egyéb átfogó jövedelemben számolja el. Az instrumentumból származó kamatbevétel és az instrumentumon elszámolt árfolyamkülönbséget 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 instrumentumként 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 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 kitettségekkel, melyek a Családi Otthonteremtő Kedvezmény (CSOK) program keretében kerültek kihelyezésre. Ezek a jelzálog típusú hitelek 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.

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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

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

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

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

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

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

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

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 összetevőnek teszik ki, például a tőke- vagy árucikk-összetevőkhöz kapcsolódó hozamok, tőkeáttételi hatások vagy hasonló záradékok).

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

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

Ha egy már meglévő pénzügyi kötelezettséget egy olyan új kötelezettség vált fel, ahol a kölcsönnyújtó ugyanaz, de a szerződés feltételei jelentősen megváltoztak, a tranzakciót úgy kell elszámolni, hogy a régi kötelezettséget ki kell vezetni, az újat pedig elismerni. A két kötelezettség közti különbséget 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 eszközre 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 késelem aránya 100%), ha van arra megfigyelhető információ, hogy a várható jövőbeni pénzáramlásokban csökkenés fog bekövetkezni (jelentős rész 90 napon túli késelemben), 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 késelelemmel, 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 adósminősítést, minden szegmensben külön-külön szegmens-specifikus modellekkel. A Csoport a modelleket az ún. „Point in Time” módszer szerint kalibrálja.
- *Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD, loss given at default)*. Az LGD portfólió szegmensenként kerül meghatározásra a nemteljesítő hitelekbeli származó veszteség mértékeként. 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.

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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

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

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

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

5.2.16.4 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)

Ha pénzügyi nehézség következtében egy pénzügyi eszköz devizája vagy adása 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 kölcsönzési ügyletek

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

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

5.5 Visszavásárlási és fordított visszavásárlási szerződések

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

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

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

Amennyiben az átértékelés eredménye a banküzemi ingatlan könyv szerinti értékét csökkentő értékelési különbözet, akkor a csökkenést az eszköz korábbi 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 észszerűen rövid időn belül értékesítse. A visszavett eszközök értékelése a bekerülési érték és az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabb értéken történik. A visszavett ingatlanok után 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 vezet 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.

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.

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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 jövedelemadónak minősülnek.

Halasztott adó

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

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

Halasztott adókövetelés kerül kimutatásra minden olyan levonható átmeneti különbözet, fel nem használt negatív adóalap továbbvitele, vagy fel nem használt adójóváírás továbbvitele esetén, amikor valószínűsíthető, hogy a Csoportnak lesz annyi adóköteles nyeresége, amellyel szemben a levonható átmeneti különbözetet 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 különbözetek visszafordulásának időszakában valószínűsíthető a fordulónapon hatályba helyezett, vagy lényegileg hatályba helyezett adótörvények alapján.

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

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

Pénzügyi tranzakciós illeték

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)**Bankadó**

2022-ben a bankadó alapja és mértéke egységesen a 2020. december 31-ére vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul. 2021-ben a bankadó alapja és mértéke egységesen a 2019. december 31-ére vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul.

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

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

Járványügyi helyzettel összefüggő különadó

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

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

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

Extraprofit adó

Az adókötelezettség alapja a megelőző adóév éves beszámolója alapján kalkulált Htv. (helyi adókról szóló 1990. évi C törvény) szerinti nettó árbevétel, azaz 2022 során a 2021. évi nettó árbevétel, 2023 során pedig a 2022. évi nettó árbevétel az irányadó. Az adó mértéke 2022. év esetében 10 %, 2023. év esetében pedig 8 %.

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

5.14 Vagyongezelt eszközök

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

5.15 Pénzügyigarancia-szerződések

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

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

5.16 Céltartalékok

Céltartalékok akkor kerülnek megjelenítésre a pénzügyi helyzet kimutatásában, 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 járn.

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 találhatók.

5.17 Lízingszerződések (Csoport, mint lízingbevevő)

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

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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 hasznát is.

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 értékhátára 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.

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

Az IASB 2020 májusában publikálta a COVID-19-hez kapcsolódó bérleti engedmények megnevezésű kiadványát, melyben összefoglalja az IFRS 16 Lízing standard-ot esetlegesen érinthető változásokat, amelyeket a járványhelyzet váltott ki. A kiadvány többek között összefoglalja mi minősül egy lízingszerződés módosításának, és mi az, ami átmeneti kedvezményt jelenthet (a járványhelyzettel összefüggésben), és így nem irányoz elő szerződésmódosítást. A 2021-es üzleti év során a Csoport egyes bankfiókjaira vonatkozóan kapott bérleti díjkezdményt, 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 számolta el. A 2022. év során a Bank nem kapott bérleti díj kedvezményt.

5.18 Nettó működési bevétel

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)**5.19 Munkavállalói juttatások**

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

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

A meghatározott befizetésű nyugdij-, 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 tárgyidőszaki módosított szabályok és értelmezések nincsenek jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira:

- IAS 16 módosítása: rendeltetésszerű használat előtti bevételek
- IAS 37 hátrányos szerződésekhez kapcsolódó módosítás: a szerződés teljesítéséhez kapcsolódó költségek
- IFRS 3 Üzleti kombinációk standard módosítása
- IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok: 10 százalékos teszt a pénzügyi kötelezettségek kivezetése során
- IFRS 16 Lízingek: lízingösztönzők

A következő módosított szabályok és értelmezések várhatóan nem lesznek jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira:

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 Jövedelemadók: egyetlen tranzakcióból eredő eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó

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

- IFRS 16 Lízingek: lízingkötelezettségek értékelése az értékesítés és visszlízing ügyleteknél

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)
5.22 Összehasonlító adatok
Saját tőkén belüli átsorolás

A Bank a konszolidált beszámoló összeállításakor 2018 óta tévesen alkalmazott egy tőkekonszolidációs tételt, melyet az egyik leányvállalat egyedi beszámolójában a negatív eredménytartalék tőketartalékkal történt ellentételezése útján megvalósult tőkerendezés miatt már nem kellett volna szerepeltetni. A hiba javításra került és az összehasonlító adatok a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában és a konszolidált saját tőke változás kimutatásában korrigálásra kerültek.

Az átsorolásnak az összehasonlító adatokra való hatását az alábbi táblázat mutatja be:

(millió forint)

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás	2022.12.31	2021.12.31 újrameg-állapított	Átsorolás a tartalékok között	2021.12.31 korábban bemutatott	2020.12.31 újrameg-állapított	Átsorolás a tartalékok között	2020.12.31 korábban bemutatott
Jegyzett tőke	50.000	50.000	-	50.000	50.000	-	50.000
Tartalékok	168.420	167.242	80.700	86.542	167.491	80.700	86.791
Eredménytartalék	56.784	47.651	-80.700	128.351	31.894	-80.700	112.594
Saját tőke összesen	275.204	264.893	-	264.893	249.385	-	249.385

A módosításban érintett kiegészítő megjegyzés: (37) Tartalékok.

(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 észszerűen lehetséges, hogy a feltételezésektől eltérő, a következő pénzügyi év során bekövetkező kimenetek miatt szükséges lehet lényeges módosítást végrehajtani az érintett eszköz vagy kötelezettség könyv szerinti értékében.

6.1 Pénzügyi instrumentumok valós értéke

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

6.2 Halasztott adókövetelések

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

(6) Jelentős számviteli becslések és feltételezések (folytatás)

A Csoportnak mind 2022 év végén, mind 2021. 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 vizsgálatok a pénzügyi eszközök szegmentációja.
- A várható hitelezési veszteség modell fejlesztése, a különféle képletek és inputok megválasztását is beleértve.
- A makroökonómiai változatok és gazdasági inputok közti összefüggések meghatározása úgy, mint munkanélküliségi ráta, fedezeti értékek, és azok hatása a bedőlési valószínűsége és a nemteljesítéskori veszteségrátára.
- Az előreutató 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.

6.5 Várható veszteségek fedezetére képzett céltartalékok

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

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

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

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

A részleteket lásd a (34) megjegyzésben.

(6) Jelentős számviteli becslések és feltételezések (folytatás)**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 tekintve 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 járványhelyezettel 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 (49) megjegyzés (a) Hitelezési kockázat pontjában.
- A moratórium miatt az egyes ügyletek cash-flow-ja megváltozik, és azoknál az ügyfeleknél, akik jelezték a Bank számára, hogy belépnek a moratóriumba, a Bank a cash-flow-t úgy állította be, hogy a következő törlesztőrészlet megfizetése 2022. december 31. 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.
- Az agrár moratórium miatt az egyes mezőgazdasági gazdálkodók hitel-, kölcsönszerződéseinek, és pénzügyi lízingszerződéseinek cash-flow-ja megváltozik, és azoknál az ügyfeleknél, akik jelezték a Bank számára, hogy belépnek a moratóriumba, a Bank a cash-flow-t úgy állította be, hogy a következő törlesztőrészlet megfizetése 2023. december 31. napja után történik. Ennek ellenére az ügyfél bármikor rendelkezhet úgy, hogy kilép a moratóriumból.

6.8 Kamatstoppal kapcsolatos számviteli becslések

- A kamatstop rendelet várható számviteli hatásának becslésére a 2021. december – 2022. júniusi időszakban átárazott hitelek volumenét alapul véve kiszámolásra került az átárazás időpontjában tényleges/várható BUBOR-kamatláb és a rendeletben meghatározott 2021. október 27-i közötti kamat különbözete, mely a zárási folyamatok időbelisége miatt nem lett szerződésenként lekönnyelve, hanem egyéb céltartalékként szerepelt a pénzügyi kimutatásokban 718 millió forint összegben 2021. december 31-én.
- 2022. október 14-én a 390/2022 (X.14.) kormányrendelet a kamatstop hatályát 2023. június 30-ig meghosszabbította, illetve 2022. november 1-jétől a legfeljebb ötéves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is kiterjesztette.
- A kamatstop rendeletek értelmében az érintett hitelekre alkalmazott referencia-kamatláb 2022. január 1. és 2023. június 30. között nem lehet magasabb az a 2021. október 27-én érvényes referencia-kamatlábánál.
- 2022. október 26-án a Kormány 415/2022. sz. rendelete értelmében kiterjesztésre kerül a kamatstop rendelet a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény szerinti mikro-, kis- és középvállalkozásnak minősülő adósokra. A Kormány ezzel a KKV-knak nyújtott változó kamatozású hitelek kamatának kiszámításához használt referenciakamat mértékét rögzíti egy korábbi (2022. június 28-i) szinten, úgy, hogy a hitel referencia-kamatlába nem lehet magasabb, mint az adott szerződésre 2022. június 28-án érvényes referencia-kamatláb.
- A Csoport 2022-től a tényleges/várható BUBOR-kamatláb és a rendeletekben meghatározott kamat különbözetét egyedi szinten, szerződésenkénti ügyfélkitettségek csökkentésként számolja el. A 2021-ben kamatstop miatt elszámolt 718 millió forint céltartalék feloldásra került.

B. Kiegészítő megjegyzések a konszolidált átfogó jövedelemkimutatáshoz

(7) Kamatbevételek és -ráfordítások

(millió forint)

Kamatbevételek	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken értékelt banki kihelyezések	71.579	11.830
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek	63.460	34.773
<i>ebből a kamatstoppal kapcsolatos rendeletek alá tartozó ügyleteken a rendeletben meghatározott kamatmérték felett elszámolt kamatbevétel</i>	4.054	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	9.954	2.784
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	18.383	4.725
Pénzügyi kötelezettségek negatív kamata	911	840
Kamatbevételek effektív kamatláb módszerrel számolva	164.286	54.952
Kereskedési célú értékpapírok	1.038	112
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.680	3.043
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	9.581	-1.332
Egyéb kamatbevételek	15.299	1.823
Összesen	179.586	56.775

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok kamata az egyéb kamatbevételek között szerepel, negatív eredményt okozva az átfogó jövedelemkimutatásban 2021-ben.

A Stage 3 kategóriájába sorolt pénzügyi eszközökön keletkezett kamatbevétel 2.338 millió forint 2022-ben, és 1.327 millió forint a 2021-es év során.

(millió forint)

Kamatráfordítások	2022	2021
Bankok által elhelyezett betétekre	16.762	4.136
Ügyfelek által elhelyezett betétek	45.463	5.442
Lízingkötelezettségek	9	34
Pénzügyi eszközök negatív kamata	389	829
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	11.084	130
Összesen	73.707	10.751

A Csoport kamatbevételei jelentős mértékben emelkedtek 2022 során, a növekedés legfontosabb forrásai az ügyfélhitelek és a banki kihelyezések voltak. Mindkét esetben elsősorban a jelentősen magasabb forint kamatkörnyezet okozta a bevételek növekedését, amit jól érzékeltet, hogy a 3 hónapos BUBOR átlagos értéke a 2021. évi 1,5%-ról 2022-ben 10%-ra emelkedett.

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

(8) Jutalék- és díjbevételek, -ráfordítások

(millió forint)

Jutalék- és díjbevételek	2022	2021
Pénzforgalmi jutalékbevételek	15.902	13.906
Befektetési szolgáltatásdíjak bevétele	6.982	6.995
Kártya jutalék bevételek	10.381	8.979
Hiteldíjak bevétele	2.953	2.620
Pénztári díjak bevétele	1.444	1.081
Okmányos meghitelezési díjak bevétele	3.656	2.578
Ügynöki jutalék bevételek	1.091	1.023
Egyéb díjbevételek	4.434	3.792
Összesen	46.843	40.974

(millió forint)

Jutalék- és díjrátfordítások	2022	2021
Kártya jutalék ráfordítások	9.803	7.639
Pénzforgalmi jutalék ráfordítások	1.476	695
Befektetési szolgáltatási díjak ráfordítása	405	430
Okmányos meghitelezési díjak ráfordítása	2.759	1.809
Hiteldíjak ráfordítása	1.027	544
Ügynöki jutalék ráfordítások	750	378
Egyéb díjrátfordítások	1.221	1.143
Összesen	17.441	12.638

A jutalékbevételek jelentősen emelkedtek az előző évhez viszonyítva. A pénzforgalmi és kártya jutalék bevételek a tranzakciós forgalom bővülése miatt nőttek, amit a kétszámjegyű infláció és a pozitív gazdasági növekedés is hajtott. A befektetési szolgáltatások bevételei stagnáltak a Magyar Állampapír Plusz iránti kereslet visszaesése miatt. A jutalékrátfordítások szintén emelkedtek a magasabb tranzakciós aktivitással összhangban.

(9) Kereskedési tevékenység eredménye

(millió forint)

	2022	2021
Származékos ügyletek és devizakereskedelem nettó eredménye	7.198	9.213
Kereskedési célú értékpapírok nettó eredménye	1.143	-214
Összesen	8.341	8.999

A származékos ügyletek és devizakereskedelem nettó eredménye sor többek között tartalmazza a nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök és források deviza ártértékelési veszteségét 2022-ben 24.451 millió forint értékben (2021-ben 4.705 millió forint veszteség).

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

Az IRS ügyletek ártértékelési nyereségét ellensúlyozza a valós értéken kimutatott hitelek ártértékelési vesztesége, amit a Csoport a 'Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének változása' soron mutat ki, lásd a (12)-as megjegyzést.

(10) Fedezeti elszámolások valós érték változásának eredménye

(millió forint)

	2022	2021
Fedezeti elszámolások valós érték változásának nyeresége	47.639	38.534
a) valós érték fedezeti származékos ügyletek	27.589	22.759
b) fedezett kötvények	-	-
c) fedezett hitelek	1.042	100
d) fedezett pénzügyi kötelezettségek	19.008	15.675
Fedezeti elszámolások valós érték változásának vesztesége	-46.788	-39.114
a) valós érték fedezeti származékos ügyletek	-21.650	-15.502
b) fedezett kötvények	-14.344	-13.284
c) fedezett hitelek	-10.418	-9.722
d) fedezett pénzügyi kötelezettségek	-376	-606
Összesen	851	-580

(11) Pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye

(millió forint)

	2022	2021
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítésének nyeresége	1.128	611
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítésének vesztesége	-1.103	-12
Összesen	25	599

Az értékesítések nem voltak ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

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

(millió forint)

	2022	2021
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	-7.609	-4.734
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-47	11
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	10	48
Összesen	-7.646	-4.675

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

(13) Működésből származó egyéb bevételek és ráfordítások eredménye

(millió forint)

Működésből származó egyéb bevételek	2022	2021
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	17	24
IFRS 16 használatijog-eszközkhöz kapcsolódó nyereség	425	-
Osztalékbevételek	3	19
Készletek értékesítésének nyeresége	10	10
Értékesítésre szánt befektetett eszközökből származó bevétel	14	277
Épületek ártérítései nyeresége	-	11
Elévült, Elszámolási törvényből fakadó kötelezettségek kivezetése ⁽¹⁾	12	1.048
ISP Csoporton belüli szolgáltatások bevétele	59	57
Egyéb adókkal kapcsolatos bevételek	27	45
Egyéb bevételek	990	727
Összesen	1.557	2.218

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

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

2022-ben a Csoport az egyéb bevételek között 701 millió forintot számolt el korábbi években elszennvedett operációs veszteség térülése miatt. 2021-ben az ilyen címen bevételként elszámolt összeg nem minősült jelentősnek.

(millió forint)

Működésből származó egyéb ráfordítások	2022	2021
Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége	-	13
Egyéb eszközkievetés vesztesége	1	22
IFRS 16 használatijog-eszközkhöz kapcsolódó veszteség	348	17
Készletek értékesítésének vesztesége	3	2
Értékesítési céllal tartott eszközökből származó ráfordítás	12	278
Üzleti tevékenységhez kapcsolódó telekommunikációs költségek	626	558
Hatósági díjak	675	640
Fizetett támogatások, bírságok	17	23
Egyéb adókkal kapcsolatos ráfordítás	39	-
Egyéb ráfordítások	1.094	268
Összesen	2.815	1.821

Az egyéb ráfordítások között a Csoport 903 millió forint különböző jogcímenek fizetett kompenzációt és kártérítést mutat ki 2022-ben. 2021-ben az ilyen címen ráfordításként elszámolt összeg nem minősült jelentősnek.

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

	(millió forint)	
	2022	2021
Egyedi értékvesztés képzés (-) / felszabadítás (+) a hitelezési veszteségekre	-1.904	2.301
Kollektív értékvesztés képzés (-) / felszabadítás (+) a hitelezési veszteségekre	-11.974	-5.560
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok elszámolt értékvesztés képzés (-) / felszabadítás (+)	-117	-18
Követelés-eladásból származó veszteség (-) / nyereség (+)	132	192
Eszközkezelés nélküli szerződésmódosítás vesztesége (-) / nyeresége (+)	-9.789	-2.352
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök vesztesége (-) / nyeresége (+)	-23.652	-5.437
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök vesztesége (-) / nyeresége (+)	-26	-27
Céltartalék képzés (-) / felszabadítás (+) pénzügyi garanciákra	91	145
Céltartalék képzés (-) / felszabadítás (+) hitelkeretekre	-442	946
Követelés fejében visszavett ingatlanok vesztesége (-) / nyeresége (+)	696	338
Egyéb értékvesztés képzés (-) / felszabadítás (+) egyéb követelésekre	8	71
Egyéb céltartalék képzés (-) / felszabadítás (+)	938	-3.740
Egyéb értékvesztések és céltartalékok képzése (-) / felszabadítása (+)	1.291	-2.240
Összesen	-22.387	-7.704

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

Az értékvesztés és céltartalék képzés 2022. évi összege 14.683 millió forinttal haladta meg az előző évit, elsősorban a lakossági jelzáloghitel és KKV referenciakamat-rögzítés rendelkezések miatt elszenvedett veszteség miatt (-9.789 millió forint, az előző évinél 7.437 millió forinttal magasabb), ami az „Eszközkezelés nélküli szerződésmódosítás vesztesége (-) / nyeresége (+)” soron került kimutatásra. Az egyedi értékvesztés képzés (-1.904 millió forint) viszonylag mérsékelt volt, a 2021-es pozitív egyenleget a térülések miatt visszaírt értékvesztés okozta. A kollektív értékvesztés képzés 6.414 millió forinttal nőtt 2021-hez képest, mivel az infláció és a gazdaság lassulása miatt leginkább érintett ügyfelekre további értékvesztés elszámolására került sor.

A követelés fejében visszavett ingatlan értékesítésén elért eredmény 2022-ben 572 millió forint, 2021-ben 352 millió forint volt.

A POCl eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés és visszaírás a (24) megjegyzésben kerül kiemelésre.

(15) Működési költségek bankadó és extraprofit adó nélkül

(millió forint)

	2022	2021
Személyi jellegű ráfordítások	25.504	22.909
ebből bérköltség	20.814	18.036
ebből személyi jellegű egyéb kifizetések	1.640	1.583
ebből bérjárulékok	3.050	3.290
Értékcsökkenési leírás	6.400	6.106
Irodai és informatikai karbantartás	9.731	8.094
Pénzügyi tranzakciós illeték	5.596	3.532
Egyéb adók és kötelező díjak	5.384	3.886
Anyagköltség	1.617	1.356
Bérlet- és lízingdíjak	138	110
Telekommunikáció	1.117	950
Hirdetések	711	748
Jogi költségek és peres ügyek	672	545
Szakértői díjak	223	245
Egyéb működési költség	1.214	821
Összesen	58.307	49.302

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

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

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

A lízingdíjakról a (38) megjegyzés tartalmaz további információt.

(16) Bankadó és extraprofitadó

(millió forint)

	2022	2021
CIB Bank Zrt.	13.800	3.688
CIB Lízing Zrt.	392	119
Összesen	14.192	3.807

Részleteket az 5.13 megjegyzés tartalmaz.

(17) Nyereséget terhelő adók
Jövedelemadó

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

2022-ben a társasági adó az adóalap 9%-a (2021-ben is 9%), a helyi iparüzési adó az adóalap 2%-a (2021-ben is 2%), az innovációs járulék az adóalap 0,3%-a (2021-ben is 0,3%). A társasági adó alapja eltér az iparüzési adó és az innovációs járulék közös adóalapjától.

Halasztott adó

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

(17) Nyereséget terhelő adók (folytatás)

(millió forint)

Átfogó jövedelemkimutatásban szereplő tételek	2022	2021
Tárgyévi fizetendő jövedelemadó	5.497	3.296
ebből társasági nyereségadó	1.539	1.013
ebből külföldön megfizetett forrásadó	151	-
ebből helyi iparüzési adó	3.310	1.984
ebből innovációs járulék	497	299
Halasztott adó	-889	-671
ebből átmeneti eltérések keletkezése és megszüntetése	-889	-671
Összesen	4.608	2.625

Jövedelemadó levezetése az adózás előtti eredményből	2022		2021	
	millió forint	%	millió forint	%
Adózás előtti eredmény	40.708		18.467	
Konszolidációs módosító tételek	2.588		694	
Teoretikus adórátfordítás társasági nyereségadókulcs alkalmazásával	3.897	9,00	1.724	9,00
Adóalap módosító tételek a helyi adószabályoknak megfelelően	-2.379	-5,50	-1.106	-5,77
ebből elhatárolt veszteség felhasználása	-2.464	-5,69	-1.567	-8,18
- tárgyévben érvényesített korábbi években képződött felhasznált negatív adóalap hatása, amelyre korábban nem lett halasztott adó követelés képezve	-470	-1,09	-455	-2,38
- korábbi években képződött veszteségre a tárgyévben megjelenített halasztott adó	-1.994	-4,61	-1.112	-5,80
ebből le nem vonható értékvesztés	-1	0,00	-7	-0,04
ebből le nem vonható ráfordítás	86	0,20	468	2,44
Adó alapját nem képező bevételek és adókedvezmények	-717	-1,66	-276	-1,44
Egyéb jövedelemadó - helyi iparüzési adó, innovációs járulék	3.807	8,79	2.283	11,92
Összesen	4.608	10,64	2.625	13,70

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

(millió forint)

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek	2022		2021	
	Követelés	Kötelezettség	Követelés	Kötelezettség
Fel nem használt veszteség	1.994	-	1.112	-
Ingatlanok	-	431	-	438
Eredményt érintő halasztott adó	1.994	431	1.112	438
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	233
Tőkét érintő halasztott adó	-	-	-	233
Halasztott adó pozíció nettózásának hatása ⁽¹⁾	-431	-431	-	-
Összesen	1.563	-	1.112	671

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

(17) Nyereséget terhelő adók (folytatás)

2022. december 31-én a Csoport 283.244 millió forint elhatárolt veszteséget tart nyilván (2021. december 31-én 302.692 millió forint). A fennmaradó összegből a 2023-as évre vonatkozóan a társasági adóhoz kapcsolódóan 1.994 millió forint értékben képzett halasztott adókövetelést (2022-ben 1.112 millió forint).

(millió forint)

Elhatárolt veszteség lejárat szerinti bontásban	2022	2021
Felhasználható 2022.12.31-ig	-	3.655
Felhasználható 2023.12.31-ig	242	242
Felhasználható 2024.12.31-ig	1.340	1.340
Felhasználható 2025.12.31-ig	884	884
Felhasználható 2026.12.31-ig	-	11
Felhasználható 2027.12.31-ig	1.965	-
Felhasználható 2030.12.31-ig	278.813	296.560
Összesen	283.244	302.692

(18) Fizetett osztalék

A 2022-es év eredménye, illetve a korábbi évek felhalmozott eredménytartálékának figyelembe vétele után az osztalék várható mértéke 25.000 millió forint lesz.

A 2021 évi eredményből 23.500 millió forint osztalékfizetésre került sor 2022-ben.

(19) Egyéb átfogó jövedelem

(millió forint)

	2022	2021
Hitelinstrumentumokhoz kapcsolódó valós érték változásból adódó nettó nyereség (+) vagy veszteség (-)	-11.370	-11.132
<i>ebből hitelkockázat miatti valós érték változás</i>	30	29
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kötvények fedezeti elszámolás miatti értékelési korrekciója	8.809	11.055
Eredménybe átvzetett tételek	-25	-599
Halasztott adó	209	61
Eredménybe átsorolható tételek	-2.377	-615
Tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó valós érték változásból adódó nettó nyereség (+) vagy veszteség (-)	64	166
Tőkébe átvzetett tételek	-352	-
Halasztott adó	24	-15
Épületek értékelési különbözete	-	97
Eredménybe át nem sorolható tételek	-264	248
Összesen (adózott)	-2.641	-367

A részvényekhez kapcsolódó valós érték változásból adódó nettó eredmény sor 438 millió forint deviza ártértékelési veszteséget tartalmaz (2021-ben 134 millió forint nyereség).

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

A tőkébe átvzetett tételek sor a Visa A részvények kivezetésekor keletkezett realizált veszteséget tartalmazza, lásd a (22) megjegyzést.

Az épületek értékelési különbözete a banküzemi ingatlanok ártértékelésének hatását mutatja.

C. Kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatáshoz

(20) Készpénz és központi elszámolási banki számlák

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

(millió forint)

	2022.12.31.	2021.12.31.
Készpénz	19.743	13.714
Magyar Nemzeti Banknál lévő folyószámla – forint	136.839	36.875
Összesen	156.582	50.589

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

(21) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

Kereskedési célú értékpapírok

(millió forint)

	2022.12.31.	2021.12.31.
Magyar állampapírok - forint	15.151	9.994
Magyar állampapírok – más deviza	90	21
Tőzsdei részvények, részesedések - forint	38	266
Tőzsdei részvények, részesedések – más deviza	9	9
Összesen	15.288	10.290

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok termékbontásban

(millió forint)

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

(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

(21) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (folytatás)

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

(millió forint)

	2022.12.31.	2021.12.31.
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	95.660	80.245
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	982	1.699
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	223	59
Összesen	96.865	82.003

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

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

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

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

(millió forint)

	2022.12.31.	2021.12.31.
Magyar állampapírok - forint	264.216	245.172
Magyar állampapírok – más deviza	14.774	13.968
Külföldi állampapírok – más deviza	1.822	1.624
Banki és vállalati kötvények - forint	14.750	13.290
Hitelinstrumentumok összesen	295.562	274.054
Tőzsdén jegyzett részvények – más deviza	-	1.904
Részesedések - forint	121	115
Tőkeinstrumentumok összesen	121	2.019
Összesen	295.683	276.073

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelinstrumentumokra képzett értékvesztés állománya 198 millió forint 2022. december 31-én és 159 millió forint 2021. december 31-én.

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

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

A Csoport kötelezettségei fedezetére 2022-ben 211.973 millió forint (2021-ben 232.977 millió forint) értékben adott biztosítékba egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kötvényeket.

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

(23) Banki kihelyezések

(millió forint)

	2022.12.31.	2021.12.31.
Nostro számlák	29.950	16.093
Banki kihelyezések	758.709	888.804
Kihelyezések a Magyar Nemzeti Banknak	580.588	726.611
Kihelyezések egyéb magyarországi bankoknak	67.028	33.090
Kihelyezések Intesa Sanpaolo Csoporttagoknak	108.088	128.267
Kihelyezések egyéb bankoknak	3.005	836
Összesen	788.659	904.897

A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelek betéeteinek, valamint külföldi ügyfelek forint- és (éven belüli) devizabetéeteinek 6%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál (2021-ben 1%). A kötelező tartalék összege 110.298 millió forint 2022. december 31-én és 17.389 millió forint 2021. december 31-én.

A Csoportnak sem 2022. december 31-én, sem 2021 év végén nem volt nyitott repó ügylete.

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 ügyfélhitel-portfólió szektoronkénti megoszlása a következő:

Szektor	2022.12.31.		2021.12.31.	
	millió forint	%	millió forint	%
Magánügyfelek	565.648	38,58	530.459	41,79
Nehézipar	169.855	11,58	155.575	12,26
Egyéb, főként szolgáltató iparágak	152.197	10,38	140.245	11,05
Könnyűipar	61.889	4,22	66.178	5,22
Ingatlanbefektetések	60.824	4,15	49.235	3,88
Pénzügyi tevékenységek	100.118	6,83	83.694	6,59
Kereskedelem	87.656	5,98	83.488	6,58
Szállítás és kommunikáció	156.583	10,68	66.880	5,27
Élelmiszer-feldolgozás	49.593	3,38	40.659	3,20
Mezőgazdaság	56.764	3,87	48.460	3,82
Vegy- és gyógyszeripar	5.178	0,35	4.362	0,34
Összesen	1.466.305	100,00	1.269.235	100,00

Üzletág és minősítés szerinti elemzés

(millió forint)

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

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

(millió forint)

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

(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

Kiegészítő megjegyzések
2022. december 31.

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

Bruttó hitelállomány és várható hitelezési veszteség elemzése stage szerinti bontásban

(millió forint)

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

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

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

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

	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

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

	2021.01.01	Képzés	Feloldás	Stagek közötti átsorolás	Moratórium miatti szerződésmódosítás	Leírás	Közvetlenül az eredményben leírt összegek	Eladás	Árfolyamkülönbözlet	Egyéb változás	(millió forint) 2021.12.31
Várható hitelezési veszteség állomány											
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

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

A Stage 1 hitelállomány bővülése a Központi kormányzat szegmensben volt a legnagyobb (106.711 millió forint), a kormányzati körbe tartozó néhány nagyvállalati hitelnek köszönhetően. A nem pénzügyi vállalkozásoknak folyósított hitelek növekménye 16.316 millió forint volt, elsősorban a KKV szegmensben, a rendkívül népszerű Széchenyi hiteltermékeknek köszönhetően. A lakossági üzletágban 33.470 millió forintot tett ki az állomány bővülése, mivel a jelzáloghitelek iránti kereslet tovább nőtt, de folytatódott a személyi kölcsönök állományának bővülése is.

A Stage 2 kategória 9.202 millió forintos növekedését elsősorban az oroszországi ügyfelekkel szembeni kihelyezések átsorolása okozta a nem pénzügyi vállalatoknál, míg ellenkező irányban hatott a lakossági szegmensben a moratórium 4 fázisa alatt lévő ügyfelek Stage 3-ba rontása.

A Stage 3 kategóriába tartozó hitelek állománya 8.973 millió forinttal emelkedett, elsősorban a lakossági szegmensben, a moratórium alatt lévő ügyfelek átsorolása miatt.

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

A várható hitelezési veszteségek állománya 2022 során 12.949 millió forinttal nőtt, aminek legnagyobb részét a kamatstop rendelkezések miatt elszámolt szerződésmódosítási veszteségek okozták, illetve a Stage 2 és Stage 3 állomány növekedésének hatására képzett pótlólagos értékvesztés

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

A halmozott teljes leírások összege 2022. december 31-én 139.972 millió forint (2021.12.31-én 129.277 millió forint) és tartalmazza azon tőkeösszegeknek, lejárt esedékességű kamatoknak és díjaknak teljes összegét, amelyek kivezetésre kerültek, mert a Bank észszerű várakozások alapján nem számíthat a szerződéses cash flow-k beszedésére.

A POCI eszközök nem diszkontált értéke 10.862 millió forint 2022. december 31-én és 14.629 millió forint 2021. december 31-én.

A Csoportnak sem 2022. december 31-én, sem 2021 év végén nem volt nyitott repó ügylete.

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

A hitelek vonatkozóan a Csoport 1.600.646 millió forint likvidációs értékű fedezettel rendelkezik 2022. december 31-én. 2021. december 31-én a fedezetek likvidációs értéke 1.221.505 millió forint volt.

A Csoport kötelezettségei fedezésére 2022-ben 193.929 millió forint (2021-ben 128.982 millió forint) értékben adott biztosítékba ügyfeleknek nyújtott hiteleket.

Az IFRS 9 standard 5.4.3 szabályainak megfelelően a COVID-19 járványhelyzettel összefüggő, valamint az agrárszektor fizetési moratóriuma miatt a Csoport módosította a moratóriumban 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 az ezen realizált esetleges veszteséget ügyletenként tartja nyilván az amortizált bekerülési érték részeként. Ennek a szabálynak az alkalmazásával 2022-ben a Csoport 92 millió forint módosítási veszteséget könyvelt el a moratórium miatt (2021-ben 2.352 millió forint).

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

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

Lízing követelések elemzése

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

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

(millió forint)

Bruttó lízing követelések	2022.12.31.	2021.12.31.
Egy éven belüli	30.088	26.968
Egy-öt éven belüli	66.706	62.013
Öt éven túli	7.940	8.973
Összesen	104.734	97.954

(millió forint)

A minimum lízingdíj követelések jelenértéke az alábbiakat foglalja magában	2022.12.31.	2021.12.31.
Egy éven belüli	29.049	24.926
Egy-öt éven belüli	63.594	57.271
Öt éven túli	7.293	7.692
Összesen	99.936	89.889
Jövőbeni pénzügyi bevételek	4.797	8.065
Behajthatatlan minimum lízingdíj-követelésekre képzett halmozott értékvesztés	14.464	-3.809

(25) Értékpapírok amortizált bekerülési értéken

(millió forint)

	2022.12.31.		2021.12.31.	
	Könyv szerinti érték	Értékv- esztés	Könyv szerinti érték	Értékv- esztés
Magyar államkötvények – forint	69.596	-45	69.417	-37
Banki és vállalati kötvények – forint	81.646	-129	64.139	-110
Banki és vállalati kötvények – más deviza	45.845	-140	43.889	-45
Összesen	197.087	-314	177.445	-192

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

A Csoport kötelezettségei fedezetére 2022-ben 78.590 millió forint értékben adott biztosítékba amortizált bekerülési értéken értékelt kötvényeket (2021-ben 69.586 millió forint).

(26) Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

Valós érték fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok fedezett ügylet bontásban

(millió forint)

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

(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 – betétek	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

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

(millió forint)

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

(26) Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok (folytatás)

(millió forint)

2021.12.31.	Könyv szerinti érték		A fedezett kockázatnak tulajdonítható halmozott értékelési különbözet		Az eredményben elszámolt hatékonysági hiány
	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

A halmozott 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	2022.12.31.	2021.12.31.
Nyitó egyenleg	4.381	5.666
Növekedés	14	624
Értékesítés	-2.474	-1.896
Értékvesztés képzés (-) / visszaírás (+)	696	-13
Záró egyenleg	2.617	4.381

(millió forint)

	Bruttó érték		Értékvesztés	
	2022.12.31.	2021.12.31.	2022.12.31.	2021.12.31.
Épület	846	1.020	-63	-205
Telek	1.834	6.324	-	-2.758
Összesen	2.680	7.344	-63	-2.963

A követelés fejében visszavett ingatlanok Magyarország több lokációján található. A záró egyenleg 1.664 millió forint értékben tartalmazott budapesti ingatlant 2022. december 31-én, és 3.394 millió forint értékben 2021. december 31-én.

(28) Tárgyi eszközök és értékesítési céllal tartott eszközök

Tárgyi eszközök

(millió forint)

	Telkek, épületek	Bérelt ingatlanon végzett beruházások	Elektro- nikai berende- zések és iroda- bútorok	IT berende- zések	Gépjár- művek	Egyéb tárgyi eszkö- zök	Össze- sen
Bruttó érték							
Nyitó érték 2021.01.01.	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
Növekedés	838	398	760	223	-	-	2.219
Csökkenés	-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
IFRS 16 használatijog- eszközökből származó növekedés (+) / csökkenés (-)	-80	-	-	185	180	10	295
Növekedés	2.453	104	897	326	-	82	3.862
Csökkenés	-14	-253	-2.175	-294	-33	-	-2.769
Értékelési különbözet	-	-	-	-	-	-	-
Záró érték 2022.12.31.	20.577	3.957	7.748	8.788	751	209	42.030
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés							
Nyitó érték 2021.01.01.	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
Záró érték 2021.12.31.	1.765	3.497	7.498	7.825	264	-	20.849
IFRS 16 használatijog- eszközök érték- csökkenése	751	-	-	125	136	14	1.026
Értékcsökkenés	1.639	109	313	221	1	31	2.314
Értékvesztés képzés (+) / felszabadítás (-)	1	8	10	-	-	-	19
Kivezetés	-1	-247	-1.873	-268	-26	-	-2.415
Záró érték 2022.12.31.	4.155	3.367	5.948	7.903	375	45	21.793
Nettó érték							
2021.12.31-én	16.453	609	1.528	746	340	117	19.793
2022.12.31-én	16.422	590	1.800	885	376	164	20.237

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

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

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

A Bank 2022. 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.

A banküzemi ingatlanok nettó értéke 2022-ben az átértékelés modell alkalmazása nélkül 14.034 millió forint lenne, 2021-ben pedig 12.626 millió forint lett volna.

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

Értékesítési céllal tartott eszközök

(millió forint)

	2022.12.31.	2021.12.31.
Épület	3.266	3.435
Telek	235	235
Egyéb eszköz	69	62
Összesen	3.570	3.732

(millió forint)

	2022.12.31.	2021.12.31.
Nyitó érték	3.732	86
Átsorolás a tárgyi eszközök közül	-	3.614
Növekedés	12	32
Értékesítés	-174	-
Záró érték	3.570	3.732

A Csoport 2021-ben a budapesti medve utcai székházépület, valamint a pécsi fiók eladása mellett döntött, az ingatlanok átsorolásra kerültek az értékesítési céllal tartott eszközök közé.

A pécsi ingatlan 2022-ben értékesítésre került. A korábbi székházépület értékesítése folyamatban van, a tranzakció várhatóan 2023 első felében lezárul.

(29) Immateriális javak

	Szoftver licenszek és fejlesztések	Egyéb immateriális javak	(millió forint) Összesen
Bruttó érték			
Nyitó érték 2021.01.01.	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
Beszerzés	3.096	105	3.201
Saját fejlesztés	1.480	-	1.480
Kivezetés	-9.985	-16	-10.001
Záró érték 2022.12.31.	54.743	359	55.102
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés			
Nyitó érték 2021.01.01.	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
Értékcsökkenés	3.900	109	4.009
Értékvesztés	132	-	132
Kivezetés	-9.985	-16	-10.001
Záró érték 2022.12.31.	42.608	348	42.956
Nettó érték			
2021.12.31-én	11.591	15	11.606
2022.12.31-én	12.135	11	12.146

A saját fejlesztésben előállított szoftverek könyv szerinti értéke 1.542 millió forint 2022. december 31-én és 955 millió forint 2021. december 31-én.

Az immateriális javak között jelentős nagyságrendet képvisel az Adattárház (SAS) fejlesztése, melynek könyv szerinti értéke 1.262 millió forint 2021. december 31-én (2021. december 31-én 1.627 millió forint), hátralévő átlagos amortizációs ideje 2,8 év.

(30) Egyéb eszközök

	2022.12.31.	2021.12.31.
Elhatárolt eszközök	3.241	2.343
Nem jövedelem típusú adók	6.837	6.284
Elszámolási számlák	13.139	2.955
Osztalékelőleg követelés	-	11.000
Úton lévő készletek	1.040	813
Vevőkövetelések	604	593
Készletek	107	103
Egyéb tételek	1.874	4.123
Összesen	26.842	28.214

(30) Egyéb eszközök (folytatás)

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

Az elszámolási számlák sor magában foglalja a belső technikai számlák egyenlegét, mely a periódus végén még el nem számolt tételeket tartalmazza. Ebből a branch függő számlák valutánapos különbsége miatti elszámolási számla egyenlege 2022. december 31-én 5.318 millió forint, 2021. december 31-én az egyenleg nem minősült jelentősnek.

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

(31) Bankok által elhelyezett betétek

	(millió forint)	
	2022.12.31.	2021.12.31.
Magyar Nemzeti Bank	201.848	210.776
Rezidens más bankok által elhelyezett betétek	175.975	158.058
Nem rezidens bankok által elhelyezett betétek	121.474	34.769
Összesen	498.297	403.603
<i>ebből kapcsoló fél</i>	<i>112.210</i>	<i>17.592</i>

(32) Ügyfelek által elhelyezett betétek

	(millió forint)	
	2022.12.31.	2021.12.31.
Rezidens ügyfelek által elhelyezett betétek	2.105.106	1.978.474
Nem rezidens ügyfelek által elhelyezett betétek	33.429	40.496
Összesen	2.138.535	2.018.970
<i>ebből kapcsoló fél</i>	<i>1.395</i>	<i>1.132</i>

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

(33) Egyéb kötelezettségek

	(millió forint)	
	2022.12.31.	2021.12.31.
Lízingkötelezettségek	3.482	4.397
Elhatárolt kötelezettségek	8.096	7.252
Szállítók	3.692	4.807
Nem jövedelem típusú adók	3.353	3.298
Átmenő tételek	895	729
Pénzügygarancia-szerződések	267	355
Elszámolási számlák	7.057	1.252
Egyéb tételek	697	2.601
Összesen	27.539	24.691

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 átvételének egyenlegét tartalmazza.

Az elszámolási számlák sor magában foglalja a belső technikai számlák egyenlegét, mely a periódus végén el nem számolt tételeket tartalmazza. Ebből a kártya elszámolási számla egyenlege 2022. december 31-én 4.758 millió forint, 2021. december 31-én az egyenleg nem minősült jelentősnek.

(33) Egyéb kötelezettségek (folytatás)

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

(millió forint)

Pénzügyigarancia-szerződések állományának alakulása	2022.12.31.	2021.12.31.
Nyitó egyenleg	355	500
Évközi növekedés	99	84
Évközi csökkenés	-187	-229
Záró egyenleg	267	355

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 2021.01.01.	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
Tárgyévi képzés	1.273	523	933	2.729
Tárgyévi felhasználás	-	-1.266	-418	-1.684
Tárgyévi feloldás	-790	-674	-1.715	-3.180
Árfolyam különbözet	-	289	-	289
Záró érték 2022.12.31.	1.540	7.259	1.482	10.281

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

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

A céltartalékok diszkonthatása nem jelentős.

(35) Alárendelt kölcsöntőke

Az alárendelt kölcsöntőke 2021-ben visszafizetésre került.

(36) Jegyzett tőke

2022. év folyamán a Csoport jegyzett tőkéjében nem történt változás.

A jóváhagyott, kibocsátott és befizetett jegyzett tőke 2022. december 31-én 50.000.000.003 darab egyenként 1 forint névértékű tőzsrészcéltől áll.

(37) Tartalékok

Tőketartalék

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

A Bank a konszolidált beszámoló összeállításakor 2018 óta tévesen alkalmazott egy tőkekonszolidációs tételt, melyet az egyik leányvállalat egyedi beszámolójában a negatív eredménytartalék tőketartalékkal történt ellentételezése útján megvalósult tőke rendezés miatt már nem kellett volna szerepeltetni.

(37) Tartalékok (folytatás)

A hiba 2022-ben javításra került és az összehasonlító adatok a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban és a konszolidált saját tőke változás kimutatásban korrigálásra kerültek. Az (5.22) megjegyzésben található táblázat szemlélteti az átsorolás hatását az összehasonlító adatokra.

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. Sem 2022-ben, sem 2021-ben nem került sor ingatlanok átértékeléséhez kapcsolódó értékelési tartalék elszámolására.

Egyéb tartalék

Egyéb tartalékként került kimutatásra az ISP Csoporton belüli befektetés értékesítésből 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 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 kifizethetőek.

(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:

(millió forint)					
Használati-jog-eszközök	Ingatlanok (fiók)	IT eszközök	Gépjárművek	Egyéb eszközök	Összesen
Bruttó érték					
Nyitó érték 2021.01.01.	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
Beszerzés	405	349	186	10	950
Kivezetés	-485	-164	-6	-	-655
Záró érték 2022.12.31.	5.705	677	692	92	7.166
Halmazott értékcsökkenés					
Nyitó érték 2021.01.01.	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
Növekedés	905	287	141	14	1.347
Kivezetés	-154	-162	-5	-	-321
Záró érték 2022.12.31.	3.450	253	331	45	4.079
Nettó érték					
2021.12.31-én	3.086	364	317	51	3.818
2022.12.31-én	2.255	424	361	47	3.087

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 bérleti 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:

	2022.12.31.		2021.12.31.	
	Lízingkötelezettség	Kamat	Lízingkötelezettség	Kamat
Éven belüli lejárat	1.300	8	1.369	16
Egy és öt év közötti lejárat	1.758	19	2.469	31
Öt éven túli lejárat	422	4	558	7
Összesen	3.480	31	4.396	54

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

A lízingszerződésekkel kapcsolatos eredménytégeket az alábbi tábla tartalmazza:

(millió forint)

	2022	2021
Lízingkötelezettségek kamatráfordítása	9	34
Eredményben elszámolt lízingdíjak	616	648
ebből: rövid lejáratú lízingszerződéshez kapcsolódó lízingdíjak	-	-
ebből: kisértékű eszközök bérletéhez kapcsolódó lízingdíjak	512	545
ebből: változó díjazású bérlethez kapcsolódó lízingdíjak	104	104

Az eredményben elszámolt lízingdíjak a működési költségek között jelennek meg.

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

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

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

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

(millió forint)

	2022.12.31.	2021.12.31.
Kisértékű eszközök bérletéhez kapcsolódó jövőbeni kötelezettség	-	-
Változó díjazású bérlethez kapcsolódó jövőbeni kötelezettség	103	103

A cash flow kimutatásban az alábbi kifizetések kerülnek bemutatásra:

(millió forint)

	2022	2021
Kifizetések lízingkötelezettségből	1.346	1.377
Lízingkötelezettséghez kapcsolódó fizetett kamatok	9	34
Fizetett egyéb lízingdíjak	616	648
ebből: kisértékű eszközök bérletéhez kapcsolódó lízingdíjak	512	545
ebből: változó díjazású bérlethez kapcsolódó lízingdíjak	104	104

(39) Független és jövőbeni kötelezettségek

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

A Csoport mérleg alatt kimutatott, hitelekre vonatkozó fizetési kötelezettségei a hitelek folyósítására és további hitel igény bevételekre vonatkozó szerződéses, még nem teljesült kötelezettségeket 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 hitelígérvények értéke 137.201 millió forint 2022. december 31-én, és 122.972 millió forint volt 2021. december 31-én.

A letétkezelt értékpapírok állománya 2022. december 31-én 1.270.476 millió forintot tesz ki, míg 2021. december 31-én 1.198.019 millió forint volt.

(39) Független és jövőbeni kötelezettségek (folytatás)

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

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

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

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

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

(39) Függő- és jövőbeni kötelezettségek (folytatás)

(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
2022. december 31.

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

(millió forint)

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

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

Kiegészítő megjegyzések
2022. december 31.

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

(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>	<i>2,40</i>	-	-	-	-	-	-	1,75
Kereskedési célú értékpapírok	-	5	91	3.270	3.715	2.934	275	10.290
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>2,85</i>	<i>3,60</i>	<i>4,64</i>	<i>4,78</i>	<i>4,45</i>	-	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>	-	<i>4,73</i>	-	<i>4,37</i>	<i>3,67</i>	-	-	4,13
Banki kihelyezések	16.104	822.805	42.515	23.473	-	-	-	904.897
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>3,35</i>	<i>4,02</i>	<i>2,97</i>	-	-	-	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>	<i>5,02</i>	<i>2,96</i>	<i>3,33</i>	<i>2,67</i>	<i>2,65</i>	<i>3,85</i>	-	3,07
Pénzügyi befektetések amortizált bekerülési értéken	-	44.194	27.375	-	85.932	19.944	-	177.445
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>3,84</i>	<i>2,99</i>	-	<i>4,51</i>	<i>3,79</i>	-	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>	<i>0,62</i>	<i>3,53</i>	<i>2,88</i>	<i>-0,49</i>	<i>0,05</i>	<i>-0,05</i>	-	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>	<i>0,20</i>	<i>2,15</i>	<i>1,91</i>	<i>0,74</i>	<i>1,47</i>	<i>0,50</i>	-	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
2022. december 31.

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

(millió forint)

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

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

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

Kiegészítő megjegyzések
2022. december 31.

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

(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
Jövedelemadó követelések	-	-	-	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
Jövedelemadó kötelezettségek	-	-	-	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
2022. december 31.

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

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

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

(millió forint)

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

(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
Pénzügyi kötelezettségek nem diszkontált értéke összesen	1.732.827	85.938	249.353	724.506	267.785	3.060.409

D. Egyéb kiegészítő megjegyzések

(43) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek

Társaságok (Intesa Sanpaolo Csoport)

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

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

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

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

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

(millió forint)

	2022.12.31.			2021.12.31.		
	Anyabank	ISP csoporttagok	Összesen	Anyabank	ISP csoporttagok	Összesen
Eszközök						
Banki kihelyezések és ügyleteknek nyújtott hitelek	121.602	597	122.199	138.474	845	139.319
Részvények	232	-	232	68	-	68
Származékos pénzügyi eszközök	133.107	2	133.109	48.188	-	48.188
Egyéb eszközök	154	40	194	11.348	38	11.386
Kötelezettségek						
Bankok és ügyletek által elhelyezett betétek	111.853	1.751	113.604	17.258	1.466	18.724
Származékos pénzügyi kötelezettségek	130.087	-	130.087	50.950	2	50.952
Egyéb kötelezettségek	381	-	381	298	128	426
Kötelezettségvállalások						
Garanciák	2.036	1.001	3.037	1.962	-	1.962
Hitelkeretek	59.998	1	59.999	59.994	1	59.995
Kamatláb derivatívák	1.507.758	-	1.507.758	1.649.050	-	1.649.050
Deviza derivatívák	133.658	7.096	140.754	254.518	2.550	257.068
Részvény derivatívák	-	-	-	9.920	-	9.920
Nettó kamateredmény	2.712	-356	2.356	225	-49	176
Kereskedési tevékenység és fedezeti elszámolások eredménye	2.799	-132	2.667	-1.626	-5	-1.631
Egyéb működési bevétel/(ráfordítás)	5	59	64	44	57	101
Működési költség	-510	-2.185	-2.695	-1.178	-482	-1.660

(43) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek (folytatás)

A kapcsolt vállalkozások közötti jelentős ügyletek bemutatása

Banki kihelyezések és ügyfeleknek nyújtott hitelek

A Bank rövid távra helyezi ki euró likvid eszközeit az anyabankja részére, illetve 2019-22-ben néhány hosszú lejáratú forint betétet helyezett el az anyabanknál, együttesen 90.010 millió forint összegben.

Hitelkeretek

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

Bankok által elhelyezett betétek

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

Kulcspozícióban lévő vezetők

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

(millió forint)

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjaival szemben fennálló követelések és kötelezettségek	2022.12.31.	2021.12.31.
Eszközök		
Hitelek	341	243
Értékpapírok	223	59
Kötelezettségek		
Folyószámlák és ügyfélbetétek	366	1.050
Kötelezettségvállalások		
Le nem hívott hitelek és folyószámlahitelek	6	5
Juttatások		
Bérek és egyéb rövidtávú munkavállalói juttatások	1.039	1.196

A Csoport nem tart nyilván egyéb hosszú távú-, illetve munkaviszony megszüntetéssel kapcsolatos juttatást. 2022-ben és 2021-ben is történt változás a kulcspozícióban lévő vezetők személyében.

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

	(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

(45) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

A pénzügyi instrumentumok valós értéke megfigyelhető piaci információk alapján kerül meghatározásra. Amennyiben ilyen információ nem áll rendelkezésre, a Csoport várható diszkontált cash-flow módszert használ a valós érték becslésére. A diszkontáláshoz a Csoport a devizaárfolyamnak megfelelő swap hozamgörbét használja, illetve ügyfél- és ügyletszintű kockázati felárral is kalkulál, a diszkontálást az ügylet 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 technikához használt inputok nem piacon megfigyelhető adatokra épülnek vagy azoknak nincs jelentős hatásuk az instrumentum értékelésére. Nem piacon megfigyelhető adatok akkor kerülnek alkalmazásra, ha az adott pénzügyi instrumentum olyan kondíciókkal rendelkezik, melyek nem köthetőek szorosan aktív piacokhoz.

Valós érték hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

(millió forint)

	2022.12.31				2021.12.31			
	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Kereskedési célú értékpapírok	14.610	122	556	15.288	9.922	368	-	10.290
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	-	135.659	-	135.659	-	50.370	-	50.370
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	223	982	-	1.205	59	1.699	-	1.758
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyleteknek nyújtott hitelek	-	-	95.660	95.660	-	-	80.245	80.245
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	265.180	30.382	121	295.683	261.044	14.914	115	276.073
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	33.133	-	33.133	-	16.368	-	16.368
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	108.544	-	108.544	-	42.222	-	42.222
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	37.486	-	37.486	-	17.098	-	17.098

Kiegészítő megjegyzések
2022. december 31.

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

Valós érték hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

(millió forint)

	2022.12.31.			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték	2021.12.31.			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
	1. szint	2. szint	3. szint			1. szint	2. szint	3. szint		
Pénzügyi eszközök										
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	156.582	-	-	156.582	156.582	50.589	-	-	50.589	50.589
Banki kihelyezések	-	-	-	787.184	787.184	-	-	902.279	902.279	904.897
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken	-	-	1.311.293	1.311.293	1.319.812	-	-	1.137.714	1.137.714	1.151.106
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	164.500	16.980	-	181.480	197.087	113.868	59.110	-	172.978	177.445
Pénzügyi kötelezettségek										
Bankok által elhelyezett betétek	-	-	497.663	497.663	498.297	-	-	391.315	391.315	403.603
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-	-	2.121.775	2.121.775	2.138.535	-	-	20.26.427	2.026.427	2.018.970

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

(millió forint)

	2022.12.31				2021.12.31			
	Változó kamatozású instrumentumok		Fix kamatozású instrumentumok		Változó kamatozású instrumentumok		Fix kamatozású instrumentumok	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénzügyi eszközök								
Banki kihelyezések	372.231	370.834	416.428	416.350	132.302	129.435	772.594	772.844
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken	869.879	880.381	449.933	430.912	753.703	757.423	397.403	380.291
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	197.087	181.480	-	-	177.445	172.978	-	-
Pénzügyi kötelezettségek								
Bankok által elhelyezett betétek	233.171	245.201	265.126	252.462	139.069	143.121	264.534	248.907
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.627.804	1.616.173	510.731	505.602	1.704.256	1.691.040	314.714	309.382

Kiegészítő megjegyzések
2022. december 31.

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

Valós érték – 3-as szintű közzétételek

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

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

	2021.01.01	Nyereség/ veszteség az ered- ményben	Nyereség/ veszteség az egyéb átfogó jö- vedelem- ben	Növeke- dés (vásárlás, folyósítás)	Eladás	Egyéb	Átsorolás	Árfolyam- különbő- zet	(millió forint) 2021.12.31
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek	56.847	-4.734	-	30.941	-	-2.809	-	-	80.245
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	110	-	5	-	-	-	-	-	115

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

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

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

(46) Üzleti kombinációk

A Csoportnak nem volt sem a 2022-es, sem a 2021-es év során üzleti kombinációja.

(47) Fordulónap utáni események

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

E. Kockázatkezelésre vonatkozó kiegészítő megjegyzések

(48) Kockázatkezelési politika

A Csoport a kockázatokat, melyek tevékenysége során felmerülnek, körültekintően és folyamatosan azonosítja, értékeli és ellenőrzi kockázati limitek és erős kontrollok felállításával. A kockázatkezelés folyamata kritikus a Csoport jövedelmezősége szempontjából, így minden, a CIB Csoportához 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 megfelelőség, 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 egyszerű és alátámasztott információkat vesz figyelembe. A teljesítő kitettségénél 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 mesterszállát 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 méréssel 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 számítást 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 szcenárióhoz 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 szcenárió komponens célja a makrogazdasági változók és az ECL mérés közötti kapcsolat nemlinearitásának megragadása, a valószínűbb szcenárió elkészítéséhez használt változók előrejelzési bizonytalanságának elemzésével. Ez egy módszertani kereten alapul, amelyet kölcsönök nyújtására használnak, de prudenciális szempontból figyelmen kívül hagyja az optimista szcenáriót, és csak a következő három év időszakának átlagos pesszimista és legvalószínűbb szcenáriókat 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 szcenáriókat is készít az IFRS 9 előírásainak megfelelően.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Az Intesa Sanpaolo Group bevált gyakorlatának megfelelően a Csoport mind a makrogazdasági szcenárió 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-/célartalékképzésben való számszaki eltérését.

A járványhelyzet, az orosz-ukrán háború, az energiaárak emelkedése, a magas infláció és a gyenge magyar forint következtében a kockázatkezelés 2022 folyamán fenntartotta és továbbfejlesztette a 2020-ban bevezetett kockázati keretrendszert, figyelembe véve a szabályozó további irányelveit is (a Covid-moratóriumról, a Kamatstoppról és az Agrármoratóriumról) a különböző szegmensekben, hogy megfelelően nyomon kövesse a hitelkockázat növekedését, majd stage 2 és stage 3 kategóriákban, vagy az ügyfél minősítésének romlásával további célartalékokat képzett a management overlay-en keresztül. Ezekkel a keretekkel a Bank negyedévről negyedévre megbecsülte, hogy mely ügyfeleknél várható fizetési probléma.

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

A leírás egy eszköz teljes vagy részleges kivezetését jelenti, ha az eszköz megtérülése nem ésszerűen elvárható. A hitelkövetelés felmondása nélküli hiteleket részben vagy teljes egészében a behajthatatlanság miatt leírja a Csoport akkor is, ha a bírósági eljárást még nem zárták le. A leírás csak a hitelnek a célartalékkal 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 előzetes 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 scenáriók alaptól vett távolságán alapszik. A PD oldalon a múltbéli adatok alapján becsült TTC matrix van eltérítve a Merton-Vasicek módszertan szerint, hogy illeszkedjen az előrejelzett scenárió default ráta előrejelzésére, majd ezen mátrixok felhasználásával került meghatározásra a becsült egy éves és lifetime PD parameter. Az LGD parameter meghatározásánál a Csoport makroökonomiai modellt alkalmaz a vállalati szegmensben, a többi szegmensben az EBA stresszteszt-együtthatóit használja, hogy átskálázza a saját hosszú távú LGD becslését, ahol az EBA stresszteszt-együtthatók az egyes makrogazdasági forgatókönyvek szerint meghatározottak.

Eszközök és kötelezettségek nettósítása nem történt 2020 óta.

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

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

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

Kiegészítő megjegyzések
2022. december 31.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

2021.12.31.	Maximális hitel- kockázati kitettség	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege							Fedezet- len kitettség	Várható hitelezési veszteség
		Lakó- ingatlan	Kereske- delmi ingatlan	Pénzesz- közök, betétek	Ingó vagyon- tárgyak	Érték- papirok	Egyéb	Kapott pénzügyi garanciák		
Készpénz 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
ebből Központi kormányzat	41.854	-	542	-	12	-	-	-	41.300	425
ebből Egyéb pénzügyi vállalkozás	39.291	474	1.718	-	15	-	-	17.026	20.058	389
ebből Nem pénzügyi vállalkozás	604.686	2.921	115.844	21.232	62.617	2.186	18.003	95.123	286.760	17.073
ebből Lakosság	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
Hitelígervények	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

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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

(millió forint)

	2022.12.31.	2021.12.31.
Magyarország	1.366.306	1.175.839
Euró-övezet	26.118	21.353
Európa, de nem Euró-övezet	35.179	36.119
Egyéb földrajzi szegmensek	38.701	35.924
Összesen	1.466.304	1.269.235

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 kitettségekre:

(millió forint)

	2022.12.31.	2021.12.31.
Pénzügyi biztosítékok	-92.516	-40.971
Garanciák	-347.411	-209.799
Összesen	-439.927	-250.770

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

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

Bruttó hitelállomány 2021.12.31.	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	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

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

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

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

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

(millió forint)

	AAA/ AA-	A+/ A-	BBB+/ BBB-	BB+/ BB-	B+/ B-	Kisebb, mint B-	Nem minősít- ett	Össze- sen
2022.12.31.	4.106	15.174	183.470	-	6	-	585.903	788.659
2021.12.31.	105	4.233	164.427	-	13	-	736.119	904.897

A nem minősített kategória tartalmazza a Magyar Nemzeti Bankkal szemben fennálló kihelyezéseket is, melynek egyenlege 242.886 millió forint 2022. december 31-én és 726.591 millió forint 2021. december 31-én. A Magyar Nemzeti Bank ügyfélminősítést nem kap, de az országgokázati besorolás alapján BBB+/BBB- kategória.

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

(millió forint)

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

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

	(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

Az ügyfeleknek nyújtott lejárt, de nem értékvesztett hitelek mögött a Csoport 2022. december 31-én 5.118 millió forint, míg 2021. december 31-én 6.484 millió forint likviditásértékű biztosítékkal rendelkezett.

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

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

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

(b) Likviditási kockázat

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

Az Igazgatóság felelős a likviditási szint fenttartásáért és a kockázati profilhoz kapcsolódó ellenőrzési politikák és kockázatkezelési folyamatok meghatározásáért. Az Eszköz-Forrás Bizottság ellenőrzi a Bank likviditási politikájának bevezetését és a napi tevékenységet a Bankon belül a legmegfelelőbb irodára és osztályra delegálja. A napi likviditáskezelésben a Treasury és Eszköz-Forrás Menedzsment vezetője felelős a likviditási stratégia bevezetéséért és az alább bemutatott korlátokon belül a megfelelő likviditás 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 1.000 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⁾	2022.12.31.	2021.12.31.
December 31.	29,6%	29,7%
Átlagos napi érték az év folyamán	28,3%	30,5%
Legmagasabb érték	34,1%	33,9%
Legalacsonyabb érték	15,6%	26,2%

⁽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, 65,8 %-os értéket mutatott az év végén (2021-ben 60,8%).

A kormányzati intézkedések részeként bevezetett hiteltörlesztési moratórium miatt 2022-ben a Csoport mintegy 3.906 millió forint értékben ütemezett át tőke és kamatfizetést ügyfelei számára a (2021-ben 29.376 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 kitettségeket kereskedési és nem kereskedési portfólióba sorolja. A kereskedési portfólió piaci kockázatát a Csoport olyan módszerekkel kezeli és felügyeli, amelyek a különböző kockázati tényezők összefüggéseit figyelembe veszik.

A kereskedési portfólióhoz kapcsolódó piaci kockázatokat a Csoport VaR-módszer alkalmazásával méri és ellenőrzi. A VaR-módszer a pénzügyi kockázatok számszerűsítésére szolgál, becslve 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 2022 ⁽¹⁾	Árfolyam	Kamatláb	Tőke	Egyéb	Összesen
December 31.	23	351	0	-24	350
Átlagos napi érték az év folyamán	20	155	0	-20	155
Legmagasabb érték	74	486	5	-116	448
Legalacsonyabb érték	5	32	0	-4	33

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

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(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.

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

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

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

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

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

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

A jövedelmezőség érzékenysége a nettó kamatjövedelemben bekövetkező éves változást mutatja a kamatráták változásának hatására, a 2022. december 31-én meglévő, változó kamatozású, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek, valamint származékos ügyletek alapján.

A tőke érzékenysége az összes, 2022. 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 érzékenysége meghatározása során többek között a nettó jelentérték és a „módosított hátralévő futamidő” módszerét használja, a kamatlábnál negatív értéket engedélyez a 2022-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)

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

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

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

(millió forint)

2021	Bázis pontbeli növekedés (+)	Nettó kamat-jövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				
			6 hónap-on belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
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

(millió forint)

2021	Bázis pontbeli csökkenés (-)	Nettó kamat-jövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				
			6 hónap-on belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
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

IBOR reform

Az alábbi táblázat az IBOR reformban érintett állományokat mutatja be:

(millió forint)

Referencia kamat	Szerződés típusa	2022.12.31.	2021.12.31.
USD LIBOR	Ügyfeleknek nyújtott hitelek	57.878	52.504
USD LIBOR	Ügyfelek által elhelyezett betétek	11.270	11.074
USD LIBOR	Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	18.408	15.960
USD LIBOR	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	22.729	12.540
Egyéb LIBOR	Ügyfeleknek nyújtott hitelek	-	39.886
Egyéb LIBOR	Ügyfelek által elhelyezett betétek	-	27.846
Összesen		110.285	159.810

Az IBOR reformban érintett állományok értéke 49.525 millió forinttal csökkent az év során. A fennmaradó állomány USD LIBOR-hoz kötött ügyleteket tartalmaz. A legnagyobb részarányt a derivatív ügyletek képviselték, a teljes állomány 37%-át tették ki. Az USD LIBOR-hoz kötött ügyfélhitelek jellemzően devizakülföldi nagyvállalatoknak nyújtott 1 illetve 3 hónapos USD LIBOR-ral árazott változó kamatozású ügyletek, míg a betétek között az EURIZON befektetési alapok által elhelyezett összegek jelennek meg.

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

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

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

(millió forint)

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

(millió forint)

	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

Az árfolyamban történő változásnak nincs hatása a tőkére.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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

(devizaértékek millió forintban)

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

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(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
Hitelígervények	384.668	85.081	-	4.056	-	473.805

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)**(e) Működési kockázat**

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

A működési kockázatok közé tartozik

- a jogi kockázat, amely jogszabályi, szerződéses vagy egyéb kötelezettségek megszegéséből vagy egyéb vitákból adódó veszteség kockázatát jelenti.
- a modellezési kockázat, vagyis lehetséges veszteség, amelyet az intézmény egy döntés következményeként elszenvedhet, amely döntés alapvetően belső modellek eredményein alapul, és fejlesztési, bevezetési vagy az ilyen modellek használatából eredő hibáknak tulajdonítható.
- a megfelelési kockázat, amely jogi- vagy adminisztrációs bírság, jelentős pénzügyi veszteség, illetve hírnév romlás elszenvedésének kockázata kötelező szabályok vagy belső szabályozások megszegése miatt.
- az üzletviteli kockázat, amely jogi- vagy adminisztrációs bírság, jelentős pénzügyi veszteség vagy reputációs károk elszenvedésének kockázata, ügyfelekkel szembeni tisztességtelen gyakorlatból adódóan, vagy a pénzügyi bűncselekmények (pl. pénzmosás, terrorizmus finanszírozás, embargo alatti finanszírozás, korrupció, adócsalás, cyber bűncselekmények) megelőzésére vonatkozó szabályok a pénzügyi rendszer stabilitását veszélyeztető megsértése következményeként;
- az ICT kockázat (Információs és kommunikációs technológiai kockázat), azaz gazdasági, reputációs és piaci részesedésben bekövetkező veszteség kockázata, amely információs és kommunikációs technológiák használatából fakad; az ICT kockázat része az információbiztonsági kockázat is;
- az információbiztonsági kockázat, amely pénzügyi veszteségek, 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 veszélyezteti;
- a pénzügyi beszámolóképzési kockázat, amely annak lehetősége, hogy a Csoport által közzétett kommunikációban szereplő kvantitatív vagy kvalitatív számvetési vagy pénzügyi információ valótlan, hibás vagy nem teljeskörű, nem megfelelő adminisztratív folyamatok vagy ICT alkalmazások használata következtében.

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

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

A Működési Kockázatkezelési terület felelős a Csoport működési kockázatainak figyelésért, illetve annak az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság, a Működési Kockázati Bizottság, valamint a Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság, felé történő jelentésért. 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 kitettséget 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 hatásait 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.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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

2022-ben a Csoport 247 működési kockázati eseményt észlelt és rögzített a működési veszteségeit nyilvántartó adatbázisban, amelyek összesen 2.118 millió forint tényleges működési veszteséget okoztak a hitelezési veszteségen és jogi céltartalékon kívül. 2021-ben 250 ilyen esemény történt, melyek összesen 272 millió forint működési veszteséggel jártak. A tényleges működési veszteség növekedését két egyedi – elvesztett perhez kapcsolódó költséghez és felügyeleti bírsághoz köthető – tétel okozta 2022-ben.

2008 januárjától a működési kockázati szabályozói tőkekövetelményének meghatározása standard módszer (TSA) szerint történik. A Csoport a belső tőke megfelelés 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 7 millió forint összegben (2021-ben 22 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.

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, hosszú távon a stratégiai és üzleti tervezés, mely magában foglalja a tőkepozíció monitoringját és előrejelzését.

Tőkemegfelelés

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

A Csoport a tőkekövetelményre vonatkozó előírásoknak 2022-ben és 2021-ben is teljes mértékben megfelelt.

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

Belső Tőkemegfelelés Értékelési Folyamat (ICAAP)

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

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

A Csoport az alábbi kockázatokra összpontosít:

Hitelezési kockázat

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

Működési kockázat

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

Piaci kockázat

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

Partner kockázat

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

Reziduális kockázat

A reziduális kockázat annak a kockázata, hogy a vállalkozás által alkalmazott értékelési és kockázatsökkentési 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 megtágadása 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	2022.12.31.	2021.12.31.
Jegyzett tőke	50.000	50.000
Tartalékok	189.104	199.051
Adózott eredmény	36.100	15.842
Várható osztalékfelvonás	-25.000	-23.500
Saját tőke összesen	250.204	241.393
Levonandó tétel: immateriális javak	-7.090	-6.479
Levonandó tétel: prudens értékelés	-664	-467
Levonandó tétel: halasztott adókövetelés	-1.563	-1.112
Levonandó tétel: nemteljesítő kitétségek elégtelen fedezete	-109	-124
Átmeneti FVOCI kezelés korrekciója	8.535	8.014
Tier 1 tőke	249.313	241.225
Tier 2 tőke	-	-
Tőke összesen	249.313	241.225
Hitelkockázat alapján súlyozott eszközök	1.160.598	1.095.981
Piaci kockázat alapján súlyozott eszközök	15.750	7.568
Működési kockázat alapján súlyozott eszközök	184.792	126.764
Hitelértékelési korrekció kockázata	2.096	2.266
Kiegyenlítési kockázat alapján súlyozott eszközök	1	-
Kockázat alapján súlyozott eszközök	1.363.237	1.232.579
Tier 1 tőkemegfelelési mutató (%)	18,29%	19,57%
Teljes tőkemegfelelési mutató (%)	18,29%	19,57%

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

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

A 2022-es év során a Csoport újraszámolta a működési kockázat alapján súlyozott eszközök értékét és módosította a 2021 év végi auditált COREP jelentését. A szavatoló tőke táblázat 2021. 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.

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

A 2023-ra vonatkozó SREP követelmények már ismertek és a Csoport a jelenlegi és a tervezett pénzügyi helyzete alapján megfelel ezeknek.



**CIB BANK ZRT.
és leányvállalatai**

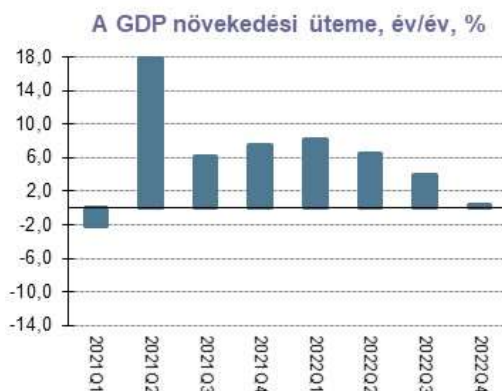
Üzleti és vezetőségi jelentés
az Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült
auditált konszolidált pénzügyi kimutatások alapján
2022. december 31.

I. Makro- és mikrogazdasági környezet

A magyar gazdaság teljesítménye 2022-ben meglehetősen kétarcú volt. Az év első felében a hazai gazdaság jelentős fellendülést könyvelhetett el elsősorban a koronavírus-válság utáni teljeskörű újranyitásnak, a választások előtti élénkítő fiskális intézkedéseknek, a feszes munkaerőpiacnak, valamint az erős bérkiáramlásnak és a háztartási szektor magas megtakarításainak köszönhetően. A GDP bővülése 2022 első negyedévében 8,2% volt az előző év azonos időszakához képest, míg a második negyedévben a gazdasági növekedés 6,5%-ra lassult éves összevetésben, de az előző évekhez képest még mindig nagyon robusztus dinamikát láthattunk. Ennek eredményeként az első félévben a GDP növekedés 7,2%-ot tett ki, de ez a tendencia az év hátralévő részében már nem volt tartható.

A harmadik negyedévben a gazdaság 0,7%-kal zsugorodott az előző negyedévhez képest, amit a negyedik negyedévben egy újabb 0,4%-os visszaesés követett, így a gazdaság technikai recesszióba került. Az ukrajnai háború közvetlen és közvetett hatásai mellett az egyidejű fiskális és monetáris szigorítás, az elszálló infláció és a vállalati szektorban tapasztalható költségoldali nyomás, valamint a lassuló globális növekedés rontja a kilátásokat. Ennek ellenére az erős első félév miatt 2022 egészében 4,6%-kal nőtt a GDP volumene.

A Magyar Nemzeti Bank egy rendkívül széles tartományban (0,5%-1,5%) határozta meg a 2023-es GDP várható növekedési ütemét, amely jól illusztrálja a jövőre vonatkozó nagyfokú bizonytalanságot és a lefele mutató kockázatok különféle forgatókönyveit (ukrajnai háborús helyzet alakulása, energiaválság helyzete, legfontosabb jegybankok kamatemelési ciklusainak mértéke).



Forrás: KSH

2. Költségvetési és külső egyensúly

A 2022-es költségvetési hiánycélt eredetileg 4,9 százalékban határozták meg, de később a rendkívüli földgázkészletek felhalmozása miatt 6,1%-ra emelték. A választások előtti masszív fiskális támogatások, a háború negatív hatása, az uniós forrásokkal kapcsolatos bizonytalanságok, valamint a globális nyersanyag- és energiaárak alakulása miatt a gazdaságban komoly egyensúlytalanságok alakultak ki, amelyek magas inflációt és tetemes költségvetési hiányt eredményeztek. Ezt a folyamatot ellensúlyozva a kormány az év második felében elkötelezte magát a költségvetés kiegyensúlyozott pályára állítása mellett és már a nyár első felében közzétette a költségvetési kiigazítási terv részleteit (különadók bevezetése, költségvetés konszolidációja, lakossági rezsi árak módosítása). Előzetes adatok alapján a hiánycél teljesült. Ez egyben azt is jelenti, hogy az államadósság-ráta (köszönhetően a jelentős nominális GDP-növekedésnek) 76,8%-ról 72,9%-ra süllyedt.

A masszív hiány mögött elsősorban az energiaárak megugrása áll, de jelentős szerepet játszott EU-s programok nagymértékű kiírása és előfinanszírozása is. A pénzforgalmi egyenleg esetében a tervezettnél nagyobb hiány értelemszerűen megugró finanszírozási szükségletet teremtett, míg az EU-s források elmaradása miatt az Államadósság Kezelő Központ megemelte a devizakötvény-kibocsátás mértékét is. A módosított 2023-as költségvetési törvény értelmében a kormány a GDP 3,5 százalékára csökkenti a költségvetési hiányt, és igyekszik fenntartható pályára állítani a költségvetési egyensúlyt. Ennek eredményeként az államadósság-ráta 2023 végére várhatóan 70,0% körüli szintre csökken.

A külső egyensúlyi mutatók 2022-ben is kedvezőtlen folyamatokat mutattak. A külkereskedelmi mérleg 2021 közepe óta rohamosan romlik, elsősorban az erőteljes belső kereslet, a magas energiaárak és a gyengülő devizaárfolyam miatt. 2022-ben az összesített hiány 8,293 euróra rúgott. Az egyenleg jelentős romlásának legfőbb oka a hatalmasra duzzadt energiaszámla. Az energiamérleg változatlan maradásával a kereskedelmi mérleg csak 3 milliárd euró körüli hiányt halmozott volna fel.

Az energiamérleg hiányának megugrása a folyó fizetési mérlegre is negatívan hatott. Az MNB előrejelzése szerint 2022-ben a folyó fizetési mérleg hiánya elérheti a GDP 7%-át.

I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)

3. Infláció

2022-ben a magyar gazdaságot igen erős inflációs nyomás jellemezte, amely az áruk és szolgáltatások rendkívül széles körét érinti. A globális energia-, élelmiszer- és nyersanyagárak meredek emelkedése, valamint az ellátási láncok feszültségei felpörgették az importált inflációt, amit a viszonylag gyenge forintárfolyam is tovább súlyosbított.

A fogyasztói árindex az elmúlt év végére 7,4%-ról 24,5%-ra ugrott, így a pénzromlási ütem átlagos értéke 2022-ben 14,5%-ot tett ki, szemben a 2021-es 5,1%-os értékkel. A maginfláció is masszívan emelkedő tendenciát mutatott, így az éves átlag 15,7%-ra ugrott az előző évi 3,9%-hoz képest. Az MNB által számított, adózástól megtisztított maginflációs index éves átlagban 15,6%-os emelkedést mutatott.

Sok bizonytalanság övezi a jövő évi kilátásokat, de a fogyasztói árindex az év első hónapjában 25-26% körül tetőzhet, az év első felében pedig nagyon magas szinten marad. Az infláció 2023 utolsó negyedévéig valószínűleg nem tér vissza egyszámjegyű szintre, 2023-ban pedig az éves átlagos infláció 17,5% és 19,5% között alakulhat.



Forrás: KSH

4. Munkaerőpiac

A munkanélküliségi ráta februárban 4% alá süllyedt majd az év hátralévő részében ezen szint alatt maradt. A havi adatok elsősorban 3,6-3,8% között ingadoztak és novemberben visszatértek a tartomány felső szélére. Ugyanakkor a foglalkoztatottak száma az év nagy részében tovább emelkedett, majd 2022 negyedik negyedévében 4,7 millió körül stabilizálódott. Ez a tendencia a magán- és az állami szektorra egyaránt jellemző volt. A közfoglalkoztatási programban foglalkoztatottak száma ugyanakkor 16 500 fővel csökkent egy év leforgása alatt, míg a külföldön dolgozóké 16 000 fővel emelkedett az ezt megelőző évhez képest.

A munkanélküliségi ráta fokozatosan tovább emelkedhet a következő pár hónapban, így megközelítve/elérve a 4%-os szintet, de a munkanélküliek számának drasztikus és tartós emelkedése nem várható. A feszes munkaerőpiac várhatóan középtávon is jellemző marad a hazai gazdaságra.

A nettó bérek 17,5%-kal nőttek az év első 11 hónapjában. A növekedés motorja a közszféra volt 20% feletti dinamikával, de a versenyszféra bérnövekedése is rendkívül erőteljes volt. A szakképzett munkaerő hiánya és a kormányzati intézkedések (jelentős minimálbér-emelés) erős támaszt adnak a keresetek emelkedésének, így 2023-ban is jelentősen meghaladhatja a 10%-ot a nominális bérdinamika.



Forrás: KSH

I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)

5. Monetáris politika

Az erősödő inflációs kockázatokra és a pénzügyi piacok megnövekedett volatilitására reagálva a jegybank 2022-ben felgyorsította a szigorítási ciklust. Az év első kilenc hónapjában 1060 bázisponttal (2,4%-ról 13,0%-ra) emelte az alapkamatot, de szeptember végén az MNB bejelentette, hogy ez a pont a ciklus végét jelenti. Az ezt követő gyors forint leértékelődés miatt azonban a jegybank agresszív lépésekre kényszerült már október közepén és a kockázati prémium megugrása miatt jelentősen megemelte a rövid kamatozatokat. A jegybank drasztikusan kiszélesítette a kamatfolyosót (a folyósó alsó vége 12,5%-on maradt, míg a felső vége 25%-ra ugrott), és 18%-os O/N betéti eszközt vezetett be, ami további 500 bázispontos effektív kamatemelést jelentett.

Az effektív kamatláb a jelenlegi szinten maradhat az év első pár hónapjában, de mindaddig, amíg nem látunk lényeges előrelépést az árszínvonal emelkedésének lassulásában, a külső hiány mérséklődésében és Magyarország általános kockázati megítélésének javulásában. A beérkező adatok és a piaci folyamatok függvényében, óvatos lépésekkel indulhat majd csak el az alapkamat és az egyhetes betéti kamat összehárása. Optimális esetben pedig jövő év végére 10% körüli szintre csökkenhet az alapkamat.



Forrás: MNB

A forint 2022-ben masszív leértékelődési trendet mutatott az euróval szemben, így az EUR/HUF keresztárfolyam a 2021 eleji 355-365-ös sávra október közepére 430 fölé emelkedett. Ezt egy viszonylag robusztus korrekciós szakasz követte (elsősorban az MNB rendkívüli kamatemelésének köszönhetően), így az EUR/HUF kurzus kicsivel a 400-as szint alatt zárta az évet. Az év végi erősödés ellenére az év egészében több mint 10%-kal értékelődött le a hazai fizetőeszköz az euróval szemben. Az éves devizapiaci trendet erősen befolyásolta az erősödő globális kockázatok, az EU-s pénzekkel kapcsolatos bizonytalanság, a külső mérlegünk felborulása és az orosz energiahordozókkal szembeni átlag feletti kitettség. Az éves átlagos EUR/HUF szint valamivel 391 felett alakult.

Az állampapírpiacon az MNB szigorítási ciklusa jelentősen emelte a rövid hozamokat. A magas költségvetési hiány, az emelkedő inflációs várakozások, az ország kockázati megítélésének romlása és a hosszú és tartós szigorítási ciklusra vonatkozó várakozások a hosszabb hozamok felfelé tolódását is kiváltották. A 10 éves hozam idén 9,0%-on fejezte be az évet, ami több mint 450 bázisponttal magasabb, mint 2021 azonos időszakában.



Forrás: Reuters

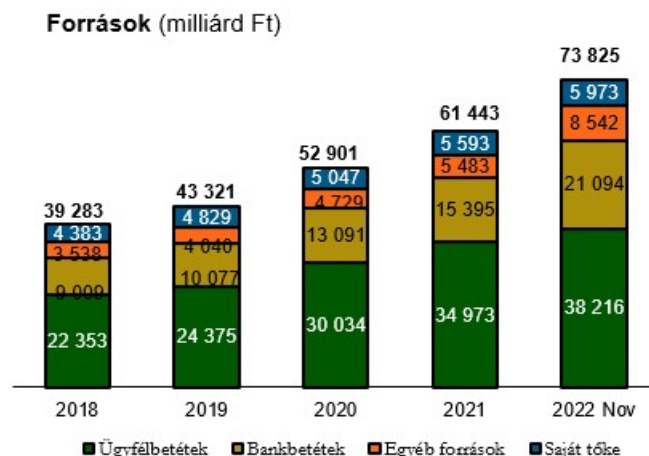
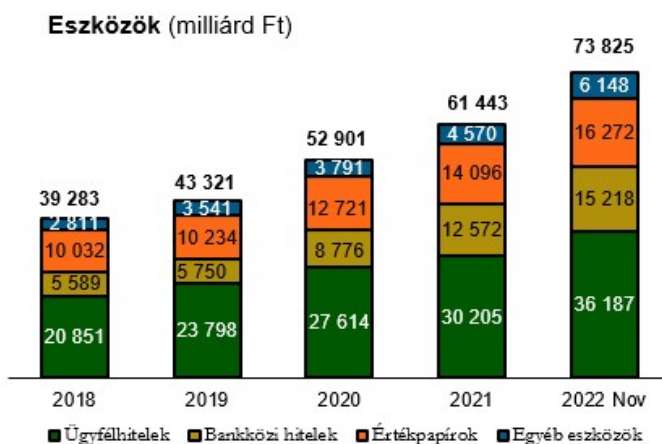
I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)

6. Banki környezet

A magyar bankszektor hitelezési oldalon meg tudta tartani a dinamikus növekedést, míg az ügyfélbetétek növekedése 2022-ben egyszámjegyre esett vissza. A szektor jövedelmezősége romlott a kormányzati intézkedések (extraprofit adó, kamatstop stb.) és a magasabb hitelértékvésztés következtében, de a szektor likviditása és tőkehelyzete szilárd maradt.

A vállalati hitelezés 2022 novemberére 18,0%-kal nőtt 2021 végéhez képest. A vállalati szegmens növekedéséhez a forint gyengüléséből eredő devizahatás mellett elsősorban a kormány által támogatott hitelprogramok járultak hozzá, a növekedés mértéke devizahatás nélkül 13,4% volt. A lakossági hitelezés 5,8%-kal nőtt 2021 végéhez képest. A növekedést a jelzáloghitelek támogatták, ahol a kereslet az év nagy részében erős maradt, bár az új folyósítások közel 5%-kal csökkentek az előző évhez képest, míg ugyanez az arány a személyi kölcsönök esetében +7%-ot ért el. A Babaváró új folyósítások 24%-kal csökkentek az első 11 hónapban az előző év azonos időszakához képest, de ez a termék is hozzá tudott járulni a növekvő hitelezési volumenhez.

Az ügyfelek betétállománya 9,3%-kal nőtt 2021 végéhez képest. A lakossági betétek a magas infláció miatt stagnáltak (+0,3%), míg a vállalati betétek 4,9%-os növekedést mutattak 2021 decemberéhez képest. A növekedési ütemet pozitívan befolyásolták az egyéb pénzügyi közvetítők (pl. befektetési alapok) betétei, amelyek ugyanebben az időszakban 40%-kal nőttek.



Adatok forrása: MNB, IFRS

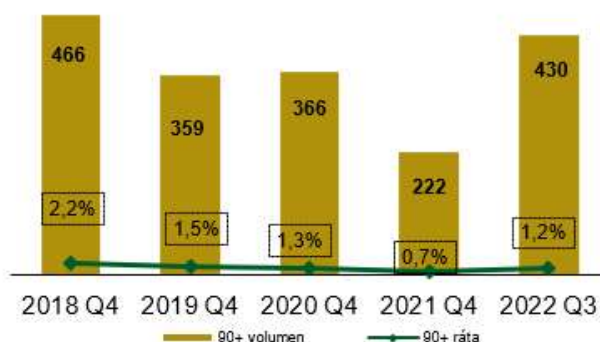
I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)

Hitelminőség

A szektor 90+ késedelmes hitelek (nem teljesítő hitelek) aránya jelentősen, 1,2%-ra nőtt 2022 szeptemberére.

A 90 napon túli késedelmes vállalati hitelek volumene a teljes hitelállományon belül csökkent, és a 90+ arány 2022. szeptember végén 0,8% volt. A lakossági szegmens portfólióminősége romlott, a 90+ arány enyhén, 1,5%-ra nőtt 2022 harmadik negyedévére, ami 0,2%-os csökkenés a 2021-es év végéhez képest a moratórium vége és a romló gazdasági környezet miatt.

NPL ráta és volumen (milliárd Ft) *



Adatok forrása: MNB, IFRS, nem állnak rendelkezésre 2022. 4. negyedéves adatok

Jövedelmezőség

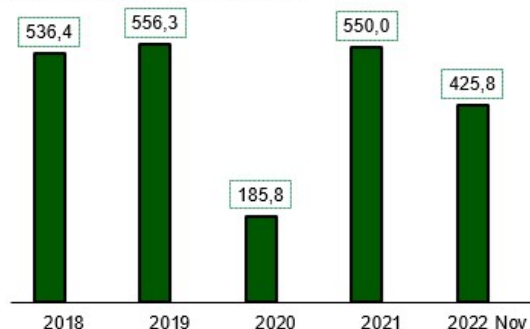
A növekvő bevételek ellenére a bankszektor jövedelmezősége 2022 novemberére 22,6%-kal csökkent 2021 végéhez képest, főként a 2022-es kormányzati intézkedések (extra profitadó és különleges tranzakciós adók), a jelzálog- és kkv-hitelekre vonatkozó kamatstop, a portfólióminőség romlása és a valós-értékvesztés miatt.

A bankszektor adózás utáni eredménye 2022 novemberére 426 milliárd forintot tett ki.

A nettó kamatbevétel 63,2%-kal nőtt a magasabb helyi devizakamatoknak köszönhetően, a nettó jutalékbevétel a tranzakciós forgalom növekedésének köszönhetően 11,2%-kal emelkedett az előző év azonos időszakához képest. A kereskedési tevékenységből származó eredmény a magas értékvesztések miatt nullára csökkent. Ugyanakkor a működési költségek szintje 12,1%-kal emelkedett a növekvő infláció, a gyengébb forint és a magas energiaárak miatt.

A költség/bevétel arány 2022. november végén 49,5% volt.

Adózott eredmény (milliárd Ft)



Adatok forrása: MNB, IFRS

I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)

Likviditás és tőkehelyzet

A hazai bankrendszer likviditási és tőkehelyzete az elmúlt évben kissé romlott.

A likvid eszközök (értékpapírok és bankközi követelések) állománya 4821 milliárd forinttal (+18,0%) nőtt, míg a szektor hitel/betét mutatója (nettó ügyfélhitel/ügyfélbetét) 8,2%-ponttal emelkedett (2022 novemberében 92,4% volt), mivel az ügyfélbetétek állománya alacsonyabb mértékben nőtt.

A tőkemegfelelési mutató (CAR) a romló jövedelmezőség miatt 20%-ról 18,2%-ra csökkent 2022 szeptemberére (a szövetkezeti hitelintézeteket is beleértve).

II. Üzleti stratégia és prioritások

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

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

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

A CIB stabil pozíciókat alakított ki ahhoz, hogy megbirkózzon a legkülönbözőbb kihívásokkal. A koronavírus járvány, majd az azt követő ukrainai háború jelentős kihívások elé állította az egész világ gazdaságát és a bankszektor is. A CIB Bank tőkeerős, stabil, kiváló likviditási helyzetben lévő, az elmúlt évek szisztematikus munkájának köszönhetően átlagon felüli minőségű, egészséges portfólióval rendelkező pénzügyi intézményként áll ügyfelei rendelkezésére, és aktív résztvevője kíván lenni a magyar gazdaság további fejlődésének.

- 2022-ben további lépéseket tettünk a bank díjbevétel-termelő képességének erősítésére. Ez magában foglalja az olyan kulcsfontosságú üzleti területek fejlesztését, mint a banki biztosítás vagy a vagyonkezelés.
- Jelentős lépéseket tettünk a tevékenységeink egyszerűsítése irányába az automatizáláson, a folyamataink újratervezésén és prioritások felállításán keresztül.
- Nagy erőfeszítéseket tettünk munkatársaink jóllétének biztosítására, amelyhez a személyes kapcsolatok erősítése meghatározó mértékben járulhat hozzá, úgy, hogy közben hatékonyan alkalmazkodunk az új hibrid munkakörnyezethez, valamint a jelentősen megváltozott, inflációs környezethez. 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 elköteleződését és motivációját, és törekedtünk rá, hogy bevonjuk őket nem csak a stratégia megvalósításába, de a Bankcsoport által indított társadalmi és környezetvédelmi programokba, energiatakarékossági kezdeményezésekbe is.

A CIB Csoport a 2022-2025 közötti stratégiai ciklus első évét kiemelkedő eredményességgel zárta. Bevételei több mint megduplázódtak, miközben költségeinek növekedése – a magas inflációs környezet ellenére – minimális volt csak. Mindezek eredményeként a költséghatékonyság a 2022-es évben is számottevően javult. A Csoport tovább tudta növelni piaci részesedését néhány stratégiaileg kiemelt szegmensben, bővítette a távoli szerződéskötéssel igénybe vehető szolgáltatásainak körét és a digitális csatornákon keresztül elérhető termékeinek kínálatát. Mindezek eredményeként a CIB Csoport a COVID-időszakot megduplázó tőkearányos jövedelmezőséggel zárta az elmúlt évet.

III. A bankszektor kilátásai

Lassuló hitelezési aktivitás

A forinthitelek jelenleg kétszámjegyű kamatlába a várható gazdasági lassulással párhuzamosan csökkenteni fogják a beruházási hitelek iránti keresletet a vállalati szektorban. A magas kamatlábak és ingatlanárak várhatóan ugyanezt fogják okozni a jelzáloghitel-piacon. Az államilag támogatott hitelprogramok (pl. Széchenyi hitelek) enyhíthetik a negatív hatást a mikro- és kkv-szegmensben, és a Babaváró hitelek meghosszabbítása is pozitív fejlemény a lakossági hitelezésben.

Hitelminőség romlása

A gazdasági lassulás a rendkívül magas inflációval együtt negatív hatással lesz a vállalati ügyfelek és a háztartások hiteltörlesztési képességére is. A vállalati szektorban a magas energiafogyasztású szektorok lesznek a leginkább érintettek, míg a háztartások közül a magas adósság/jövedelem aránnyal rendelkezők vannak veszélyben. Az ingatlanárak várható csökkenése csökkenteni fogja a fedezeti értékeket, ami szintén magasabb értékvesztéshez vezet.

Alacsonyabb jövedelmezőség a bankszektorban

Bár a kamatok emelkedése pozitívan járult hozzá a bevételekhez, a kormányzati intézkedések (pl. az extraprofit adó, a jelzáloghitelek és a kkv hitelek kamatstopja, agrárhitel moratórium) nagyrészt elvonták ezt a többletet. A magas infláció viszont mind a személyi költségek, mind az általános és adminisztratív költségek növekedéséhez vezet, míg a hitelminőség romlása magasabb értékvesztést okoz.

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

Eszközök

A CIB Csoport mérlegfőösszege 3.093.574 millió forintot tett ki 2022 december végén (+11,2% 2021. decemberhez képest). A növekvő mérlegfőösszeget főként az ügyfél és banki források növekedése eredményezte.

Ügyfélhitelek

2022 december végén a CIB Csoport konszolidált bruttó ügyfélhitel állománya 1.466.305 millió forint (+15,5%) volt. A teljes portfólión belül a lakossági hitelek (jelzáloghitelek, autófinanszírozás és egyebek) részaránya 38,0% volt az év végén (-3,0%). A nagyvállalati hitelek részaránya 1,5%-kal emelkedett 39,8%-ra, míg a KKV és kisvállalati hitelek részaránya +1,3%-kal, illetve +0,3%-kal változott. Az új finanszírozás iránti igényt igen magas volt az év során, különösen a vállalati divízióban, ahol az új folyósítások 5%-kal emelkedtek a 2021-es szinthez képest, köszönhetően a népszerű Széchenyi hiteleknek, illetve a nagyvállalati szegmensben mutatkozó erős keresletnek. A lakossági jelzáloghitelek iránti igény a második félévben már csökkenésnek indult, a teljes éves új folyósítás 16%-kal kevesebb volt, mint 2021-ben, de a Babaváró kölcsön új folyósítások is mérséklődtek 10%-kal. Ugyanakkor az új személyi kölcsönök volumene 10%-kal bővült.

Hitelportfólió minősége

A CIB Csoport hitelportfóliójának minősége kismértékben romlott 2022 során, a törlesztési moratórium kivezetésével. A 90 napon túli késedelembe lévő hitelek aránya 0,63%-on stagnált (+0,03%). A mikro és KKV vállalatok esetében volt a legnagyobb mértékű minőség romlás +0,8% illetve +0,2% az emelkedő infláció következtében. A 2023-ban várható gazdasági lassulásra felkészülve, illetve a kamatstop intézkedések negatív hatásának következtében a Csoport 23.678 millió forint értékvesztés képzett 2022 során.

Értékpapírok

A CIB Csoport értékpapír állománya 509.263 millió forintot tett ki 2022 végén (+9,4%), amiből az eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió 16.493 millió forint volt, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt portfólió 295.683 millió forintot tett ki, míg az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok állománya 197.087 millió forint volt. Az értékpapírok túlnyomó része (68,6%-a) magyar állampapírokból áll.

Bankközi követelések

A CIB Csoport likvid eszköz állománya – készpénz és azzal egyenértékű eszközök, valamint bankközi hitelek – 2022 végére 945.241 millió forintot tett ki (-1,1%). A bankközi kihelyezések 12,9%-a az Intesa Sanpaolo Csoporthoz került kihelyezésre, míg 75,9%-a az MNB-hez rövid távra.

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

Visszavett ingatlanok, tárgyi eszközök és immateriális javak

A visszavett ingatlanok, tárgyi eszközök és immateriális javak nettó könyv szerinti értéke 35.000 millió forint volt (-2,2% 2021 decemberhez viszonyítva), a csökkenés főleg a visszavett ingatlanok értékesítésének köszönhető. A visszavett ingatlanok nettó értéke 2.617 millió forint volt az időszak végén.

Források

Ügyfélbetétek

Az ügyfélbetétek állománya 2.133.568 millió forint (+5,8%) volt december végén. A növekedéshez elsősorban a vállalati szegmensek járultak hozzá.

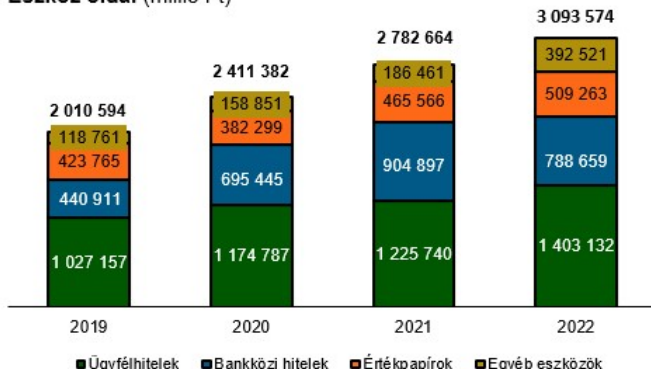
Banki források

A bankközi források 498.297 millió forint (+23,5%) zártak 2022 végén, a növekedés főként az anyavállalatától lehívott senior non preferred hitelnek köszönhető. A források 22,2%-a származott a CIB Csoport anyavállalatától 2022. végén, míg a fennmaradó rész a főként a jegybanktól a Növekedési Hitelprogram keretében kapott forrásoknak köszönhető, illetve nemzetközi pénzügyi intézményektől, jelzálog bankoktól és a központi banktól egyéb célra érkezett.

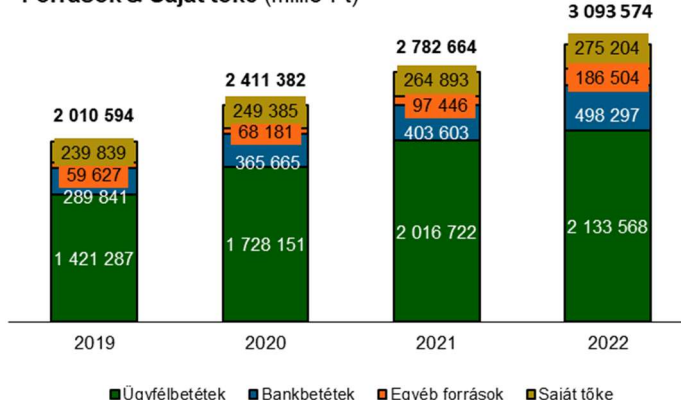
Saját tőke

A CIB Csoport saját tőkéje az időszak végén 275,204 millió forint volt (+3,9% 2021 végéhez képest), a növekedés főként a tárgyidőszak nyereségének köszönhető.

Eszköz oldal (millió Ft)



Források & Saját tőke (millió Ft)



Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

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

Jövedelemkimutatás

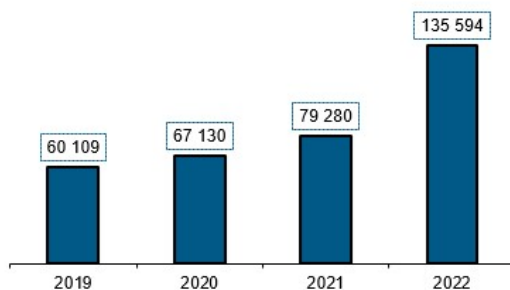
A Csoport az évet 36.100 millió forint nyereséggel zárta, 128%-kal meghaladva a 2021. évi értéket.

Bevételek

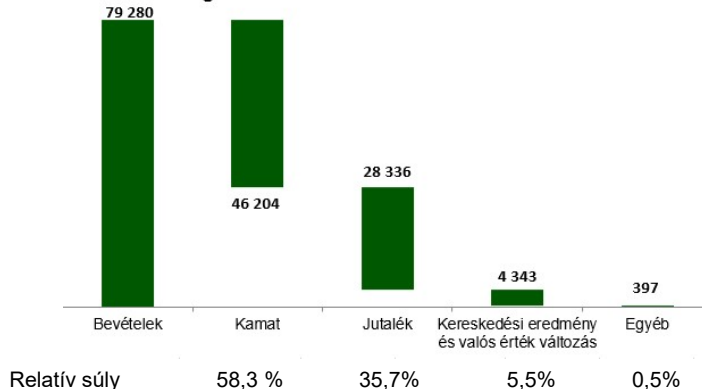
A CIB Csoport bevételei 135.594 millió forintot tettek ki (+71,0% 2021. hasonló időszakához képest), amelyből a nettó kamatbevétel 105.879 millió forint (+129,2%), a nettó jutalékbevétel 29.402 millió forint (+3,8%) és a kereskedési eredmény a pénzügyi eszközök valós értékének változásával együtt 1.571 millió forint (-63,8%) volt. Az egyéb működési bevételek és ráfordítások -1.258 millió forintot tettek ki.

A bevételek előző évhez viszonyított emelkedését főként az emelkedő kamatkörnyezet és a növekvő üzleti aktivitás, elsősorban a hitelezés bővülése és a pénzforgalmi tranzakciók nagyobb volumene okozta.

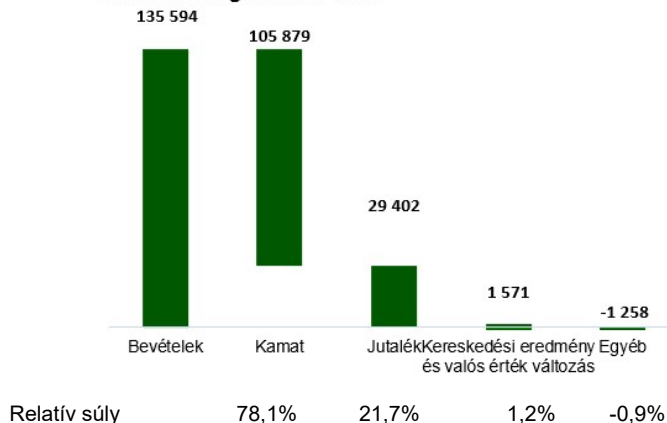
Bevételek (millió Ft)



Bevételek megoszlása - 2021



Bevételek megoszlása - 2022



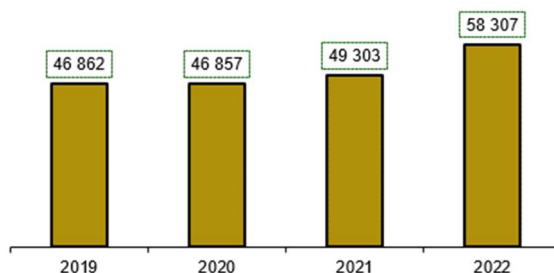
Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

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

Működési költségek

A CIB Csoport működési költségei 18,3%-kal emelkedtek az előző évi szinthez képest és 58.307 millió forintot tettek ki bankadó nélkül. A növekedés főként a gyengébb árfolyam és az infláció költség növelő hatása, illetve a tranzakciós illeték emelése miatt következett be.

Működési költségek
(millió Ft)



Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

A Bankszektorra kivetett adó

A Csoport által fizetett bankadó az extraprofit adóval együtt 14.192 millió forintot tett ki 2022-ben.

Céltartalék- és értékvesztés képzés

Az értékvesztés és céltartalék képzés 2022. évi összege elérte a 22.387 millió forintot, 14.683 millió forinttal haladva meg az előző évit, elsősorban a lakossági jelzáloghitel és KKV referenciakamat-rögzítés rendelkezések miatt elszenvedett veszteség miatt (-9.789 millió forint, az előző évinél 7.437 millió forinttal magasabb), ami az „Eszközkievetés nélküli szerződésmódosítás vesztesége (-) / nyeresége (+)” soron került kimutatásra. Az egyedi értékvesztés képzés (-1.904 millió forint) viszonylag mérsékelt volt, a 2021-es pozitív egyenleget a térülések miatt visszaírt értékvesztés okozta. A kollektív értékvesztés képzés 6.414 millió forinttal nőtt 2021-hez képest, mivel az infláció és a gazdasági lassulás miatt leginkább érintett ügyfelekre további értékvesztés elszámolására került sor.

Az egyéb értékvesztések és céltartalékok egyenlege a 2021. évinél kedvezőbben alakult (3.531 millió forinttal). Elsősorban a peres ügyekre képzett céltartalék alacsonyabb összege miatt.

V. A leányvállalatok működése 2022-ben

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

(leányvállalatok száma)	2022	2021
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 5,6%-os (2022 szeptemberi adatok alapján). A társaság mérlegfőösszege 2022 decemberében 116.530 millió forint, éves nettó eredménye 539 millió forint veszteség volt, az extraprofit adó és az agrárhitel moratórium miatti veszteség hatására.

CIB Rent Zrt.

A társaság operatív lízing szolgáltatásokat nyújt. Mérlegfőösszege 2022 végén 234 millió forint, adózott eredménye 45 millió forint veszteség volt.

V. A leányvállalatok működése 2022-ben (folytatás)**CIB Biztosítási Alkusz Kft.**

A társaság 2001-ben alakult, elsődlegesen biztosításközvetítési tevékenység végzése céljából. A társaság mérlegfőösszege 2022 végén 1.459 millió forint, adózott eredménye 788 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 7.130 millió forint volt 2022 végén. A társaság 289 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 Bankcsoport üzleti eredményét.

VII. A Bankcsoport pénzügyi instrumentumainak hasznosítása

A Csoport jelentős mennyiségű likvid pénzügyi instrumentummal rendelkezik.

A jelentős készpénzállomány és a rövid távú banki kihelyezések célja - a tehermentes, minőségi értékpapírokból álló portfólión felül - az azonnali likviditás biztosítása.

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 mitigálандó. 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, országkockázati 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.

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

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

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

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

A jogszabályi követelményeket és a kockázatkezelés során követendő gyakorlat szempontjait a Bankcsoport belső szabályzatai fordítják le a napi működés nyelvére. A belső szabályzatok részletesen kitérnek az egyes ügyfelekre és ügyfélcsoportokra vonatkozó adóminősítési, limit-meghatározási, fedezetelfogadási és -értékelési, a hitel- és ügyfél monitoringgal kapcsolatos, valamint a kockázat kezelése során követendő eljárásokra. Emellett részletesen meghatározzák, hogy a hitelezéssel kapcsolatban milyen feladatok és felelősségi körök terhelik az egyes szervezeti egységeket. A felügyeleti szervek és a tulajdonos elvárásaival összhangban a Bankcsoport prudens kockázatvállalási politikát folytat.

A hitelezési folyamat kezelése az ügyfél hiteligénylésétől kezdve a hitelbírálaton át a monitoringig és a teljes törlesztésig – vagy, ha elkerülhetetlen, a workout folyamat lezárásáig – pontosan meghatározott irányelvek alapján történik. A hitelkockázattal kapcsolatos valamennyi döntés alapja az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának a CIB Csoport egészével szembeni kitettsége.

A Csoport aktív üzleti tevékenységét a banki könyvi kamatkockázat maximális értéke és az elvárt nettó kamat jövedelem meghatározása mellett végzi. Az igazgatótanács a felügyelő bizottság ellenőrzése alatt - az anyavállalat csoport szintű kockázati toleranciájával összhangban - minden évben meghatározza a kockázatvállalási hajlandóság mértékét és az ahhoz kapcsolódó limiteket. A döntéshozó testületek havonta tájékoztatást kapnak a kamatkockázati pozícióról, a Csoport fizetőképességéről, az ügyfélbetétek biztonságának megőrzése érdekében tett lépésekről, a likviditási és cash-flow kockázatok ill. a kereskedési könyvi, piaci árfolyam és a partner kockázatok alakulásáról.

Az árfolyamkockázatok szempontjából a devizaárfolyamok változásából eredő hatások mellett a részvény- és egyéb értékpapírok piaci értékének változásából eredő pozíciós kockázat számít jelentősnek. A Bankcsoport arra törekszik, hogy devizapozícióját minél biztonságosabban fedezze, a gondosan mérlegelt pozícióvállalás a Treasury hatáskörébe tartozó kereskedési tevékenység keretében történik.

X. Kutatás és fejlesztés

A Bankcsoportnak 2022-ben és 2021-ben sem volt saját kutatási és fejlesztési tevékenysége, és nem vett részt kutatási projekt finanszírozásában.

XI. IT kontrollok a pénzügyi beszámolási folyamat felett

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. A CIB Bank/Csoport az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázat arányos adminisztratív és műszaki intézkedéseket alkalmaz az alábbiak szerint:

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelőségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét;
- a felhasználó azonosítása, hitelesítése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek jól elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetbe;
- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a szervezet rendszeres visszatöltési teszteket végez;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek és folyamatok esetére BCP-t dolgozott ki, amit rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik az adatok kezelésével kapcsolatos minden egyes tevékenység teljes körű naplózásáról, valamint a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről és letagadhatatlanságáról;

XI. IT kontrollok a pénzügyi beszámolási folyamat felett (folytatás)

- kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;

XII. Foglalkoztatási politika

A CIB Bankcsoport a magyar bankszektor meghatározó szereplőjeként 2055 aktív munkavállalót foglalkoztatott 2022. év végén. Közülük 174 munkavállalót foglalkoztatott a bank részmunkaidőben. A Bankcsoport 407 új munkatársat vett fel 2022-ben. A 2022-es év fókuszában HR szempontból a javadalmazási tényezők nyomon követése és korrekciója, a szervezetben a digitális kompetenciák fejlesztése és a közösségi kapcsolatok újbóli megerősítése állt.

Az infláció jelentős és hirtelen emelkedése, a piaci bérszint éven belüli változása, az árfolyam volatilitása és a mindezekhez kapcsolódó munkavállalói várakozások változása miatt jelentős fókuszot kellett kapnia a kompenzációs tényezők nyomon követésének. A bank nagyobb hangsúlyt fektetett a bérek, a bónusz és egyéb juttatások gyakoribb piaci benchmarkingjára, és a juttatási elemek piaci dinamikának megfelelő, ugyanakkor fenntartható korrekciójára.

A bank stratégiájának meghatározó eleme a digitalizáció, és ehhez kapcsolódóan kiemelt jelentőséget kapott a munkatársak digitális tudásának fejlesztése. Ennek részeként lefolytattunk egy digitális kompetencia felmérést a kollégák körében, amely az EU digitális kompetenciarendszerére épül. Ez egyrészt a kollégák számára ad egy öndiagnózist, hogy hol tartanak változáshoz való nyitottságban és digitalizációs ismeretekben, másrészt aggregáltan jó alapot szolgáltat annak azonosítására, hogy mely részterületeken célszerű képzést biztosítani a munkatársaknak. A munkavállalói mobil applikáción keresztül minden kollégának elérhető „Digital Galaxy” videótárban a munkatársaink a digitalizációval kapcsolatos korszerű képzési tartalmakat, előadásokat, beszélgetéseket találhatnak, mind bankon belüli, mind bankon kívüli szakértők részvételével. A hibrid meetingeket támogató digitális eszközök, alkalmazások optimális használatát pedig egy blog sorozat segítségével sajátíthatják el a kollégák, amelyet a Chief Hybrid Officer nevű kitalált virtuális felsővezető küldött nekik.

A Covid hullámok miatti hosszabb kényszerű otthoni munkavégzés utáni visszatérés, valamint a bank központjának két székházból egy székházba költöztetése apropóján pedig kiemelt fókuszot kapott 2022-ben a szervezetben a közösségi kapcsolatok újbóli megerősítése. Ennek érdekében több nagyszabású programunk újra személyes rendezvény formájában valósulhatott meg. Ezekre jó példa a valamennyi kollégát meginvitáló CIB Spirit Nap, a legjobb teljesítőket megünnelő Top Allstars gála, vagy éppen az irodai visszatéréshez kapcsolódó „Hello Office!” egyhetes programsorozat. Újraindítottuk a „Találkozunk a fiókban” nevű kezdeményezést, amelynek keretében egy-egy bankfiók meghív egy központi kollégát egy kötetlen beszélgetésre, közös programra, ezzel is erősítve a hálózat és a központi területek közötti kollaborációt. A munkatársak jólléte is nagy hangsúlyt kapott ebben az időszakban, az ezt megcélzó „Wellbeing Hetek” keretében is tudtak személyes, informális programok keretében kapcsolatokat erősíteni a munkatársak.

XIII. Telephely

A Bankcsoport székhelye 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.

XIV. Vállalatirányítási nyilatkozat

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

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

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

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

XIV. Vállalatirányítási nyilatkozat (folytatás)

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

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

A **Felügyelő Bizottság** a Bank ellenőrző testülete. Tagjait a legfőbb szerv hatáskörét gyakorló Egyedüli Részvényes nevezi ki. A Felügyelő Bizottság saját ügyrenddel rendelkezik. A Felügyelő Bizottság feladata Bank ügyvezetésének és ügymenetének, gazdálkodásának, kereskedelmi és egyéb kapcsolatainak ellenőrzése, az Alapszabályban meghatározottak szerint.

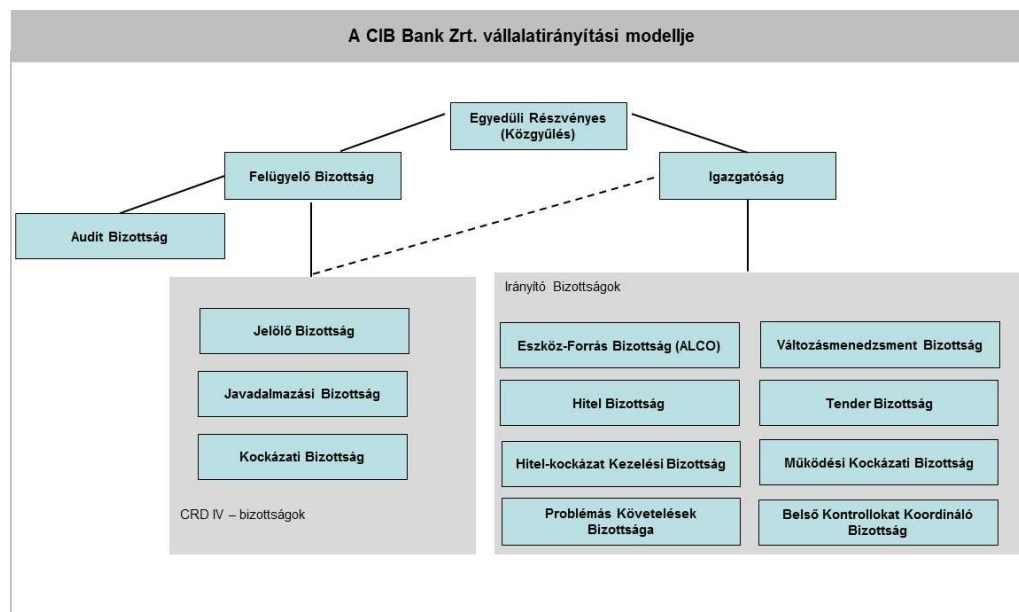
Az **Audit Bizottság** a Felügyelő Bizottság szakmai tevékenységének támogató szerve a belső ellenőrzési feladatok vonatkozásában. Az Audit Bizottság tagjait és ügyrendjét a legfőbb szerv hatáskörét gyakorló Egyedüli Részvényes határozza meg. Feladata a belső és külső ellenőrzési folyamat, valamint a 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 és döntésre előkészíti az Igazgatóság tagjainak, továbbá a (Javadalmazási Politikában meghatározott) belső kontroll feladatokat ellátó azonosított személyek javadalmazását a vonatkozó jogszabályokkal, felügyeleti iránymutatásokkal és az Intesa Sanpaolo Csoport Javadalmazási Politikájával összhangban, valamint értékeli és előkészíti a javadalmazásra és a Javadalmazási Politikára vonatkozó döntéseket a Felügyelő Bizottság számára jóváhagyásra.

A **Jelölő Bizottság** az Alapszabály és a 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, hatáskörükről, megszüntetésükről az Igazgatóság dönt. A bizottságok összetételét, működését, döntési kompetenciát külön policy szabályozza.



XIV. Vállalatirányítási nyilatkozat (folytatás)

A CIB Bank, az Intesa Sanpaolo bankcsoport részeként rendelkezik az Igazgatóság által jóváhagyott, a bankcsoport minden tagjára érvényes, sokszínűségére és befogadásra vonatkozó irányelvekkel (diversity and inclusion policy). Az elvek bevezetése a CIB Bank azon elkötelezettségének megerősítése és hatékonyabb 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.

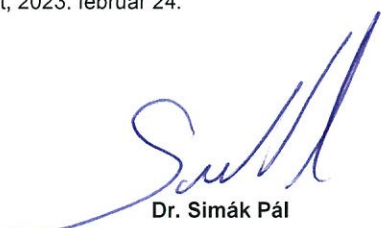
Misszió:

- 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, 2023. február 24.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

CIB Bank Zrt.



Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

A CIB Csoport 2022. évi Üzleti és vezetőségi jelentése

XV. fejezet Nem pénzügyi beszámoló

2022. december 31.

Tartalomjegyzék

I.	LEVÉL MINDEN ÉRINTETTNEK, VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ	3
II.	MÓDSZERTAN	4
III.	Helytállás a vészhelyzetekben: post-covid, háború, energiaválság	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	16
1.	Vállalatirányítási struktúra	16
2.	A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok kezelése	21
3.	Tisztességes üzleti magatartás	23
VI.	TÁRSADALOM	27
1.	A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettség	29
2.	Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság	34
3.	Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi bevonás	40
4.	A közösség támogatása	42
5.	Felelősségvállalás a beszállítói láncban	44
VII.	EMBEREK	46
1.	A munkahelyek védelme	48
2.	A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és intergációja	50
3.	A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága	56
VIII.	KÖRNYEZETVÉDELEM ÉS ÉGHAJLATVÁLTOZÁS	59
1.	Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra	62
2.	Közvetlen környezeti hatás	63
IX.	Mellékletek	66
1.	A legfontosabb releváns csoportszintű és vállalati irányelv és szabályzat	66
2.	Emberi jogok	69
3.	Önszabályozó Reklám Testület tanúsítványa	71
4.	Hozzájárulás a fenntartható fejlődési célokhoz (SDG)	72
5.	GRI Index	73

I. LEVÉL MINDEN ÉRINTETTNEK, VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

A CIB Csoport 2005 óta évente elkészíti a GRI nemzetközi jelentéstételi útmutatóhoz igazodva fenntarthatósági teljesítményéről szóló beszámolóját. Ez 2018 óta egészül ki egy rövidebb, a pénzügyi kimutatásokhoz készített nem pénzügyi fejezettel. A fenntarthatósági jelentés és a rövidített nem pénzügyi jelentés egyesítve, az üzleti jelentés szerves részeként, különálló fejezetként jelenik meg.

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.

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

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

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

A CIB stabil pozíciókat alakított ki ahhoz, hogy megbirkózzon a legkülönbözőbb kihívásokkal. A koronavírus járvány, majd az azt követő ukrajnai háború jelentős kihívások elé állította az egész világgazdaságot és a bankszektor is. A CIB Bank tőkeerős, stabil, kiváló likviditási helyzetben lévő, az elmúlt évek szisztematikus munkájának köszönhetően átlagon felüli minőségű, egészséges portfólióval rendelkező pénzintézetként áll ügyfelei rendelkezésére, és aktív résztvevője kíván lenni a magyar gazdaság további fejlődésének.

- **2022-ben tovább lépéseket tettünk a bank díjbevétel-termelő képességének erősítésére.** Ez magában foglalja az olyan kulcsfontosságú üzleti területek fejlesztését, mint a banki biztosítás vagy a vagyonkezelés.
- **Jelentős lépéseket tettünk a tevékenységeink egyszerűsítése irányába** az automatizáláson, a folyamataink újratervezésén és prioritások felállításán keresztül.
- **Nagy erőfeszítéseket tettünk munkatársaink jóllétének biztosítására,** amelyhez a személyes kapcsolatok erősítése meghatározó mértékben járulhat hozzá, úgy, hogy közben hatékonyan alkalmazkodunk az új hibrid munkakörnyezethez, valamint a jelentősen megváltozott, inflációs környezethez. 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 elköteleződését és motivációját, és törekedtünk rá, hogy bevonjuk őket nem csak a stratégia megvalósításába, de a Bankcsoport által indított társadalmi és környezetvédelmi programokba, energiatakarékossági kezdeményezésekbe is.

A gazdaság zöldítésében kulcsszerepet tölt be a pénzügyi szektor. Ezért a bank teljes mértékben elkötelezett és támogatja a Magyar Nemzeti Bank Zöld ajánlásának megvalósítását, amit az Igazgatóság fog össze, a szakmai felelőse általános vezérigazgató-helyettes. Pontos ütemterv alapján a Bank szinte minden szakterületét bevonó munkacsoportok alakultak, amelyek azt biztosítják, hogy helyi, bankcsoporti, valamint nemzetközi elvárásoknak megfelelő lépéseket tegyünk. Ezekről témakörök szerint, a korábbi évekhez hasonlóan, a nem pénzügyi jelentés keretein belül jelentünk, amit anyavállalatunk irányelvei, a nem pénzügyi jelentésekre vonatkozó hazai és nemzetközi előírások, valamint a nemzetközi Global Reporting Initiative (GRI) standardjai szerint készítettük el. A jelenlegi, továbbfejlesztett és átalakított jelentés tartalmazza mindazokat a kiemelt témákat, amelyeket elsősorban a tevékenységünkben érintett legfontosabb felek és jelentésünk célcsoportja, azaz az ügyfelek szempontjából vizsgálunk. A riport tizenkettedik éve tartalmazza az ENSZ Globális Megállapodásában meghatározott elvek teljesülésének bemutatását is. Kérjük, olvassa át figyelmesen jelentést, és ossza meg velünk gondolatait és észrevételeit kommunikacio@cib.hu címen, hogy bankunk még jobb teljesítményt nyújthasson valamennyi érintett fél megelégedésére.

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 jelentéstételi sztenderd követelményeinek megfelelően történt.

A jelentés elsődleges célja, hogy a CIB Csoport tevékenységében érintett felek számára áttekintést nyújtson a szervezet teljesítményéről és működéséről az őket leginkább érdeklő vagy érintő témák és kérdések szempontjából. Ennek megfelelően a jelentés a főbb stratégiai és vállalatirányítási eredmények mellett négy nagyobb témát jár körül részletesen, amely során az azonosított tizenegy lényeges ügyekre vonatkozó folyamatait és eredményeit is ismerteti:

- Vállalatirányítás és kockázatkezelés
 - A csoport értéke és stabilitása;
 - Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság
 - Tisztességes üzleti magatartás
- Társadalom
 - A szolgáltatás minősége és az ügyfélelégedettség
 - Hitelekhez való hozzáférés és pénzügyi bevonás
 - A közösség támogatása
- Emberek
 - A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és intergációja
 - A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága
 - A munkahelyek védelme
- Környezet és éghajlatváltozás
 - Átállás a fenntartható, zöld és korforgásos gazdaságra
 - Közvetlen környezeti hatások

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 2022. évben elért főbb eredményeinket és a legnagyobb kihívásokat, azt, hogy milyen mértékben teljesültek a tavalyi célkitűzéseink, valamint a következő évekre vonatkozó új vállalásainkat.

- Jelentési időszak: a 2022. naptári év
- Az előző "Üzleti és vezetőségi jelentés, nem pénzügyi beszámoló" 2022. március
- Jelentési ciklus: éves
- Alkalmazott jelentéstételi sztenderdek, útmutatók: Global Reporting Initiative (GRI), Global Compact / GLobális Megállapodás
- Az adatok érvényessége: az adatok a 2022. december 31-i helyzetet tükrözik, ettől eltérő jelzés hiányában.

Egyéb jogszabályi és egyéb útmutatások : 2014/95/EU uniós irányelv, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény vonatkozó előírásaival összhangban (95/C. § (1)-(5) bekezdés és 134. § (5) bekezdés), a Budapesti Értéktőzsde Tőzsdei vállalatok számára készített nem pénzügyi jelentéstételi útmutatója, az Intesa Sanpaolo Csoport konszolidált nem pénzügyi kimutatása és iránymutatása. .

A 2022 évre vonatkozó jelentés határaitól, 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. Helytállás a vészhelyzetekben: post-covid, háború, energiaválság

2022 számos kihívás elé állította a bankcsoportot, ha a társadalmi-gazdasági környezetet tekintjük. Bár a koronavírus -járványból már éppen kilábalni látszott a gazdaság, a határunkhoz közel váratlanul háború tört ki, melynek egyik következménye, hogy sok embernek a kihívást jelentő infláció és energiaárak növekedésével kellett szembenézni, ami minden fogyasztói kosarat és ezáltal életet nagyban befolyásol.

A Covid19-járvány miatti korlátozások (maszkhasználat, érvényes védettségi igazolvány megléte a munkahelyre történő bejárashoz és a tréningeken való részvételhez) 2022 első negyedévében kerültek feloldásra a járványhelyzet mérséklésével. Ugyanakkor az akár 60%-os mértékű otthoni munkavégzés továbbra is fennmaradt azokban a munkakörökben, ahol nem szükséges az irodai jelenlét.

Az ukrajni háború kitörésekor CIB Bank is csatlakozott az segítők táborához és számos módon részt vállalt. A háború kitörésének másnapján azonnal felajánlott 1-1 millió forintot három nagy hazai karitatív szervezetnek (Magyar Ökumenikus Segélyszervezet, Magyar Máltai Szeretetszolgálat, SOS Gyermekfalvak), akik köztudottan kiemelkedő szerepet és tevékenységet vállaltak a háború miatti menekültségválság hatékony kezelésében. Csatlakozva az anyabank, az Intesa Sanpaolo kezdeményezéséhez a CIB Bank bő egy hónapon keresztül futó adománygyűjtő kampányt indított, amelynek keretében a CIB ügyfelei mobilalkalmazásukon keresztül tudtak pár kattintással támogatást utalni az Ukrajnából érkező menekültek megsegítésére a Magyar Református Szeretetszolgálatnak. Mindemelett a bank önkéntes kollégáinak személyes részvételével aktív segítséget is nyújtott az ukrán társbank, a PRAVEX kollégáinak és családjaiknak segítségével. Megszervezték a társbank kollégáinak és családtagjainak a határon történő fogadását, elszállásolását, ellátását, Budapestre szállítását, majd anyabankja iránymutatása alapján Olaszországba történő költöztetésüket az anyabank instrukcióinak megfelelően. Emellett pénzügyi segítséget nyújtott a CIB Bank azoknak a kollégáknak, akik Ukrajnában élők és onnan elmenekülő rokonaikat fogadták. A humanitárius akcióhoz, amelynek révén számos családnak nyújtottak biztos támaszt a Magyarországra érkezésüket követően, majd 150 CIB Bankos kolléga jelentkezett önkéntesként.

A növekvő infláció miatti nehézségek enyhítésére, amely kiemelten érintette a rezsi költségeket és az élelmiszerárakat, így a tulajdonos kezdeményezésének keretében a CIB bankcsoport minden kollégájának – a felsővezetők és a velük egy fizetési kategóriában levők kivételével –, beleértve a gyermeküket otthon nevelő kollégáinkat is, igyekezett közvetlen pénzügyi segítséget nyújtani. Ennek keretében egyszeri pénzügyi támogatást adott szeptemberben és decemberben a Továbbá tervezett áprilisi béremelésen túl novemberben újból emelte az alapbérek, kiemelten az átlagnál alacsonyabb bérrel rendelkezőkét.

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 454 935 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:	2055
Ügyfelek száma:	454 935
Hazai beszállítók, szolgáltatók aránya:	93,4%
Felosztott értéktöbbség:	95.353 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, 905 fiókja 6,9 millió ügyfelet lát el	
Piacvezető Olaszországban	Olaszországban 3662 fiókkal és 13,6 millió ügyféllel rendelkezik

2023. január 2. adatok alapján

A CIB Csoport országos jelenléte

	ÖSSZESEN			Budapest			Nyugat-Magyarország			Kelet-Magyarország		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Alkalmazottak száma	2.034	2.007	2.055	1.636	1.599	1.642	189	189	193	209	219	220
Bankfiókok száma	63	61	61	25	23	23	19	19	19	19	19	19
ATM-ek száma	121	120	118	50	49	46	33	32	32	38	39	40

2022. december 31-i adatok alapján

IV.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

2. Üzleti modell

A 2022-ben a CIB Csoport számára meghatározott négyéves növekedési stratégia alapján a bankcsoport célul tűzte ki, hogy ügyfelei elsődleges bankja legyen. Ezen szemléletmód fő eleme a banki folyamatok egyszerűsítése, az ügyfélelégedettség növelése és a digitalizáció, amelynek kiemelkedő szerepe van az értékesítésben és a szolgáltatási modellben. Mivel a nem pénzügyi beszámoló a CIB Csoport éves beszámolójának része, ezért a Csoport üzleti stratégiájának, célcsoportjának és pénzügyi teljesítményének, valamint a koronavírus-járvány, illetve az ukrajnai háború üzleti és üzletfolyamati hatásainak leírása az éves beszámoló korábbi, releváns fejezeteiben található (Üzleti és vezetőségi jelentés, II. fejezet: Üzleti stratégia és prioritások).

3. A Csoport értéke és stabilitása

A 2022-2025-ös üzleti terv

2022-ben a CIB Csoport anyavállalatával, az Intesa Sanpaolo Bankcsoporttal közösen meghatározta a 2025-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.

A stratégia az alábbi pillérekre épül:

- A **digitalizáció kiterjesztése** minden szegmensre, a jelenlegi digitális megoldások kiaknázása és **új teljeskörű digitális szolgáltatások** kidolgozása
- Dinamikus növekedés a **hitelezésben** és a **díj-bevételt eredményező szolgáltatások kiemelt felfuttatása**, hangsúlyt fektetve az **ESG-kezdményezésekre**
- Kollégáink **motivációjának és elkötelezettségének** növelése, a **folyamatok egyszerűsítése** és a „new way of working” optimalizálása révén
- A **hitel gépezetünk erősítése** növekedésünk támogatása érdekében a **hitelminőség megőrzése** mellett.
- **Az IT architektúra korszerűsítése és stabilizálása**, az ügyfélművelés javítása és az informatikai üzemeltetési költségek optimalizálása érdekében.

Az üzleti stratégiai célkitűzések teljesüléséről bővebben az Üzleti és vezetőségi jelentés Üzleti és stratégiai prioritások fejezetében található részletes információk.

Gazdasági és pénzügyi teljesítmény, a megtermelt érték elosztása

A CIB Csoport teljesítményének értékeléséről a lentiéktől 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)	2020		2021		2022	
LÉTREHOZOTT GAZDASÁGI ÉRTÉK	61.576	100,0%	76.236	100,0%	112.526	100,0%
FELOSZTOTT GAZDASÁGI ÉRTÉK	-47.573	77,3%	-50.522	66,3%	-95.353	84,7%
Alkalmazottak	-21.404	34,8%	-22.894	30,0%	-25.475	22,6%
Beszállítók	-13.359	21,7%	13.094	17,2%	-15.705	14,0%
Irányítás, szervezet, közösségek	-12.810	20,8%	14.534	19,0%	-30.673	27,3%
Tulajdonosi kör	0	0,0%	0	0,0%	-23.500	20,9%
Megtartott gazdasági érték	14.003	22,7%	25.714	33,7%	17.173	15,3%

2022. december 31-i adatok alapján

IV.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

4. Vízión és értékek

A CIB azért dolgozik, hogy minőségi banki és pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson ügyfeleinknek és megteremtse annak lehetőségét, hogy tevékenysége minden területén tovább fejlődjön.

A bank tevékenységei fontosságának tudatában olyan növekedési modellt alkalmaz, amelynek középpontjában a fenntartható eredmények elérése, az ügyfelek és részvényesek elégedettségéből fakadó bizalom, és egy erre épülő folyamat létrehozása, munkatársakban az összetartozás érzésének kialakítása, valamint a közösség és az adott térség igényeinek szoros figyelemmel kísérése áll.

A Bank a piacon a „fair play” szellemében versenyez, és kész együttműködni más vállalkozásokkal – a verseny- és az állami szférában egyaránt –, ha ez szükséges ahhoz, hogy megerősítse a működése által érintett országok gazdaságának általános növekedési lehetőségeit. A bank célja, hogy a tisztesség, az átláthatóság és a fenntartható fejlődés jegyében, nemzetközi bankcsoportja etikai értékrendjével összhangban, felelősségteljesen működjön. (Kivonat Etikai kódexünkéből)

Tisztesség

A Csoport céljai 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 amellett, 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 eltörlése, 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 rendszere van szükség, amely segíti a munkatársakat a helyes döntések meghozatalában. A hatályos jogszabályokat is messzemenően figyelembe vevő Vállalatirányítási keretrendszeren belül a stabil működés biztosítása érdekében kiemelt fontosságúak az alábbi elemek:

✓	Működési környezet kockázatainak felmérése és menedzselése, magas szintű compliance rendszer működtetése
✓	Felelős és etikus működést szolgáló vállalatirányítási eszközök és folyamatok
✓	Folyamatos hatékonyság-orientáció, fenntarthatóan nyereséges működésre törekvés
✓	Érintetti párbeszéd a várható kockázatok és elvárások feltérképezése és formálása céljából
✓	Pénzügyi ismeretek tudatos fejlesztése a társadalomban
✓	Kiegyensúlyozott árazási politika, mely a piaci hatékonyság és a felelős döntéshozatal szempontjait optimalizálja
✓	Szigorú hitelezési alapelvek: a bank nem egyszerűen termékeket értékesít, hanem a cégek üzleti modelljét megértve olyan proaktív, vállalkozásra szabott tanácsadást és termékajánlatot nyújt ügyfeleink, amelyek figyelembe veszik a vállalkozás méretét, profilját, pillanatnyi anyagi helyzetét, teherbíró képességét és hosszú távú terveit. A bank konzervatív hitelezési politikája és átlátható, szigorú hitelezési elvei biztosítják a jogszabályi megfelelést és a kiegyensúlyozott hitelportfoliót. A bank nagy hangsúlyt fektet érintettjeinek teljes körű tájékoztatására, és arra, hogy teljes információ birtokában tudják mérlegelni, hogy a bank ajánlata üzletileg értékes-e és megengedhető-e számunkra.
✓	A Bank majdnem mindenkit határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztat, ami az elkötelezett, hosszútávra tervezhető foglalkoztatás szimbóluma is egyben. A szezonális munkaerő-igények kielégítése érdekében kölcsönzött formában is foglalkoztat a bank. A részmunkaidőben foglalkoztatott munkatársak aránya kicsivel nőtt az elmúlt év óta, így is segítve munkatársakat munka- és magánéletük összehangolásában.
✓	Felelős foglalkoztatás

IV.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

5. Önkéntes elköteleződéseink hazai és nemzetközi kezdeményezések mellett

Tagság nemzetközi kezdeményezésekben

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.

Tagság hazai kezdeményezésekben

A bank **szakmai szervezetekkel létesített partnerkapcsolatai** szintén fontos részét képezik közösségi kapcsolatainak. A gazdaság különböző ágazatai és a társadalom érdekeit az érdekeltek által létrehozott szervezetek képviselik, amelyek mindegyike egyértelműen körülírt célokat tűzött ki maga elé. Részvételünk ezekben a szervezetekben két alapvető okból lényeges. Egyrészt lehetőséget teremt a szakmai párbeszédre, másrészt pedig a Bankcsoport és a bankszektor egésze számára lehetőséget biztosít érdekei érvényesítésére és védelmére egy jól szervezett érdekképviselői csoport keretein belül.

Magyar Bankszövetség: A Magyar Bankszövetség a hazai bankok érdekképviselői 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 árucser-forgalom növekedéséhez szükségesek.

Belső Ellenőrök Magyarországi Közhasznú Szervezete: küldetése a belső ellenőrzési szakma magyarországi elfogadtatása, támogatása, fejlesztése, érdekképviselése; a nemzetközi és európai belső ellenőrzési ismeretek és szakmai gyakorlat magyarországi megismertetése, a belső ellenőrök képzése és vizsgáztatása.

ISACA Magyarországi Egyesület: A nemzetközi ISACA (Information Systems Audit and Control Association) magyarországi szakmai szervezete.

Magyar Könyvvizsgálói Kamara: A könyvvizsgáló szakma érdekeinek és a szakmaiságnak a képviselete

Magyar Forex Társaság: A magyar deviza-, pénzügyi-, derivatív és állampapír ügyletkötők hivatalos érdekképviselői szerve. Célkitűzése elmélyíteni és fejleszteni a deviza-, pénz- vagy tőkepiaci műveletekkel foglalkozók szakmai tudását, képviselni a magyar kereskedelmi bankok érdekeit a megfelelő szakmai fórumokon.

Magyar Reklámszövetség: Szolgáltatásain, programjain keresztül egyedülálló platformot biztosít az iparág minden szektora számára a párbeszédre, a közös gondolkodásra és az innovatív ötletek megvalósítására, az iparág fejlődése érdekében.

Kanadai-Magyar Kereskedelmi Kamara: Kiváló fórumot biztosít a Kanada és Közép-Kelet-Európa közötti kereskedelmi kapcsolatok fejlesztéséhez.

Magyar Önszabályozó Reklám Testület: Fő feladatai magyarországi reklámgyakorlat önszabályozó elveinek kialakítása, nemzetközi kapcsolatok kiépítése, reklámgyakorlattal összefüggő jogszabályok véleményezése, reklámkampányok előzetes véleményezése, tagvállalatok közötti koordináció, az önszabályozás elvének és gyakorlatának ismertetése és elterjesztése, a társadalmi igények és kritikák közvetítése a reklámpar számára.

ACCA: Globális számviteli szakmai szervezet.

Magyar Lízingszövetség: A magyarországi eszközfinanszírozó cégek (lízingcégek, bankok, pénzügyi vállalkozások) szakmai érdekképviselői szervezete.

Magyar Faktoring Szövetség célja az érdekképviselés, érdekérvényesítés, oktatás és továbbképzés, előadások, konzultatív fórumok, tapasztalatcserére, valamint ismeretterjesztés, a magyarországi pénzügyi kultúra fejlesztése.

Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége célja a szakmai érdekvédelem mellett az alkuszi tevékenység önszabályozása, szakmai és etikai hátterének kialakítása, az alkuszok oktatásáról, szakmai felelősségbiztosításáról történő gondoskodás, valamint a részvétel a biztosítási alkuszokra vonatkozó jogszabályok kialakításában.

Magyar Public Relations Szövetség a PR szakemberek országos szakmai és etikai, egyéni, illetve kollektív érdekképviselőjét, érdekvédelmét ellátó, a PR szakma elismertségének növelésén munkálkodó szervezet.

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. 2022-ben a releváns ügyek prioritizálásába aktívan be lett vonva a bank három kiemelt érintetti csoportja: munkavállalók, lakossági és vállalati ügyfelek és stratégiai média partnerek.

A CIB Csoport 2022-es lényegességi elemzési folyamata az alábbi fő fázisokra épült:

- a CIB Csoport tevékenysége által érintett felek meghatározásának felülvizsgálata;
- a CIB-csoport gazdasági, környezeti és társadalmi hatásainak felülvizsgálata
- a CIB Csoport és az érintettek szempontjából releváns, kiemelt témák, kérdések változásainak felülvizsgálata szekunder kutatás, iparági összehasonlító elemzés és az érintettektől kapott üzleti 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 bevonása
 - munkavállalói kérdőív
 - lakossági és vállalati ügyfélkutatás
 - strukturált interjú stratégiai média partnerekkel
- a lényegességi mátrix validálása:
 - ESG Task Force (munkacsoport)
 - vezérigazgató
 - belső és külső ESG-szakértők és
 - Az Intesa Sanpaolo fenntarthatósági jelentéstételi megközelítései és iránymutatásai.

A vállalat tevékenysége által érintettek körének meghatározása

A CIB stabil működése során és a bizalmon alapuló, valódi lehetőségeket biztosító növekedési stratégia megvalósításában alapvető az érintettekkel folytatott folyamatos párbeszéd. Érintettnek tekintjük mindazokat, akiket bankunk tevékenysége és működése érinthet, és/vagy akik hatással lehetnek a vállalatra. Közülük a következő csoportok meghatározó jelentőségűek működés szempontjából: munkatársak, ügyfelek, részvényesek, beszállítók, a környezet és közösség. Az érintettekkel különböző kommunikációs eszközök használatával és eltérő csatornákon keresztül kerülünk kapcsolatba, a legfontosabbakat a jelentésben is kiemeljük.

A CIB Csoport az alábbi érintetteket határozta meg, akiket személyre szabott kommunikációs csatornákon és egyéb eszközökön keresztül tájékoztat tevékenységéről és eredményeiről. A kétirányú párbeszéd keretében rögzítjük az érintettek elvárásait, aggodalmait és ötleteit is.

Érintett csoport	Érintettek	A párbeszéd	Releváns témák
Munkavállalók	A Csoport minden munkavállalója, az ideiglenes munkavállalókat és a gyakornokokat is ideértve	▪ Érdekképviselő ▪ Munkavállalói elégedettség felmérés ▪ Belső kommunikáció: ▪ Belső párbeszéd ▪ Munkavállalói rendezvények ▪ Önkéntes munkák ▪ Belső szabályok és utasítások	▪ Stabilitás ▪ Pénzügyi teljesítmény ▪ Felelős foglalkoztatás, karriermenedzsment, elismerés, képzések ▪ Esélyegyenlőség ▪ Munka és magánélet egyensúlya ▪ Munkahelyi biztonság ▪ Munkaeszközök ▪ Vállalati kultúra ▪ Infláció, energiaválság, megélhetés

IV.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

Ügyfelek	Lakossági ügyfelek, vállalati ügyfelek (kisvállalkozások, KKV-k és vállalatok), önkormányzati ügyfelek	- Weboldal - CIB Bank Mobilalkalmazás - Lakossági és vállalati ügyfelekre vonatkozó felmérések „100% Figyelem” program - Fiókok - CIB 24 ügyfélszolgálat - Panaszkezelés - Nyilvános jelentések - Marketing anyagok - Üzleti megbeszélések / megbeszélések a partnerekkel	- Stabilitás - Pénzügyi teljesítmény - Vállalatirányítás - Ügyfélorientált vállalati kultúra, valamint az ehhez kapcsolódó képzések és tevékenységek - Termékportfólió, digitalizáció, árképzés - A szolgáltatás minősége és gyorsasága - Panaszkezelés - Pénzügyi befogadás - Környezetbarát megoldások - Társadalmi felelősség - Felelős hitelezés, ESG kockázatok értékelése és teljesítmény mérése
Részvényes	Intesa Sanpaolo Csoport	- Éves teljesítményjelentés és terv - Belsőellenőrzési jelentés - A napirendi pontok megvitatása - Tematikus jelentések - Havi és negyedéves pénzügyi jelentések	- Pénzügyi teljesítmény - Stabilitás - Stratégia, vállalatirányítás - Átállás a zöld gazdaságra - Nem pénzügyi jelentéstétel
Beszállítók	Nemzetközi és hazai beszállítók, alvállalkozók	- Megbeszélések a partnerekkel - Ellenőrzések - Hivatalos levelezés	Vállalatirányítás és megbízhatóság
Környezet	Természeti környezet A jövő nemzedékei	- Weboldal - Média	- Környezeti felelősség - A Nemzeti Bank Zöld ajánlása - ESG kockázatértékelés és jelentés
Közösség	Az általunk támogatott nonprofit, civil szervezetek, valamint a helyi közösségeket segítő nonprofit szervezetek Országos, regionális és helyi média, pénzügyi média, szakmai média. A szabályozás tekintetében együttműködő hatóságok és szervezetek. A társadalom egyes csoportjait képviselő szervezetek és érdekkörök. Érdekképviselői szervezetek, szakmai testületek, ágazati szervezetek, amelyekkel kapcsolatot tartunk fenn	- 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	- 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

IV.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

Lényeges ügyek meghatározása

A CIB Csoport 2013-ban összetett elemzést végzett annak érdekében, hogy meghatározza a Csoport és az érintettek szempontjából a lényeges ügyeket, és azóta 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), a 2022 - 2025 üzleti terv, az Etikai kódex, a CIB Csoport 2021. évi Üzleti és vezetőségi jelentése, valamint az anyavállalat 2021-es konszolidált nem pénzügyi jelentése, és 2022 június 30-án kiadott nem pénzügyi jelentése.
- külső dokumentumok, így többek között a fenntarthatósági teljesítményjelentések referencia-standardjai és keretrendszerei (GRI-standardok), a BÉT tőzsdei vállalatok számára készített fenntarthatósági jelentéstételi iránymutatása
- az 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 párbeszéd eredménye.

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.

A GRI-standardok alapján, és CIB Bank új üzleti tervét követve a bank a korábban is publikált tervek szerint 2022-ben összetett lényegességi elemzést végzett az érintettek bevonásával.

A releváns témák prioritizálásába 2022-ben négy kiemelt célcsoport került kijelölésre, akik kérdőív vagy strukturált interjú formájában kerültek bevonásra.

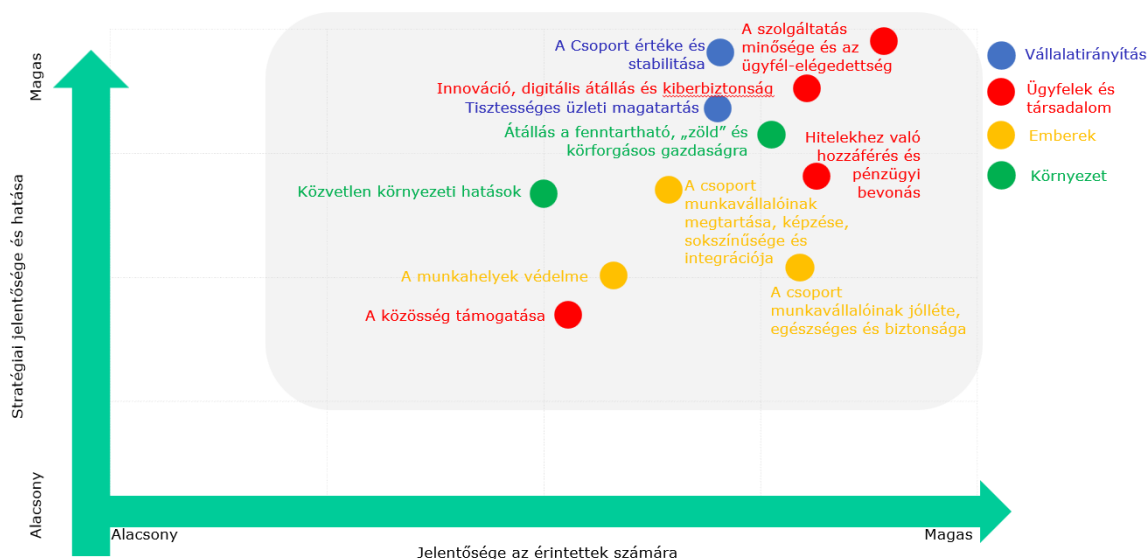
- A munkavállalóknak lehetőségük nyílt önkéntesen részt venni egy belső kérdőívben, melyben kiemelhették a releváns témákat, majd prioritásokat állíthattak fel. A kérdőívet 2055 kolléga közül 245-en töltötték ki.
- A kisvállalati és lakossági ügyfelek a rendszeres TOP- Down kutatásban ESG-vel kapcsolatos kérdéseket is kaptak. A 15.354 megcélzott kisvállalkozói ügyfél közül 321, a 21.901 lakossági ügyfél közül pedig 455 válaszolt a kérdőívre.
- A CIB Csoport 3 fő stratégiai médiapartnerrel választott ki interjúk készítésére, hogy a médiát is bevonja, és véleményükön keresztül a szélesebb társadalmak is tájékozódhassanak a releváns kérdésekről és a prioritások meghatározásáról.

Általánosságban elmondható, hogy az érdekeltek körében végzett kutatás megerősítette a lényeges kérdések listáját, általános egyetértés alakult ki a lényeges hatásokról és a relatív prioritásról.

A lényegességi elemzés eredményeit grafikusán ábrázoljuk a lényegességi mátrix néven ismert koordinátarendszer segítségével, amely az y tengelyen azt mutatja, hogy a kiemelt témák milyen jelentőséggel bírnak a Csoport és annak stratégiája szempontjából, a bankcsoport működésének és tevékenységének hatásai alapján, az x tengelyen pedig azt, hogy milyen jelentőséggel bírnak az érintettek számára. Ez az ábrázolás lehetővé teszi az egyes témák jelentőségének (azaz lényegességének) összefoglaló közlését a grafikonon elfoglalt általános helyzete alapján.

IV.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

CIB Csoport – Lényegességi mátrix 2022



A szervezet összes egységére vonatkozik mindegyik lényeges ügy.

Főbb változások a 2022. évi lényegességi mátrixban

A 2022-ben mind az érintettek számára való fontosság, mind a stratégiára gyakorolt hatás fokozott bizonyítékokat mutat néhány lényeges kérdéssel kapcsolatban.

Az „Átállás a fenntartható, zöld, körforgásos gazdaságra” téma mindkét dimenzió mentén némileg erősödött (az érintettek ellentmondásos megélése ellenére is), továbbá a „A Csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és integrációja” pedig stratégiai szempontból erősödött. A többi téma változatlanul fontos és része a bankcsoport stratégiájának és éves akciótervének. Néhány lényegességi ügy átnevezésével a tartalmi sokszínűség hangsúlyosabbá válik (a kiberbiztonság és az egészségvédelem és biztonság bekerült a riportba).

IV.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

A mátrix validálása

A dimenziók szerinti elhelyezés a korábbi felmérés, a benchmark és a belső-külső szakértői értékelés alapján történt meg, amelyet a bankcsoportnál működő ESG Task Force munkacsoport és az vezérigazgató validált.

Minden olyan témát, amely a Csoport vagy legalább egy érintett fél számára jelentős, lényegesnek tekintettünk, és a jelen dokumentumban részletesen ismertetjük.

Hatások, kockázatok és lehetőségek hazai és nemzetközi szinten

Lényeges ügyek	Potenciális / reális hatások, kockázatok és lehetőségek	Bel- és külföldi trendek és célok
A Csoport értéke és stabilitása	• Hitelminőség • A tőke és a diverzifikáció hatékony kihasználása • A fenntarthatóságot kiemelt szempontként kezelő befektetők bevonása • Az üzleti, ESG-vonatkozású és reputációs kockázatok kezelése • A szervezeti felépítés változása • Fenntartható gazdasági növekedés	• 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, digitális átállás és kiberbiztonság	• A compliance és az adatbiztonság megsértésével kapcsolatos kockázatok kezelése • A szolgáltatások minősége • Adatvédelem • Informatikai kockázat • Piaci és szolgáltatási diverzifikáció • IT és kiberbiztonság	• 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	• Az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatok • A reputációs és ESG-kockázatok kezelése a hitelek és biztosítási termékek vonatkozásában • Fenntartható beruházások • Fenntartható infrastruktúra, városok, gazdaságok	• 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	• Munkaviszonyban áll • Munkajogi kockázatok • A szervezeti felépítés változásai • A tudás megőrzése • Emberi jogok	• Bizonytalan foglalkoztatási körülmények a járványhelyzetben • A munkavállalókkal folytatott párbeszéd, a munkavállalók integrációja • A foglalkoztatás folyamatossága/jólét, jóllét és szociális biztonsági hálók • A foglalkoztatás rugalmassága
Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi bevonás	• Pénzügyi integráció • A reputációs és ESG-kockázatok kezelése a hitelek vonatkozásában • A hitelezési műveletekkel kapcsolatos környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázatokra vonatkozó irányelvek alkalmazása • Emberi jogok	• 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	Potenciális/reális hatások, kockázatok és lehetőségek	Bel- és külföldi trendek és célok
A szolgáltatás minősége és az ügyfélelégedettség	• Ügyfélközelség és a működés egyszerűsítése • Termékinnováció és szolgáltatási modellek • Informatikai kockázat • Az ESG-szemponatok/kritériumok alkalmazásával kapcsolatos reputációs kockázatok • Kapacitáshiány • Hozzájárás a termékhez és a szolgáltatásokhoz	• 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	• A korrupció megelőzése • A compliance és az adatbiztonság megsértésével kapcsolatos kockázatok kezelése • Érzékeny ágazatok fellendítését célzó beruházások • Harc a szervezett bűnözés ellen • Emberi jogok • Fenntartható gazdasági növekedés	• 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
A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és integrációja	• Munkavállalói elkötelezettség és elégedettség • A képzett munkaerő bevonása • Képzésekre szánt keret • A sokszínűség és befogadás kezelése • Az emberi erőforrások fejlesztése	• 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 csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága	• Munkavállalói elkötelezettség és elégedettség • Vállalati szociális kezdeményezések • Munka és magánélet egyensúlya, rugalmas munkavégzés • A munkavállalók egészségügyi és biztonsági kockázatainak kezelése • Kiegészítés	• 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	• Környezettudatosság növelése és magatartásváltozás • A banki működés védelme kockázatos helyzetekben • A költségekre és az üzleti beruházásokra gyakorolt hatás	• 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	• Közösségi jólét • Pénzügyi tudatosság • A munkavállalók tudatosságának növelése és elköteleződés • 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	• 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. További részletek találhatóak a CIB Bank üzleti és vezetőségi jelentésének XIV. Vállalatirányítási nyilatkozat fejezetében.

A többi döntéshozó testület a következőképpen épül fel:

- A bank ügyvezető szerve az Igazgatóság, amelynek tagjai a CIB Bank alkalmazásában állnak.
- A bank felügyeleti szerve a Felügyelőbizottság.

Az Igazgatóság

Az Igazgatóság tagjai* 2022. december 31-én

- Elnök-vezérigazgató (Simák Pál)
- Vezérigazgató-helyettes (Alberto De Stavola)
- Lakossági üzletág (Dr. Ákos Tamás),
- Vállalati üzletág (Szabó Balázs)
- Kockázatkezelés (Kockázatkezelés vezető, Csordás Zoltán)
- Működés Irányítás (COO, Sante Cusimano)
- Pénzügy (CFO, Németh Krisztián)

2022-ben a CIB Bank Igazgatóságának nem volt női tagja.

Az Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a Felügyelőbizottság szakmai tevékenységét támogatja elsősorban a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, számviteli és compliance feladatok vonatkozásában. Az Audit Bizottság három tagból áll, összetétele a 2022. december 31-i helyzet szerint a következő volt:

Az Audit Bizottság tagjai 2022 december 31-én

- Gianfranco Pizzutto – Elnök (ISP üzleti tanácsadó)
- Alice Grittini (ISP, ESG Manager)
- Margaret Dezse (független FB tag)

2022. december 31-én a CIB Bank Audit Bizottságának két női tagja volt.

A Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság 7 tagú.

A Felügyelő Bizottság tagjai 2022. december 31-én

- Ignacio Jaquotot – Elnök (ISP üzleti tanácsadó)
- Francesco Del Genio – Alelnök (ISP – Head of Deteriorated Assets Section at International Sub. Division)
- Gianfranco Pizzutto (ISP üzleti tanácsadó)
- Alice Grittini (ISP, ESG Manager)
- Alexander Resch (ISBD, Head of Retail Division)
- Margaret Dezse (független tag)
- Robert Stöllinger (független tag)

2022. december 31-én a CIB Bank Felügyelőbizottságának két női tagja volt.

Operatív bizottságok

Az irányító bizottságok a bank igazgatósága által rájuk ruházott hatáskörön belül önállóan jogosultak a CIB Csoport egészét érintő döntések meghozatalára és kezdeményezések elindítására:

- Eszköz és Forrás Bizottság (ALCO)
- Hitelkockázat-kezelési Bizottság (CRGC)
- Hitel Bizottság
- Problémás Követelések Bizottsága
- Működési Kockázati Bizottság
- Belső Kontrollokat Koordináló Bizottság
- Pályázati Bizottság
- Változásmenedzsment Bizottság

További részletek a CIB fenti Üzleti és gazdálkodási jelentésének vonatkozó fejezetében találhatók („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.

Az érintettjeinktől beérkező észrevételeket mindig az adott kérdésben kompetens szakterületünk válaszolja meg a belső és külső szabályozások szerint. Ezeket a folyamatokat a későbbiekben teszünk említést ott, ahol az egyes lényeges ügyeknél kezelését és értékelését tárgyaljuk.

Az ESG fogalomkörébe tartozó összes terület kezelése és az ehhez kapcsolódó feladatokat ellátó, áttekinthető szervezeti struktúra kialakítása érdekében a CIB Bank vezérigazgató-helyettese hivatalosan is a CIB Csoport ESG-vezetője lett, így ettől fogva ő az a személy, aki igazgatósági szinten az ESG-menedzsmentért felelős. Ezt a pozíciót Dario Grassani töltötte be először, akit az összes érintett szakterületet képviselő ESG-munkacsoport segítette munkájában. Utódja Alberto De Stavola lett, aki 2022 októberében érkezett. Ezenkívül több ESG team is megalakult az egyes konkrét témák kezelésére. Az új ESG irányítási modell elismeri az ESG stratégiai szinten történő alkalmazásának fontosságát és hatékony, rugalmas belső szervezetet alakít ki az összes nemzeti és nemzetközi rendelkezés megfelelő bevezetése érdekében. A Bank által elfogadott ESG irányítási modell a 2021-ben megalkotott, az ESG ügyekre vonatkozó Intesa Sanpaolo Csoport Nemzetközi Leánybanki Divízió keretrendszernek megfelelően került meghatározásra és működik.

Belsőellenőrzés és kockázatkezelés

A Bank háromszintű Integrált Belső Kontrollrendszert vezetett be. Az alkalmazott modell az alábbi kontrollokat írja elő:

I. szint: Az ide tartozó kontrollokat maguk a működési és üzleti szervezeti egységek („I. szintű funkciók”), valamint olyan szervezeti egységek végzik, amelyek kizárólag az ellenőrzési feladatok ellátására jöttek létre, és szervezetiileg az ilyen egységek vezetője alá tartoznak, vagy a back-office műveleteink részeként látják el ezt a tevékenységet.

II. szint: Az ide tartozó kontrollokért felelős funkciók függetlenek az üzleti és operatív területektől, és a kockázatkezelési politikák és a kockázatkezelési folyamatok meghatározásában vesznek részt.

- Compliance és Pénzmosás-megelőzési osztály
- Kockázatkezelési Osztály

III. szint: Ide tartoznak azok a belső ellenőrzési kontrollok, amelyek célja az eljárások, szabályzatok megsértésének felismerése, valamint annak a fennálló kockázatok jellegétől és súlyosságától függő, előre meghatározott rendszerességgű kiértékelése, hogy a belsőellenőrzési rendszer egyéb összetevőinek szervezeti felépítése hiánytalan, megfelelő, működőképes (hatékonyság és eredményesség szempontjából) és megbízható.

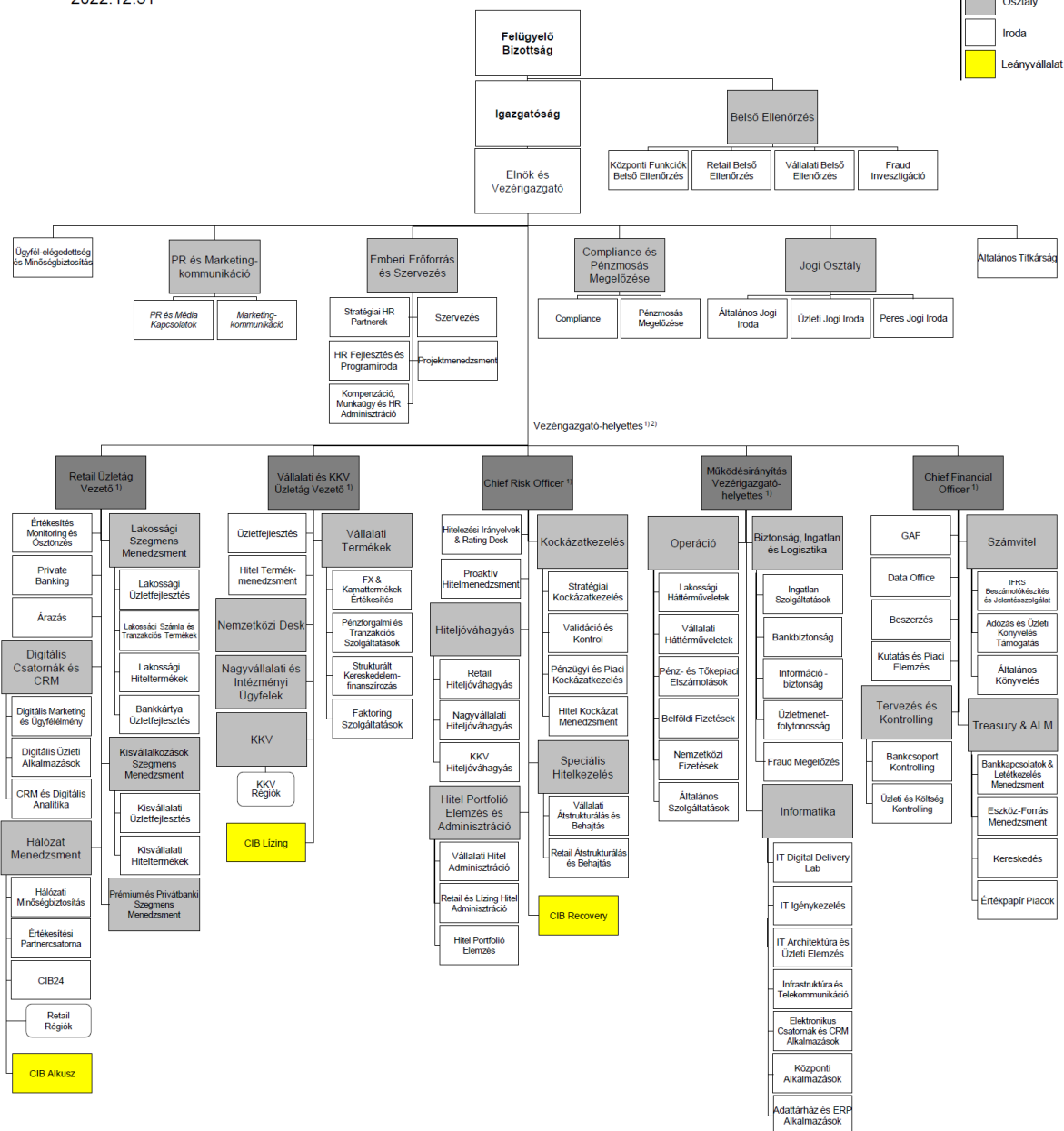
V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

SZERVEZETI FELÉPÍTÉS BEMUTATÁSA



1

2022.12.31



V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

Fenntarthatóság a vállalatirányításban, ESG menedzsment

Miután 2021 fordulópontnak bizonyult a magyar pénzügyi ágazat ESG-felkészültsége szempontjából és 2021 áprilisában a Magyar Nemzeti Bank (MNB) kiadta „Zöld ajánlás” elnevezésű dokumentumát. Ebben az Magyar Nemzeti Bank által felügyelt valamennyi pénzügyi intézményt kifejezetten felszólította arra, hogy tegyenek eleget a kiadott követelményeknek. A Magyar Nemzeti Bank 47/2021. (IV.14.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeire vonatkozó iránymutatásokat ír elő, amelyek 2022-ben aktualizált és tudástárat dolgozott ki hozzá. Az Magyar Nemzeti Bank 10/2022 (VIII.2.) számú ajánlása az alábbiakat tartalmazza:

- Az ajánlás célja az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok azonosításával, mérésével, kezelésével, kontrolljával és közzétételével, valamint a hitelintézeti üzleti tevékenységben a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítésével kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.
- Az ajánlás címzettjei a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alá tartozó hitelintézetek.

Az ajánlás az alábbi területekre összpontosít:

- Általános elvárások
- Elvárások a környezeti fenntarthatósági szempontok üzleti modellben és a stratégiában való érvényesítésére
- Elvárások a vállalatirányítással kapcsolatban
- Elvárások a kockázatkezeléssel kapcsolatban
 - Kockázatkezelési keretrendszer
 - Hitelkockázat-kezelés
 - Működési kockázat kezelése
 - Piaci kockázatkezelés
 - Likviditási kockázatkezelés
 - Érzékenység-, forgatókönyv-elemzés és stresszkezelés
- Elvárások a nyilvánosságra hozattal kapcsolatban

Az Magyar Nemzeti Bank 2022-ben felülvizsgálata és több ponton módosította a 2021 áprilisában kiadott Zöld ajánlását. Az ajánlás az előző verzióhoz hasonlóan az éghajlatváltozással kapcsolatos és a környezeti kockázatok kezelése kapcsán fogalmaz meg elvárásokat, emellett konkrét határidőket szab meg a korábbihoz képest részletesebb elvárásokhoz.

ESG képzés

2022-ben az ESG tréningek a következő témákat fedték le: fenntartható finanszírozás, ESG kockázatok, jogi szabályozási keretek, éghajlati scenáriók témakörökben. Az Intesa Sanpaolo által indított online oktatássorozat („ESG skills for business”, „webinar for green banking”, „ESG litigation” stb) elsősorban az üzleti, kockázati, jogi, beszerzési és CSR területeken dolgozó kollégákat érintette. Az új belépőknek szóló kötelező digitális orientációs program kibővült az ESG témakörével, így a CIB-hez csatlakozó kollégák már a belépést követően megtudják, hogy miért fontosak az ESG-elvek a Bank működésében. Mindezt jól kiegészíti az anyavállalat által elindított LEA oktatási platformon elérhető „ISP4ESG – hozzájárulásunk a jövőhöz” magyar nyelvű videós kurzus, amely megismerteti többek között az ESG alapjait, a jogszabályi kereteket, az ágazati osztályozást, a fő ESG- és reputációs kockázatokat, azok kategorizálását, valamint a kockázatkezelési szabályokat. A fenti összefüggések pontosabb megértése céljából a Nemzetközi Bankárképző oktatói támogatásával egy online „ESG a hitelezésben” tréningprogramon vehettek részt a vállalati hitelezésben érintett kollégák, melyet egy szakmai kerekasztalbeszélgetés egészített ki. Az itt elhangzott szakmai tartalmakból pedig egy fejezetekre bontott, mindenki számára elérhető, újra nézhető online videó kurzus készült.

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 elszünnének, 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 vizsgálja az etikával kapcsolatos bejelentéseket, néhány kivételtől eltekintve, és a döntéshozatalra is helyben kerül sor. A CIB Csoport annak érdekében, hogy a helyi sajátosságokat is érvényre juttathassa, az etikai ombudsman mellett egy etikai bizottságot is létrehozott, amelynek elnöke a Bank társadalmi felelősségvállalási (CSR) vezetője, mint etikai ombudsman. Minden bejelentésről haladéktalanul értesítést küldünk olaszországi központunknak. Az Etikai Bizottság nem szankcionál: feladata annak megítélése, hogy a jelentésben foglalt állítások megalapozottak-e, továbbá, hogy intézkedjen a levont tanulságok megosztásáról mindenkiel. Ha a bejelentés megalapozottnak bizonyul, a bizottság vizsgálat és döntés céljából továbbítja az ügyet az illetékes szakmai területnek, valamint az emberi erőforrás területnek egy esetleges munkajogi vizsgálat céljából.

Célkitűzéseinket a fenntartható fejlődés és felelős működés figyelembevételével és megvalósításával kívánjuk elérni. Működésünk alapját hét, korábban bemutatott alapértékünk adja, megvalósulásukat magas szintű vállalatirányítási rendszerünk és döntéshozatali folyamataink biztosítják (lásd fentebb a Vállalatirányítási struktúra fejezetben).

Etikus vállalat, felelősségteljes működés

	2020	2021	2022
Az etikai jellegű panaszok száma	0	0	6

A szabálytalanságokra vonatkozó bejelentések számának jelentős változása a világjárvány következménye volt, ami 2022-ben már újra növekedésnek indult, ami összefüggésben van azzal, hogy újra jelentősen megnőtt a személyes találkozások, azaz a munkahelyi jelenlét aránya a korábbi két koronavírus-járványos évhez képest. 2022-ben az alábbi témákban érkezett bejelentés: vezetői magatartás, munkatársi viselkedés, külső partner viselkedése. Minden ügyben megindítottuk a szükséges etikai, és ahol szükséges volt ott párhuzamosan a munkaügyi eljárást. Annak érdekében, hogy az alkalmazottak jobban megismerjék a Magatartási Kódexben meghatározott szabályokat és etikai elveket a Csoport 2021-ben interaktív tanulási eszközök segítségével minden munkatárs számára kötelező e-learning tanfolyamot indított az etika témájában, és ez 2022-ben az újonnan érkezőkkel folytatódott.

A minden munkatárs számára kötelezően elvégzendő online tanfolyam alapjául egy eredetileg 2012-ben készült, majd 2019-2020-ban átdolgozott, interaktív tananyag szolgál. A tananyag egy képregényformában elmesélt történet, amely a legfontosabb tudnivalók, interaktív feladatok és esettanulmányok révén segít eligazodni a magatartási kódex, a viselkedési szabályok és az etikus eljárások szabályai között. Az oktatóprogram célja, hogy 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 munkavállalónknak el kell sajátítania, és minden munkatársnak négyévente újra vizsgát kell tennie ebben a tárgyban.

Miután 2021-ben a beiratkozott 1970 főből 1685-en végezték el az e-learning tanfolyamot és tettek sikeres vizsgát, legközelebb 2023-ban lesz mindenki számára kötelező etikai vizsga

A Magatartási Szabályzat a Magatartási Kódexben megfogalmazott értékek alapján határoz meg szabályokat. Részletesen előírja a személyes magatartásra vonatkozó szabályokat, a Bank működésének részletes menetét, valamint az elvárt, példaértékű viselkedés szabályait, külön kitérve a korrupcióellenes intézkedésekre és az ajándékozás szabályaira. A Magatartási Szabályzat megszegése fegyelmi intézkedéseket vonhat maga után.

Az etikus viselkedést, azon belül külön fókusszal a korrupciómentes és diszkriminációmentes működést biztosító szabályok igazgatói utasításként kerülnek be a CIB Csoport szabályzati rendjébe, aminek megsértése munkajogi következményekkel járhat. Felelős vállalatirányításunknak kiemelt területei még a pénzmosás elleni küzdelem, az összeférhetlenség elkerülése, a kockázatkezelés és a belső ellenőrzés, amelyekkel nevesített felelősök foglalkoznak.

V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

2. A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok kezelése

Az ESG szempontok integrációja, a jogszabályi kötelezettségek, illetve az Magyar Nemzeti Bank Zöld ajánlásának való megfelelés érdekében folytattuk az ESG politika kialakítását 2022-ben. A politikában foglalt keretrendszer része az ESG Kizárási lista (amely az Anyabank által a finanszírozásból kizárt tevékenységeket tartalmazza, pl. szénbányászat, nem hagyományos O&G), az iparági ESG kockázati hőtérkép, ESG szektorális stratégia, valamint az ESG egyedi értékelési keretrendszer is. Az ESG hitelkockázati kitétség 2023-ban a belső riportolás részévé fog válni. Az Magyar Nemzeti Bank Zöld ajánlásának megfelelően folytatjuk az ESG faktorok beépítését a portfólió további részébe, illetve a fedezetek vonatkozásában.

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri működésének környezeti, társadalmi és irányítási kockázatait, és olyan vállalatirányítási módszereket alkalmaz, amelyekkel biztosítható a megfelelő intézkedések végrehajtása a potenciális vagy meglévő kockázatok megelőzése vagy sikeres mérséklése érdekében. Folyamatosan felülvizsgáljuk és fejlesztjük meglévő szabályzatainkat, folyamatainkat, irányítási rendszereinket és eszközeinket, hogy a kockázatok változásaira hatékony választ adhassunk. Az egyes fejezetekben ezeket a vállalatirányítási módszereket, valamint az azokban bekövetkezett releváns változásokat ismertetjük.

A Bank azon az állásponton van, hogy egy nagy bankcsoport mind rövid, mind hosszú távon érdemben hozzájárulhat a fenntarthatóság javításához. Ezen belül lehetősége van befolyásolni az erőforrások felhasználását, valamint az üzleti tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó károsanyag-kibocsátást és hulladékkeletkezést, 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 elismerte az Equator Principles-re vonatkozó szabályokat.

Az Intesa Sanpaolo Csoport megközelítése alapján, a Bank az ESG (környezeti, társadalmi és vállalatirányítási) profil keretében az alábbiakat minősíti érzékeny ágazatoknak:

- o Vegyszerek, gumi és műanyag
- o Hadi ipar
- o Bányászat (a szén kivételével)
- o Szénbányászat
- o Gyógyszeripar és biotechnológia - feldolgozóipar
- o Szerencsejáték
- o Olaj és gáz
- o Villamosenergia-termelés
- o Fakitermelés és egyéb erdészeti tevékenységek
- o Dohány

A CIB Csoportban az ESG egyedi értékelési keretrendszerén belül a következő ESG kockázati kategóriákba kell besorolni az ügyleteket:

- o Alacsony ESG kockázat
- o Közepes – Alacsony ESG kockázat
- o Közepes ESG kockázat
- o Magas ESG kockázat

A kockázati kategóriákba történő besorolás részletes szabályai még kialakítás alatt vannak, várható bevezetésük a hitelezési folyamatokba 2023.

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 önirányítás
- a kockázatkezelési kultúra folyamatos erősítése olyan intézkedésekkel, amelyek célja, hogy minden szervezeti szint átfogóan magáévá tegye és alkalmazza a kockázatkezelés elveit
- integrált elsődleges kockázatkezelési rendszer, amelynek célja a kockázatoknak való kitétség korlátozása és a Kockázatvállalási Keretrendszerben (RAF) meghatározott limitek betartása.

V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

Összességében véve különös figyelmet fordítunk az ESG/reputációs kockázati profilok meghatározására az ESG-érzékeny ágazatokban végzett tevékenységekkel kapcsolatban, amelyekre vonatkozóan a finanszírozás korlátozására vagy tiltására vonatkozó egyedi kritériumokat írhatunk elő az ágazat sajátos jellemzőitől és a nyújtott finanszírozás céljától függően. Ezen belül különösen nagy hangsúlyt helyezünk az érzékeny ágazatokban végzett tevékenységek szabályozására, azzal a céllal, hogy minden ilyen ágazatban korlátozzuk vagy megtiltsuk a magasabb ESG- és reputációs kockázati profillal rendelkező tevékenységek finanszírozását. Ehhez a Csoport stratégiai célkitűzéseivel összhangban meghatározzuk a finanszírozásra való alkalmasság kritériumait, azzal a céllal, hogy az ügyfeleket fenntarthatóbb üzleti modellek alkalmazására ösztönözzük.

Melyik terület mivel foglalkozik?

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 megfelelőséget 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 tevőlegesen 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 vállalatánál 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	2022. évi intézkedések / eredmények	2023. évi célok
A korrupció és a pénzmosás elleni küzdelem	A korrupció és a pénzmosás megelőzésére irányuló képzés.	2022 októberében éves, minden munkatársra kiterjedő képzés indult a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatosan - A tanfolyamok anyaga az egyes szakterületek igényeihez igazodik. A tanfolyamon részt vettek aránya 97% volt. Folyamatosan zajlik az újonnan felvett kollégák képzése. Több be nem tervezett tanfolyamra is sor került az újabban felmerült témákkal kapcsolatos ismeretek elmélyítése érdekében, így például a tényleges tulajdonosok helyes megállapításával és rögzítésével kapcsolatban, a főbb pénzmosási kockázatokról, a vonatkozó jogszabályi változásokról és a kapcsolódó belső szabályzati módosításokról. 2022 októberi korrupcióellenes képzésen 100%-os volt a részvételi arány - Az új lakossági ügyfélkapcsolat-kezelők orientációs képzése részletesen tartalmazza a pénzmosás megelőzéssel kapcsolatos követelményeket - Pénzmosás-megelőzési képzés az újonnan belépők számára a bankkal létesített munkaviszony kezdetétől számított 2 héten belül - A pénzmosás-megelőzési munkatársak számára negyedévente speciális tanfolyamok kerültek megtartásra - Speciális tréningek kerültek megszervezésre meghatározott munkakörök (pl. fiókvezetők, pénztárosok, KKV kapcsolattartók stb.) számára, a tudatosság növelése érdekében.	A következő képzési programok végrehajtása 2023-ban: - Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos, differenciális éves képzés - Korrupcióellenes éves képzés tartása - Valamennyi új belépő pénzmosás megelőzési oktatása - Orientációs képzés új lakossági ügyfélkapcsolat kezelőknek - Speciális oktatások tartása a pénzmosás-megelőzési munkatársak számára - Jogszabályváltozás, illetve amennyiben az ellenőrzések eredménye ezt indokolja vagy valamely terület kéri, soron kívüli oktatások tartása meghatározott témakörökben

V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

Releváns témák	Projektek	2022. évi intézkedések / eredmények	2023. évi célok
A korrupció és a pénzmosás elleni küzdelem (folyt.)	A korrupció miatti elbocsátások száma	Korrupciógyanúval kapcsolatos etikai jelentések száma: 2022: 0 A korrupció miatti elbocsátások száma 2022-ben: 0	
Adatvédelem	Adatvédelmi képzés Az ügyfelek magánéletének megsértésével és az ügyfeladatok elvesztésével kapcsolatos megalapozott panaszok	2022 októberi minden munkatárs számára kötelező képzésen a kollégák 99 %-a vett részt. Az ügyfelek magánéletének megsértésével és az ügyfeladatok elvesztésével kapcsolatos megalapozott panaszok száma: 2022: 3; 2021: 2*; 2020: 1	A rendszeres adatvédelmi továbbképzés folytatása
Fogyasztóvédelem	Fogyasztóvédelmi képzés	2022 októberi fogyasztóvédelmi képzés részvételi aránya: 99%. Az értékesítési területen dolgozók részletesebb oktatásban részesülnek, ezen belül nagy hangsúlyt kap az ügyfelekkel szembeni megfelelő magatartás.	A rendszeres fogyasztóvédelmi továbbképzés folytatása
Üzleti etika	Etikai képzés	A bankcsoport 2021-ben interaktív, minden munkatárs számára kötelező e-learning tanfolyamot indított az etika témájában, legközelebb 2023-ben lesz mindenki számára kötelező etikai vizsga.	A rendszeres etikai továbbképzés folytatása
Visszaélések bejelentés	Visszaélések bejelentése	2022-ben senki sem jelentett be visszaélést.	-

*A 2021. évi jelentésben azonosított hiba miatt a 2021. évi adatok megváltoztak.

A korrupció és a pénzmosás elleni küzdelem

Bankunk rendszeresen felülvizsgálja és folyamatosan naprakészen tartja az Etikai kódexét és a munkatársaktól elvárt viselkedést szabályozó magatartási szabályokat, amely kifejezetten kitér a korrupció tilalmára. Az Intesa Sanpaolo olyan főbb 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 összeférhetlenségi témában szervezett távoktatásban a belső hálózaton elérhető, ún. e-learning felületen (MultiLearn) keresztül.

Releváns szempontok és részletes ismertetésük

A felelős banki működés szempontjából kulcsfontosságú a felelősségi körök egyértelmű meghatározása, adott esetben a funkció fontosságának megfelelően önálló szervezeti egység létrehozása. A bank számára különösen fontos a jogszabályoknak megfelelő működés - különös tekintettel a piaci visszaélés és a pénzmosás megelőzésére, és a működésből fakadó kockázatok megfelelő 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 pénzmosásmegelőzési szakterületek által végzett második vonalbeli kontrollok biztosítják a jogszabályi és vállalaton belüli követelményeknek való megfelelés ellenőrzését.

Külön szakértő csapat koordinálja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenységet. Feladatuk a pénzmosás és a potenciális szankciók szempontjából releváns, illetve kockázatos tranzakciók ellenőrzése, a jelentős pénzmosási kockázatot hordozó ügyfélnyitások engedélyezése és már meglévő, magas kockázatú ügyfélkapcsolatok felülvizsgálata, ezen felül a munkatársak pénzmosásmegelőzési tevékenységgel kapcsolatos képzése, bejelentések továbbítása az illetékes hatósághoz, valamint a szükséges információáramlás biztosítása.

A korrupció tilalmáról a 2008-ban elfogadott és 2020-ban frissített kötelező érvényű magatartási kódex, valamint anyavállalatunk, az Intesa Sanpaolo Csoport által 2017-ben kibocsátott és 2020-ban frissített korrupcióellenes szabályzata, melyet a CIB Csoport elfogadott, tartamag 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 nyomunkövetése

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 pénzmossás-megelőzési, korrupcióellenes, összeférhetlenségi, biztonságtudatossági 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 Pénzmossás Megelőzési terület végzi továbbá a munkatársak által elfogadott ajándékok kontrollját, valamint nyilvántartását. Az ajándékozáshoz kapcsolódó szabályok fő elvei a zero 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 (2022. december 31.)

	2020	2021	2022
Pénzmossás-megelőzési témában szervezett távoktatásban és vizsgáztatáson részt vettek aránya (%):	97%	95%	97%
Korrupcióellenes távoktatási tanfolyamot és vizsgát tett munkavállalók aránya (%):	93%	98%	100%
Korrupció gyanújával kapcsolatos etikai bejelentések száma (darab):	0	0	0
A korrupció miatt elbocsátott alkalmazottak száma (fő):	0	0	0

Fogyasztóvédelem

A jelenlegi piaci környezetben az ügyfelek védelme elsődleges fontosságú, és a CIB kiemelt célként kezeli ezt. A pénzügyi piacok gyors növekedése és az új technológiák elterjedése ezeken a piacokon, valamint az új szolgáltatók és harmadik fél közvetítők piacra lépése csak növelte a fogyasztókkal szembeni csalások, visszaélések és megtévesztések kockázatát, különösen az alacsony jogvédelmi 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 fogyasztókkal élő ügyfelekre.
- évente ismétlődő oktatást tartunk fogyasztóvédelem témakörben; amelynek keretében az ügyfélkapcsolattal rendelkező kollégák az ügyfélszolgálatokkal kapcsolatos követelményeket illetően mélyebb ismereteket sajátítanak el. 2022-ben a képzést 99%-a végezte el.

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 elismerte és implementálta 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.

	2020	2021	2022
Az ügyfelek magánéletének megsértésével és az ügyféladatok elvesztésével kapcsolatos megalapozott panaszok száma:	1	2*	3

*A 2021. évi jelentésben azonosított hiba miatt a 2021. évi adatok megváltoztak.

Visszaélések bejelentése

A bejelentési folyamat speciális szabályait a Belső ellenőrzési kézikönyv külön melléklete (Névtelen bejelentések bejelentések (whistleblowing) és azok speciális szabályai) részletezi.

2022-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, digitális átállás és kiberbiztonság
- Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi integráció
- A közösség támogatása
- Felelősségvállalás az ellátási láncsal szemben

MIÉRT LÉNYEGESEK ÉS RELEVÁNSAK EZEK A TÉMÁK?

A CIB Csoport tisztában van azzal, hogy meghatározó szerepet tölt be a működése által érintett közösségek gazdasági, társadalmi, kulturális és civil fejlesztését célzó tevékenységekben. A reálgazdaság finanszírozása, a rászoruló és a civil szektor támogatása, a fenntartható beruházások és az innovációba történő befektetések, valamint a kulturális örökség támogatása mind a CIB stratégiájának részét képezik.

Az Intesa Sanpaolo Csoport szintjén és a CIB Csoport helyi stratégiájában is jól látható a cég elkötelezettsége, hogy ügyfelei számára kiváló minőségű banki, pénzügyi és biztosítási termékeket és szolgáltatásokat nyújtson, elősegítve a fejlődést azokon a területeken, ahol működik. A 2022-2025-es időszakra vonatkozó üzleti tervében a CIB továbbra is azt a célt tűzte ki, hogy a munkatársak aktív bevonásával és a digitális infrastruktúra felhasználásával hosszú távon biztosítja fenntartható növekedését folyamatos fókusszal a belső hatékonyságon. A fenti tényezők jóvoltából a CIB innovatív, magas színvonalú termékeket nyújthat ügyfeleinek, miközben bővíti szolgáltatási palettáját és meglévő szolgáltatási csatornái körét, valamint azok elérhetőségét.

Egy másik fontos szempont az, hogy – a Csoport által bevezetett kontrollok folyamatos megerősítésének is köszönhetően – képes megfelelni ügyfelei igényeinek egy olyan működési struktúra révén, amely egyszerű, a 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 Covid19-járvány 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. Ezt a stratégiát folytatva és kiterjesztve támogatta a bank 2022-ben is a rendkívüli gazdasági körülmények között tevékenykedő ügyfeleket. Élen jár a CIB a központi támogató programok közvetítésében, amit saját és anyavállalti támogató termékek és szolgáltatások nyújtásával egészít ki, hogy minden élethelyzetben lévő ügyfél valós segítséget kapjon a recesszió idején is.

Ami a harmadlagos szektornak és a lakosság kiszolgáltatott csoportjainak nyújtott támogatását illeti, a CIB hosszú távú elkötelezettsége különféle programokban öltött testet, amelyekkel a Csoport a világjárványnak a háztartásokra és magánszemélyekre gyakorolt kedvezőtlen hatásait igyekezett enyhíteni. A CIB 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	2022. évi intézkedések / eredmények	2023. évi célok
A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége	Valós ügyféltámogatottság (NPS)	Az NPS trendek követése, a szolgáltatások színvonalának javítása az eredmények alapján.	Célunk az NPS mérés segítségével olyan taktikai vagy stratégiai célokat meghatározni, melyek nemcsak mérhetők és nyomon követhetők, de segítségükkel az ügyfelek által is érezhető fejlesztést érjen el a bank
	Az ügyfélpanaszokra és fellebbezésekre adott átlagos válaszügy (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 60 főt, további 9 fiókban pedig személyes továbbképzésre került sor. Az adminisztrációs és tájékoztatási hibák számának csökkentése	A minőségi kiszolgálás színvonalának növelése.

VI. Társadalom (folyt.)

Lényeges és releváns témák	Projektek	2022. évi intézkedések / eredmények	2023. évi célok
A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége (folyt.)	A panaszkezelésre szolgáló többcsatornás felület bővítése és digitális átalakulás	Az ügyfelek panaszaira e-mailben adott válaszok arányának (online válaszok) növelése – a válaszügyfél felgyorsítása és a papírfelhasználást igénylő válaszok elkerülése érdekében A 2022-ben sikerült tartani az előző év szintjét, a 66%-os online válaszadási arányt.	Az online válaszadási arány növelése
	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 és eredményeinek nyomon követése
	Informatikai biztonsági képzés a munkatársak számára	Védd meg magad az adathalásztól vizsgát 2069-en, a Kiberbiztonság, okos munkavégzés vizsgát 2061-en, a Kiberbiztonsági keretrendszer vizsgát pedig 2033 tették le, ami jóval meghaladta a minimálisan elvárt 95% -os arányt	Informatikai biztonsági képzés a munkatársak számára
Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság	Digitális szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya	Digitális szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya: 82,6% volt 2022-ben (ami 5,15%-os növekedést jelent 2022-hez képest)	
Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi bevonás	Oktatás, a pénzügyi kultúra elterjesztése	A digitális értékesítés útján új terméket vagy szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya: 46,2% volt 2022-ben (ami 53,8%-os növekedést jelent 2021-es 30,04%-os mutatóhoz képest) Pénz7 héten 13 dolgozó vett részt önkéntesként 2022-ben	Résztétel a Pénz7 programban
A közösség támogatása	Önkénteskedés	Takarékossági Világnap – 212 gyermek vett részt pénzügyi ismeretterjesztő órán	Résztétel a Takarékosági Világnap programban
	A közösség támogatása	Az Élelmiszerbank által szervezett élelmiszergyűjtés 36 munkatársunk vett részt önkéntesként az akcióban)	Önkéntes kezdeményezések indítása a munkatársaink körében

VI. Társadalom (folyt.)

1. A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége

VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A CIB Bank Etikai Kódexe – az azonos című csoportszintű dokumentum helyi kiadása – tartalmazza azokat az értékeket és elveket, amelyek az ügyfelekkel szembeni magatartásunkat vezérik. Ezek az alapelvek a következők: az odafigyelés és a párbeszéd, az átláthatóság és a tisztesség, valamint a biztonság az üzleti kapcsolatokban. A CIB Csoport Magatartási Kódexében a szóban forgó értékek és elvek alapján konkrét viselkedési irányelveket határozzunk meg, amelyet az igazgatóság tagjai, a vezetők, az alkalmazottak és más munkatársak kötelesek betartani. Ezenkívül az ügyfélkapcsolatok minőségét szabályozó konkrét tevékenységi területekre vonatkozó irányítási irányelvek és szabályok olyan folyamatok alkalmazását írják elő, amelyek – magas szintű védelmet nyújtó modellek használata mellett – biztosítják a jóhiszeműség és a tisztesség szempontjainak érvényesülését az ügyfélkapcsolatokban. Az ügyfelek egészségével és biztonságával kapcsolatos tényezőket szintén olyan irányelvek mentén ellenőrizzük, amelyekből magatartási elvek és szabályok vezethetők le, és meghatározzák a fiókoknál fennálló operatív kapcsolatokra vonatkozó felelősségeket. A fent említett dokumentumokon kívül a CIB a csoportszintű szabályokat és irányelveket követi. A panaszkezelésre vonatkozó csoportszintű irányelveket, a szolgáltatással összefüggő csalások megelőzésére és kezelésére vonatkozó biztonsági szabályokat, a fogyasztóvédelmi jogszabályokat, a (lakossági és vállalati) befektetői kapcsolatokra vonatkozó szabályokat, valamint az új termékek és szolgáltatások jóváhagyására vonatkozó irányelveket.

A stratégiánk középpontjában az ügyfelek állnak. Célunk, hogy a bank az ügyfelekkel kialakított kiváló kapcsolatai révén elsődleges pénzügyi szolgáltatójukká váljon. Ez a vállalatirányítási tevékenységünk, mindennapi működésünk és az általunk végrehajtott változások fő mozgatórugója.

2022-ben talán még fontosabbá vált az ügyfélelégedettség biztosítása, mint valaha: az ügyfelek megtartása és a kapcsolatok ápolása kiemelt tevékenysége a banknak.

Korábbi elégedettségi felméréseinket megújítottuk: új eszközöket és kutatási típust használtunk a visszajelzések gyűjtésére. A 2019-ben indított CIB MÉRCE Program kiegészítéseként átfogó online kutatásokat (Top-down NPS) indítottunk lakossági ügyfeleink felé.

Így azazonnali visszajelzések gyűjtésére havi hullámokban részletesebb kérdőívvel kerestük meg ügyfeleinket, hogy átfogó, mégis aktuális képet kapjunk véleményükről szolgáltatásainkkal kapcsolatban. A CIB NPS Monitor a bank anyavállalata, az Intesa Sanpaolo irányításával jött létre.

A szolgáltatások minősége

Tevékenységünk fokozottan ügyfélközpontú jellegét nemcsak a munkatársainknak ezen a téren nyújtott képzés, valamint a hozzáállásukat meghatározó ösztönzőrendszer és vállalati kultúra biztosítja, hanem körütekintő és hatékony vállalatirányítási rendszerünk is. A hatályos jogszabályokat is messzemenően figyelembe vevő, azok figyelembevételével kialakított vállalatirányítási keretrendszerünkön belül az alábbi elemeket tekintjük a legfontosabbnak az ügyfélközpontú szemlélet biztosítása érdekében:

✓	Az ügyfelek érdekérvényesítése hangsúlyosan a legfelső döntéshozatali szinteken a stratégia és annak megvalósulását szolgáló akciótervezés során.
✓	Árpolitikánkban a tisztességes verseny és a piaci hatékonyság elveinek betartása mellett figyelembe vesszük ügyfeleink lehetőségeit, és a felelős döntéshozatal mellett arra is törekszünk, hogy termékeinket és szolgáltatásainkat az ügyfelek széles körére kiterjesszük, hogy senki se kerülhessen hátrányos helyzete miatt kirekesztésre.
✓	Érintetti párbeszéd az ügyfelek szempontjait képviselő szakmai és civil szervezetekkel
✓	Az ügyfelek jólétét szolgáló jogszabályok maradéktalan betartását célzó compliance rendszerünk
✓	Önszabályozás a felelős és etikus marketing és értékesítés során (igazolást lásd mellékletben)
✓	Munkatársak mindennapi működésében ügyfélközpontúságot biztosító HR-rendszerek és -folyamatok (vállalati kultúra, ösztönzőrendszer, képzések, sokszínűség)

VI. Társadalom (folyt.)

A CIB CSOPORT ÜGYFELEINEK TÍPUS SZERINTI MEGOSZLÁSA (FŐ)

Ügyfelek száma (fő)	2020	2021	2022
Lakossági	377.963	381.593	393.962
Vállalati	60.443	60.342	60.496
Összesen	438.406	441.935	454.458

2022. december 31-i adatok alapján

A CIB CSOPORT ÜGYFELEINEK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA (%)

Ügyfelek megoszlása (%)	2020	2021	2022
0-32 év	18,9	18,7	20,3
33-42 év	20,8	19,9	18,8
43-52 év	25,9	26,3	26,0
53-67 év	22,2	22,2	21,8
67 év felett	12,2	12,8	13,1

2022. december 31-i adatok alapján

A CIB CSOPORT LAKOSSÁGI ÜGYFELEINEK MEGOSZLÁSA A BANKKAL FENNÁLLÓ KAPCSOLAT HOSSZA SZERINT (%)

Ügyfelek megoszlása (%)	2020	2021	2022
0-1 év	5,6	10,3	13,8
2-4 év	5,6	11,8	10,8
5-7 év	3,0	5,9	7,6
8-10 év	6,5	7,7	5,1
11-20 év	72,2	56,6	52,7
20 évnél hosszabb	7,1	7,7	10,0

2022. december 31-i adatok alapján

LAKOSSÁGI TERMÉKHASZNÁLAT (MIKROVÁLLALATI ÜGYFELEKKEL EGYÜTT)

Termékek igénybevétele	2020	2021	2022
Lakossági hitelállomány (milliárd forint)	512,1	609,8	672,3
Lakossági betétállomány (milliárd forint)	734,2	865,8	883,2
Aktív bankkártyák száma	344.095	355.419	376.117
A CIB Internet Bank aktív ügyfeleinek száma (fő)	389.125	428.897	428.996

a konszolidált IFRS adatokat a 2022. december 31-i állapot szerint közöljük.

VÁLLALATI TERMÉKHASZNÁLAT

Termékek igénybevétele	2020	2021	2022
Vállalati hitelállomány (milliárd forint)*	723,8	723,4	861,7
Vállalati betétállomány (milliárd forint)	993,8	1153,2	1255,4
Aktív bankkártyák száma	4.592	4.708	4.943
A CIB Internet Bank aktív ügyfeleinek száma (fő)	5.633	5.750	5.269

a konszolidált IFRS adatokat a 2022. december 31-i állapot szerint közöljük

VI. Társadalom (folyt.)

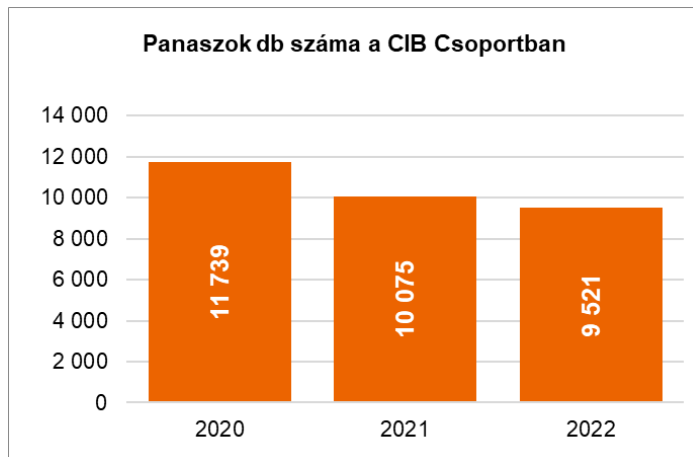
Ügyfelek értéke

Az innováció, a fejlesztések támogatása mindig előremutató egy nagyvállalat életében. 2022-ben a bank tovább fejlesztette ATM hálózatát (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. Utóbbi eredménye, hogy a CIB fiókokban 25%-ról 32%-ra nőtt a digitális eszközzel – így papírmentesen – nyitott folyószámlák száma 2022-ben.

Ha az ügyfelek reagálnak ügyfélelégedettségi megkeresésekre, az számunkra azt jelenti, hogy bíznak abban, hogy véleményüket figyelembe vesszük. A CIB MÉRCE Program 2022-ben (a 2019-es indítását követően) már stabil eszköz volt a bank ügyfelei véleményének feltérképezésére, melyet új, top-down CIB NPS Monitor Programunk egészített ki igazán. Nemcsak általános elégedettségéről kérdeztük ügyfeleinket, hanem termék- és csatornahasználati szokásaikról, azokkal való elégedettségükről is.

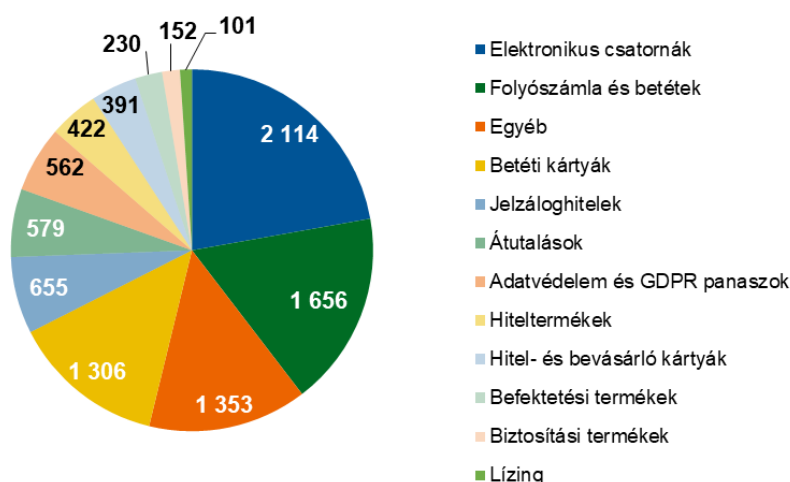
Elégedettségi kutatások mellett kiemelt figyelmet fordít a Bank a beérkező panaszok kezelésére. Fontos, hogy ezeknél a megkereséseknél méltányos szemlélettel közelítsünk a megoldás felé, ezt a szemléletet az év során folyamatos képzésekkel, szakértői segítségnyújtással van támogatva a CIB Csoport szervezeti egységein belül. 2022-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 számlanyitásnak, 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 2022-ben tovább nőtt, és bankfiókba már a bank honlapján keresztül foglalt időpontra is érkezhettek az ügyfelek személyes tanácsadásra, ügyintézésre.



2022. december 31-i adatok alapján

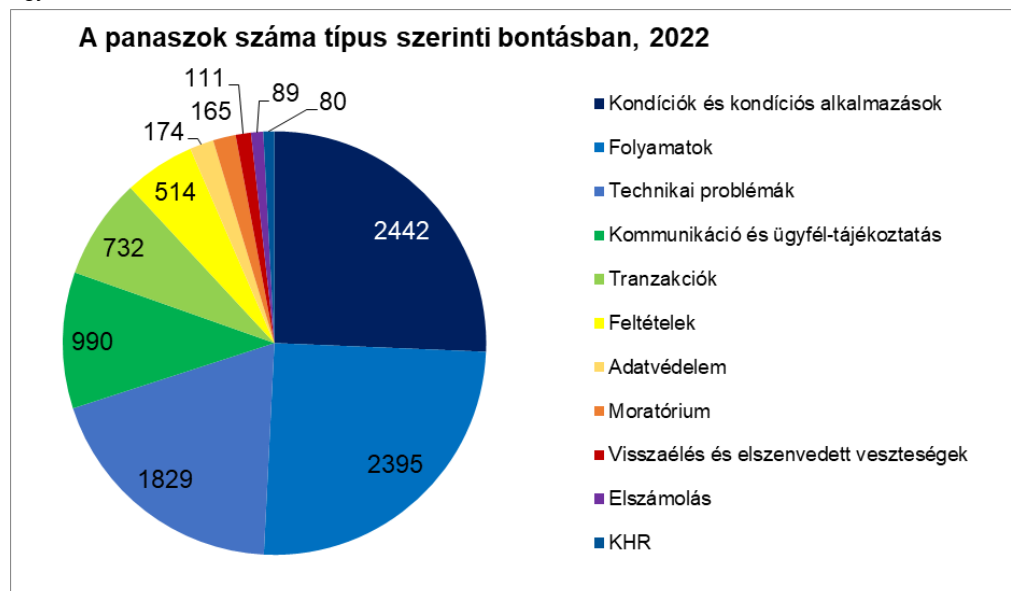
Panasz db számok kategória szerint a CIB csoportban, 2022



2022. december 31-i adatok alapján

VI. Társadalom (folyt.)

2022-ben két panasztípus esetében azonosítható jelentős változás 2021-hez képest. Az elektronikus csatornához kapcsolódó panaszok növekedése annak köszönhető, hogy 2022 első felében két nagyobb, a bank elektronikus csatornáit érintő üzemzavar is volt. Ebben az időszakban a bank elektronikus csatornáit vagy egyáltalán nem, vagy csak részben voltak elérhetőek az ügyfelek számára. Ez okozta a panaszok számának növekedését ebben az időszakban. A számlákkal és terhelésekkel kapcsolatos panaszok 2021 óta jelentősen csökkentek, mivel a bank egyszerűsítette számlacsomagjait, racionalizálta számlanyitási folyamatait és átláthatóbbá tette a folyamatot az ügyfelek számára.



2022. 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 törlesztőrészletet. 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 törlesztőrészletekben.
- 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 ügyfeinkkel, 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 vonatkozó jogszabályi előírásnak megfelelően bankfiókokban 2022. március 7. napjától nem volt már kötelező a maszk viselése, azonban az egészség védelme érdekében opcionálisan a továbbiakban is élhetek ezzel a lehetőséggel ügyfelek és kollégák egyaránt, valamint a bank továbbra is kérte a legalább 1,5 méter távolság betartását, mindenhol elérhető a kézfertőtlenítő, a fiókokban, ahol erre lehetőség volt továbbra is fennmaradtak az ügyintézői pultoknál védőplexik. A járványhullám ideje alatt a bank kommunikációs csatornáin keresztül eljuttatott üzenetekben tanácsolta az ügyfeleknek, hogy csak akkor látogassanak el bankfiókokba, ha ez feltétlenül szükséges, hiszen digitális csatornákon és éjjel-nappal elérhető telefonos ügyfélszolgálaton keresztül kényelmesen intézhetik banki ügyeiket a bankfiók felkeresése nélkül is.

VI. Társadalom (folyt.)

2. Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság

VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A Bank 2022-2025 közötti időszakra vonatkozó stratégiája szerves folytatása az elmúlt években már az eredmények sorát szállító digitális transzformációs folyamatnak, így a cél továbbra is a digitalizációt újabb termékekre és szolgáltatásokra kiterjesztve tovább növelni a digitális penetrációt ügyfeleink körében. Mindez összhangban van természetesen az Magyar Nemzeti Bank 4/2021. (III.30.) számú, a hitelintézetek digitális transzformációjára vonatkozó ajánlásában megfogalmazott irányelvekkel, melyek középtávon történő maradéktalan megvalósításában elkötelezték magukat. 2023 februárjától új, chat és videochat funkciót alkalmazó online bankolási platform elérhetővé tételét tervezzük, lakossági üzletágunk ügyfelei körében pedig a digitális szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek arányában 2025-re 85% feletti mutatót várunk.

Az Informatikai biztonsági tervet a CIB igazgatósága hagyja jóvá minden évben; a kiberbiztonságot az ügyfelek és a munkavállalók érdekeinek és jogainak védelmére vonatkozó iránymutatások és integrált folyamatok szabályozzák a hatályos jogszabályokkal összhangban. Ennek szabályait a bank integrált belső ellenőrzési rendszere határozza meg, amely a vállalat minden szintjén rögzíti a felelősségi köröket. A kiberbiztonsági profilnak ezenkívül lényegi része a kockázatok és a megelőzési módszerek tudatosítása valamennyi érintett fél (a Bank szervezeti egységei, munkatársai, ügyfelei és beszállítói) körében.

A lakossági üzletágban a CIB célja a hitelezés volumenének növelése a különböző értékesítési csatornák, különösen a mobilalkalmazás, az internetes banki felület és a weboldalon keresztül elérhető online termékigénylési folyamatok fejlesztésével. A prémium banki szolgáltatások terén a cél a kínálat folyamatos bővítése, magas színvonalú vagyonkezelési és biztosítási termékek, valamint kiváló színvonalú, egységes banki szolgáltatások nyújtása az elektronikus csatornákon és a fiókhálózaton keresztül. A stratégia egyik elsődleges célja továbbra is az Y-generáció (1980- 1994 között születettek) igényeinek kiszolgálása, ugyanakkor ECO számlacsáládunk legfrissebb tagjaival már a Z (1995 – 2009 között születettek), sőt az Alfa generáció (2010 – 2024 között születettek) tagjai számára is nyújtunk szolgáltatást, szerepet vállalva egyúttal a fiatal nemzedékek pénzügyi és digitális edukációjában is. A CIB új digitális termékek és szolgáltatások fejlesztésével, valamint a felsőoktatási intézményekkel való együttműködéssel kívánja bővíteni tevékenységét ezen a téren.

A CIB üzleti stratégiájának része piaci pozíciójának megerősítése a vállalati banki szegmensben új ügyfelek szerzésével és az üzleti volumen növelésével. A vállalati internetes banki és front-end rendszer korszerűsítésének és a folyamatok egyszerűsítésének az a célja, hogy a KKV és nagyvállalati ügyfelek fizetési, betéti és 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: 82,6% volt 2022-ben (ami 5,15%-os növekedést jelent 2022-hez képest)
- A digitális értékesítés útján új terméket vagy szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya: 46,2% volt 2022-ben (ami 53,8%-os növekedést jelent 2021-es 30,04%-os mutatóhoz képest)

Lakossági megoldások

A CIB Bank kísérleti bankként szolgál az Intesa Sanpaolo Csoporton belül az új digitális megoldások bevezetése vonatkozásában. Ennek köszönhetően a Bank magas színvonalú portfóliót alakított ki az ügyfelei számára digitális megoldásokból, a hagyományos internetes banki szolgáltatásoktól egészen a digitális onboarding folyamatig.

Online személyi kölcsön-igénylés és számlanyitás új ügyfeleknek – forradalmi újítás a CIB Banktól.

A 2018-ban Magyarországon első között elindított, online számlanyitást lehetővé tevő oldalunk, az ún. Acquisition Portal után 2021 májusa óta mobilalkalmazáson keresztül is lehetőség van folyószámlanyitásra, aminek a népszerűsége 2022-ben tovább nőtt.

VI. Társadalom (folyt.)

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 végigmeheszen rajta. Az alkalmazásalapú ügyfél-onboarding különleges megoldásai jelentősen növelik a potenciális új ügyfelek elégedettségét. A lehető legkevesebb kitöltést igénylő, egyszerűsített űrlapok segítségével percek alatt megnyitható a folyószámla, és az ügyfélnek ahhoz sem kell más csatornát igénybe vennie, hogy véglegesítse a folyamatot.

A lakossági hitelek érintően a személyi kölcsön igénylést a korábban indított Acquisition Portalon keresztül továbbra is szintistán online folyamatban érhetik el ügyfeleink, míg a CIB a jelzáloghiteleket és lakáshiteleket érintően – jogszabályi kötöttségek miatt egyelőre – az igénylés az, amit online, videohíváson keresztül tudunk ügyfeleink részére biztosítani. Ezzel a funkcióval az ügyfeleknek nem kell a fiókokban sorban állniuk, hanem otthonuk kényelméből is igényelhetik a jelzálog- és lakáshiteleket.

Weboldal

2022-ben számottevő módosítás nem történt a bank honlapját illetően, az a kor kívánalmainak megfelelő dizájnnal, funkcionalitással és struktúrával szolgálja ki a látogatókat. Az anyabanki sztenderdek szem előtt tartva kialakított felületen továbbra is elérhető az online értékesítés (folyószámla és személyi kölcsön esetében), valamint a chatbottal kibővített csevegőfunkció, amely a nap 24 órájában szolgálja ki az ügyfeleket. A teljes weboldal dizájnya reszponzív, vagyis a felületet minden eszközre (beleértve a táblagépeket és a mobiltelefonokat) optimalizált.

CIB Bank Mobilalkalmazás

Hat évvel az indulás után, 2022-ben a CIB Bank Mobilalkalmazás felhasználóinak száma tovább emelkedett, és már évek óta a legfontosabb, digitális csatornáknak számít. Valamennyi digitális csatornát figyelembe véve 2022. decemberi adatok alapján. magánszemély ügyfeleink közül immáron 317 335, vállalati ügyfeleink közül pedig 50 487 rendelkezik a három (Internet Bank [rég], CIB Bank Online vagy a CIB Bank Mobilalkalmazás) közül legalább egy digitális csatorna hozzáféréssel.

Továbbra is nagy népszerűségnek örvend a 2021 májusában bevezetett Remote offer funkció a CIB Bank Mobilalkalmazáson (CIB Bank Online-on), amely lehetővé teszi, hogy az ügyfélnek kiküldött remote ajánlat keretében a Bank dokumentumokat/szerződéseket osszon meg az applikáción keresztül, továbbá az ajánlaton keresztül dokumentumok feltöltése is kérhető az ügyféltől (például hiteligényléshez, jövedelem ellenőrzéshez). Az ügyfél a feltöltött dokumentumokat/szerződéseket, a CIB Bank Mobilalkalmazásba történő belépést (azonosítást) követően tudja megtekinteni, majd elektronikusan elfogadni/aláírni, egyszerűen az applikációba történő belépéskor is használt PIN kóddal (Touch vagy Face ID-val), továbbá a Bank által kért dokumentumokat itt tudja lefotózni/feltölteni. Az ügyfél általi aláírást követően a Bank is elektronikusan írja alá a szerződéseket, és a Bank által aláírt példány megtekinthető a CIB Bank Mobilalkalmazás > Szerződések menüpontjában.

A funkció az ingatlanfedezettel nem biztosított hitelek, szolgáltatások (lakossági és egyes kisvállalati hitelek) távoli, illetve bankfióki papírmentes igénylésére és szerződéskötésére nyújt lehetőséget, valamint 2022 februártól már az ezen hitelek mellé igénybevehető Hitelfedezeti Védelem biztosítás is igényelhető a bankfióki papírmentes folyamatban. 2022 augusztustól a Call center a lakossági ügyfelek okmány- és személyes adatok módosítását is végre tudja hajtani a Remote offer funkción keresztül, amely egyedülálló, mert eddig csak bankfiókban volt elérhető. 2023 februárjában várható a remote értékpapír számlanyitás bevezetése a funkcióba, de az elérhető termékek és szolgáltatások körét a Bank folyamatosan tervezi bővíteni.

A Remote offer folyamat népszerűsége továbbra is növekszik, mert az ajánlathoz kapcsolódó előzetes tájékoztatás telefonon (papírmentes bankfióki folyamat esetén a bankfiókban) történik és a dokumentációt a Tanácsadó vagy CIB24 bankár a Bank első alkalmazása (Digital ABC) segítségével küldi ki az ügyfél Mobilapplikációjára, ezért az ügyfél akár otthona kényelméből, a bankfiók felkeresése nélkül is tud igénylést és szerződéskötést intézni, a bankfiókban pedig papírmentesen történik mindez. Éves szinten a folyószámla-hitelkeret igénylések 72,6%-a, a Személyi kölcsön igénylések és szerződéskötések 30,6 %-a, míg a hitelkártyaigénylések 36,3%-a már a Remote offer funkción keresztül történik. Ez a népszerű távoli, illetve bankfióki papírmentes folyamat az ESG iniciatívákat is támogatja a Digitális szolgáltatások/alkalmazások használatának ösztönzésével, de egy esetleges újabb egészségügyi vészhelyzet esetén a Remote offer segítségével, mind a bankfiókoknak, mind a Call center-nek biztosítva van a lehetőség, hogy az elérhető termékek esetében távolról, találkozásmentesen szolgálják ki az ügyfeleket.

2022. május 14-től elérhető a QR-kódos fizetés CIB Bank Mobilalkalmazáson keresztül. A funkció lehetővé teszi, hogy az ügyfeleink az ismerőseik által generált QR-kódot beolvassák okostelefonjukkal, ezzel gyorsan és egyszerűen küldhetnek nekik pénzt, illetve saját QR-kódot is létrehozhatnak, amellyel pedig pénzt fogadhatnak. A szolgáltatás nem korlátozódik bankon belüli tranzakciókra, az ügyfél képes minden olyan QR-t leolvasni, illetve leolvasztani azon pénzügyi intézetek/szolgáltatások applikációjával, amelyek az Magyar Nemzeti Bank által 2019.07.12-én meghatározott szabvány alapján készültek.

VI. Társadalom (folyt.)

A már meglévő #withPAY szolgáltatás 2022. május 14-től kiegészült egy új funkcióval, amellyel ügyfeink adakozhatnak a WWF természetvédelmi szervezetnek, ezzel segítve őket a természetes élőhelyek megővéséért végzett munkájukban. A funkció segítségével tetszőleges összeget, díjmenetesen utalhatnak ügyfeink a magyarországi WWF szervezetének. Az adakozási folyamat nagyon egyszerű és gyors: Az ügyfeleknek ki kell választaniuk a funkciót a bejelentkezés előtti képernyőn vagy a dedikált menüponton belül. Itt a WWF volt a listán megtalálható első kedvezményezett. Miután az ügyfelek kiválasztották a listából a WWF-et, meg kellett adniuk az adományozásra szánt összeget, majd jóváhagyták a fizetést. Ez után az adományozott összeg közvetlenül a WWF-hez érkezett meg.

A jelenlegi elektronikus csatornáink – CIB Bank Online, CIB Bank Mobilakklamazás, CIB InternetBank – közül a technológiájában már elavultnak számító utóbbi platform kivezetése mellett döntöttünk, amit az tett lehetővé, hogy két újabb csatornánk funkcionalitása 2022-ben vált teljes értékűvé: lehetővé vált minden olyan szolgáltatás használata, melyek korábban csak a CIB Internetbankon belül voltak elérhetők (pl. állandó átutalási megbízás, csoportos beszédési megbízás).

Azonnali készpénzbefizetésre alkalmas ATM-ek telepítése

2022-ben tovább folytattuk az azonnali befizetést lehetővé tevő ATM-ek telepítését, és ennek eredményeként jelenleg 49 ilyen funkcióval rendelkező automatánk van, ami a teljes ATM-hálózatunk több mint 41,5%-át teszi ki. Az azonnali befizetést lehetővé tevő ATM-ek üzembe helyezése jelentős előrelépés mind a lakossági, mind a vállalati banki szolgáltatások terén, mivel lehetővé teszi az ügyfelek számára, hogy készpénzt fizessenek be, amely azonnal elérhetővé válik a számlájukon, anélkül, hogy a bankfiókok pénztárszolgáltatását igénybe kellene venniük.

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 2023-ra elérje vagy meghaladja a jelenleg rendkívül népszerű Üzleti Terminál szolgáltatási szintjét. A teljes funkcionalitást, amit jelenleg az Üzleti Terminál tud, 2022 végére sikeresen elértük, és 2023-ban már további kényelmi funkciók fejlesztése kerül sor. 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, beszédési megbízások, készpénzzállomány-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
- Elérhető a biometrikus azonosítás
- Ergonómikus kezelhetőség

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.

VI. Társadalom (folyt.)

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
- A vevők számára pedig egy nettó működőtőke-kezelési eszköz – az ellátási lánc pénzügyi stabilitásának javítását szolgáló intelligens módszer, valamint a szállítók átfutási idejének meghosszabbításával hatékony megoldás a szükséges működőtőke csökkentésére

Okmányos szolgáltatások

A felek közötti bizalom hiánya, amely általában a vélt nemteljesítési kockázatból fakad, az üzletkötést nemzetközi és hazai szinten egyaránt nehezítő tényező. Ezért a kereskedelemfinanszírozási 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.

A bank különösen a mezőgazdasági és élelmiszeripari vállalkozások magas szintű kiszolgálására összpontosít. 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 ügyfel tájékozódik online a különböző finanszírozási lehetőségekről. A tájékoztatás kiterjed mind a különböző finanszírozási konstrukciók feltételeire, mind részleteire. Online kalkulátorunk népszerűsége évről évre nő, de ez a növekedés 2022-ban a piac átalakulása (a gépjárművek árának és a kamatok jelentős emelkedése miatt a magánszemélyek részesedése az eladásokból jelentősen lecsökkent) miatt megtorpant. 2020-as 38 842 látogatóhoz képest a 2021-ben elért 46 589 látogató 20%-os növekedést jelentett, míg 2022-ben 46 550 látogató kereste fel az oldalt. Az ügyfelek személyre szabott online ajánlatokat kaphatnak igényeik alapján, vagy visszahívást kérhetnek, hogy részletesebben érdeklődhessenek feltételeinkről. Szakértőink teljes körű segítséget nyújtanak a benyújtandó dokumentumokkal és a teljes finanszírozási folyamattal kapcsolatban.

Digitális megoldások a fiókokban

A CIB Bank 2018-ban nyitotta meg első újgenerációs bankfiókját a Szent István körúton, a következő években elértük a teljes fiókhálózat 10%-át, de az átalakítás folyamata természetesen ezzel nem állt le. 2022-ben a székház épületében lévő Fényes Elek utcai Fiók modernizációja fejeződött be. A bank anyavállalata, az Intesa Sanpaolo fiókokkal kapcsolatos új szemléletmódja, az AGDM modell szerint, a fiókoknak nemcsak a pénzügyek intézésének színhelyeként kell szolgálniuk, hanem egyfajta közösségi térként is, ahol az ügyfeleknek lehetőségük van beszélgetni, találkozni, vagy akár dolgozni.

Ennek megfelelően az új típusú fiókok leginkább egy nappalihoz hasonlítanak, kanapéval és egy nagy közös asztallal, amelyhez bárki leülhet, nemcsak azok, akik üzleti ügyeket intézni jönnek a bankba. Az új típusú fiókban elsőbbséget élveznek az egyszerűbb ügyletek lebonyolítását lehetővé tevő digitális megoldások. A közösségi asztalon elhelyezett táblagépeken keresztül bárki hozzáférhet a CIB internetes banki felületéhez vagy mobilalkalmazásához, és igénybe veheti a bank munkatársainak segítségét ezek használatához. A tanácsadást igénylő ügyletekhez (pl. jelzálogkérelmek, befektetések) különböző mértékben elkülönített terek állnak rendelkezésre: vannak részben elszeparált helyek, ahol a bútorok elrendezése teremti meg a megbeszéléshez szükséges bizalmas környezetet, valamint teljesen elkülönített tárgyalók a legnagyobb diszkréció érdekében. A CIB Bank teljes fiókhálózatán átalakította szolgáltatási modelljét. A bejövő ügyfeleket a bejáratnál egy munkatárs fogadja, aki segít megtalálni a legegyszerűbb és leggyorsabb csatornát a kívánt ügyintézéshez. A bank az összes fiókjában be kívánja vezetni ezt a szolgáltatást, amely a budapesti és az ország más pontjain található forgalmasabb fiókokban már működik. Emellett a bank a lakossági ügyfelek körében kiemelt ügyfélszolgálatot vezetett be, amelynek lényege, hogy minél több ügyfélnek legyen saját kapcsolattartási pontja. A digitális átállás kiegészítéseként minden fiókunkban papírmentessé tettük a pénztári tranzakciókat, és azt tervezzük, hogy más fióki 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.

VI. Társadalom (folyt.)

2018 januárjában vezettük be fiókhálózatunkban a pénztári forint kis- és befizetések, valamint forint és deviza átutalási és átvezetési megbízások aláírópadon keresztül, grafometrikus aláírással történő aláírását, mely a jelzett tranzakciók esetében teljesen papírmentes folyamatot tesz lehetővé. Ebben a folyamatban ügyfeleink elektronikus csatornán keresztül vehetik át az elkészült pénztári vagy átutalási bizonylatokat, elektronikus csatorna szerződéssel nem rendelkező ügyfeleink, ill. ügyfélként nem regisztrált meghatalmazottak és befizetők e-mail útján kapják meg a tranzakciós igazolást. A 2020 tavaszán kialakult járványhelyzet miatt az elmúlt időszakban papírmentes kiszolgálásra kevesebb figyelem jutott, a tisztán elektronikus bizonylatolás részaránya a tranzakciók között töredékére zuhant. 2022 szeptemberétől – a járványhelyzet elmúltára is reagálva – a papírmentes pénztári szolgáltatás újra elérhető lett a fiókokban, és átlagosan 70% körüli részarányt képvisel az összes pénztári tranzakción belül.

A pénztári tranzakciók esetében már használatba vett, ún. Danube aláírópadok nemcsak a leggyorsabb bankfióki ügyletek lebonyolításában segítenek, de a 2020 áprilisában bevezetésre került, DigitalABC alkalmazásnak köszönhetően a digitalizáció a bonyolultabb bankfióki tevékenységek körében is megkezdte térhódítását. A DigitalABC új frontend rendszert az ISBD (Intesa Sanpaolo Csoport Nemzetközi Leánybanki Divízió) égisze alatt működő valamennyi leánybank implementálja már a teljes mértékben digitális, papírmentes ügyintézés jegyében. A számlanyitás során ügyfeleink négyféle számlából, és a hozzájuk kapcsolt háromféle betéti bankkártyából választhatnak. 2022-es újdonság, hogy a kártya formátumú fényképes igazolványok mellett immáron érvényes útlevelel is nyithatnak számlát ügyfeleink ezzel a megoldással. A bevezetés óta eltelt időszakban már több mint 15 000 számla nyílt meg papírmentes folyamatban, és az összes számlanyitásban betöltött részaránya – a már említett mobilapplikációs megoldással egyetemben - folyamatos növekedést mutat, megközelítve a Bank által nyitott lakossági folyószámlák 45%-át.

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, 2022-ben mindösszesen 19.056 folyószámlát nyitottunk meg hasonlóképpen, ami azt jelenti, hogy összesen több mint 2 230 000 nyomtatott oldalt spóroltunk meg.

Információ- és kiberbiztonság

A Bank stratégiai fontosságúnak tekinti az ügyfelek információinak védelmét, ezért a magyarországi hatóságokkal folyamatosan együttműködve hozzájárul ügyfeleinek az egyre növekvő számú kibertámadások elleni védelméhez. A kiberbiztonságot az ügyfelek és a munkavállalók érdekeinek és jogainak védelmére vonatkozó iránymutatások és integrált folyamatok szabályozzák a hatályos jogszabályokkal összhangban: ennek szabályait a bank integrált belső ellenőrzési rendszere határozza meg, amely rögzíti a felelősségi köröket a vállalat minden szintjén.

A CIB kiberbiztonsági modellje kockázatalapú megközelítést alkalmaz, amely három fő területre oszlik:

- Irányítás: a szervezeti szempontok és az irányelvek/folyamatok felülvizsgálatán, a kiberbiztonsági kockázatokra vonatkozó stratégiai és előrejelző adatokon, a tudatosságnövelő tevékenységeken és a belső ellenőrzési szervek felé történő információáramlason 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 2022-2025-es üzleti tervvel kapcsolatban – a CIB Bank igazgatósága évente olyan informatikai biztonsági tervet hagy jóvá, amely strukturált rendszerbe szervezi a kibertér által támasztott kihívásokat.

A terv alapvető célja, hogy a vállalat eszközeinek védelme érdekében egyértelműen meghatározza a kiberbiztonsági kultúra minden szintre történő kiterjesztésével kapcsolatos feladatköröket. A terv elsősorban a Csoport kiberbiztonsági stratégiájának végrehajtását irányozza elő, amelynek a védendő terület minden elemének tökéletes ismeretén kell alapulnia, és amely a kínált szolgáltatások körével és az új kockázatokkal együtt növekszik, valamint szorosan kapcsolódik a magatartáshoz és az emberi tényezőhöz.

A bank számára legfontosabb kezdeményezések:

- az ügyfelek védelmének javítását célzó tevékenységek, a digitális szolgáltatások folyamatos bővülése miatt, a kiberbiztonság és az erre a célra tervezett rendszerek és alkalmazások ellenálló képességének fokozása, főként az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokkal összefüggésben;
- a csalásokkal kapcsolatos ellenőrzés megerősítése, amely növelheti a digitális csatornák használatában kevésbé jártas ügyfelek védelmét;
- saját módszertanuk alapján a bank részére szolgáltatásokat nyújtó harmadik felek biztonsági felügyeletének megerősítése, 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 munkavállalókkal szemben elvárt biztonsági intézkedések szigorítása a járvány okozta új munkavégzési móddal összhangban, például a szolgáltatások többfaktoros hitelesítéssel történő kibővítése;
- kritikus események bekövetkezése esetén alkalmazandó belső folyamatok és tájékoztatás javítása a kapcsolódó kockázatok csökkentése érdekében.

Különös figyelmet fordítottunk az ügyfelek kiberbiztonsági kérdésekkel kapcsolatos tájékoztatására azáltal, hogy a magyar hatóságokkal szorosan együttműködve rendszeres frissítéseket tettünk közzé a témában honlapunkon, a legnépszerűbb közösségi portálokon, valamint a bank biztonságos csatornáin keresztül (pl. e-mailek, alkalmazás-értesítések és szöveges üzenetek).

2022-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.

Védd meg magad az adathalásztól vizsgát 2069-en, a Kiberbiztonság okos munkavégzés vizsgát 2061-en, a Kiberbiztonsági keretrendszer vizsgát pedig 2033 tették le, ami jóval meghaladta a minimálisan elvárt 95% -os arányt.

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 CIB Csoport 2022 decemberében bevezette a "Fenntartható hiteltermékek és hitelügyletek osztályozásának szabályait", amelyek végrehajtása az elkövetkező időszak feladata lesz.

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.

Lakosság

A bank anyabanki kezdeményezésre 2022. november 25-én vezette be a CIB ECO Parent Bankszámla termékét, melyhez egy kedvezményes folyószámlahitel is kapcsolódik. A termék bevezetésének célja, hogy segítsük a három év alatti gyermeket nevelő, igazolt munkaviszonnyal rendelkező szülőket. A meghirdetésekor a következő kedvezményeket hirdettük meg: a termékcsomagban elérhető folyószámlahitel 15,99%-os kamattal volt elérhető, melyhez 0 Ft a hitelkeret-bírálati és megújítási díj kapcsolódott. Az elektronikus csatornákon 0 Ft volt a bankközi és bankon belüli forintátutalás, az állandó átutalási megbízás teljesítése, valamint a csoportos beszédés teljesítése is

Kisvállalkozások

A koronavírus járványt követő orosz-ukrán háború és az egész Európát sújtó energiaválság hatására számos vállalkozás került kedvezőtlen helyzetbe, így a megújult, állami támogatással elérhető Széchenyi Kártya Program MAX keretében elérhető konstrukciók célja továbbra is a vállalkozások újra indulásának és forráshoz jutásának támogatása.

Meglévő hitellel rendelkező ügyfelek számára, többek között a moratórium alatt felgyűlt tartozás kiváltására nyújt megoldást a CIB Zöldhullám Extra Exit Hitel, az Exit CIB Aktív Kölcsön, valamint a CIB Partner Exit Ingatlanfedezettel.

2022. első negyedévében elindult az online Welcome Vario (pre-approved) hitelezési folyamat, ami egyéni és társas vállalkozások számára is elérhető a kisvállalkozói szegmensben, és teljesen online ügyintézés tesz lehetővé az igényléstől a szerződés aláírásáig, ami elektronikusan történik.

Az elektronikus csatorna migráció lehetővé tette, hogy a KKV és nagyvállalatok mellett a kisvállalkozások (sőt, az egyéni vállalkozók is) nagy számban átszerződhesse a CIB Business Online felületre, ami széleskörű funkcionális bázissal bíró elektronikus csatorna – pl. lehetőség van csoportos átutalásra, csoportos beszédésre, széleskörű őrleap és önadminisztrációs funkciók használatára, kiváltva ezzel rengeteg, korábban papíralapú folyamatot.

Emellett a nemrég alakult kisvállalkozások és más, kis tranzakció-forgalmat bonyolító ügyfelek számára, a Partner Start számlacsomagot kínáljuk, amely biztosítja számukra a banki ügyintézés költséghatékony módját. Ennél a számlacsomagnál elengedjük a következő díjakat a kezdeti kedvezményes időszak alatt:

- CIB Bank Mobilalkalmazás és CIB Internet Bank / CIB Bank Online regisztrációs díj (amely általában a bankszámlaszerződés megkötésekor fizetendő)
- A CIB Bank Mobilalkalmazás havi díj
- Bankkártya díj az első évben (Visa Compact üzleti kártya)

Kedvezmények az elektronikus és CIB Business Online csatornákon lebonyolított tranzakciókra (forint- és devizabefizetések, GIRO-n keresztül történő forintbefizetések az adóhatóság (NAV) számlájára valamennyi elektronikus csatornán).

A fenti kedvezményes díjak legalább 40.000 HUF/hó számlaforgalom esetén érvényesek. A számlacsomag egyéni vállalkozások és vállalatok számára egyaránt felajánlható, fő célcsoportja azonban az újonnan alapított vállalkozások.

VI. Társadalom (folyt.)

Oktatás, a pénzügyi kultúra terjesztése

A bank kiemelten fontosnak tartja, hogy ügyfelei számára olyan, általunk „Valódi lehetőségeknek” nevezett, azaz a reálgazdaságban gyökerező tényleges lehetőségeket kínáljon, amelyek hosszú távon jelentős hatást gyakorolnak vállalkozásukra, mivel arra ösztönzik őket, hogy a lehetséges eredmények és kockázatok átfogó ismeretének birtokában felelős, átgondolt pénzügyi döntéseket hozzanak. 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 13 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 kezdetektől számos kezdeményezést és workshopot szervezett, beleértve az iskolákban tartott személyes órákat, valamint a bank kommunikációs csatornáin is népszerűsített online formátumokat. 2022 októberében a CIB önkéntesei összesen 212 10 és 18 év közötti diáknak tartott pénzügyi ismeretterjesztő órákat. Mindezek mellett idén a bank csatlakozott a legújabb kezdeményezéshez is, a S.A.V.E Ambassador programhoz, mely egy speciális kezdeményezés, melynek keretében a középiskolás felsőbb tagozatos diákok aktív bevonásával ismerkedhetnek a fenntarthatósági és a társadalmi bevonás témakörével
- 2022-ben először csatlakozott a bank támogatóként a Legyél Te is Pénzügyi Junior Klasszis! pénzügyi tudatossági országos versenyhez, ahová technikumok és szakképző iskolák csapatai nevezhettek. A szervezők a programot kifejezetten edukációs céllal állították össze, s szeretnék, ha a diákok gyakorlati tudásra tennének szert játékos módon. Kifejezetten azokat a diákokat szólítják meg minél nagyobb számban, akik kevésbé jó háttérrel rendelkeznek. A versenyre szakértők által összeállított és felügyelt, a technikumok és szakképző iskolák diákjainak szóló oktatási anyagok készültek, melyek valós élethelyzetek alapján igazítanak el a mindennapi pénzügyekben.

Felelős befektetés

Az Intesa Sanpaolo Csoport nemzetközi leánybankjainak körén belül a VUB Bank (Szlovákia), az Intesa Sanpaolo Bank (Szlovénia) és a CIB Bank ESG termékkínálata tovább bővült, a portfóliójukban összesen 46 alap szerepel, amely összpontosít a környezeti és társadalmi kérdésekre, vagy fenntartható befektetési célokkal rendelkezik, az új pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet alapján (SFDR) 8. és 9. cikke szerint besorolva. Az ESG termékkínálat a Bank ajánlott termékportfóliói között szerepel.

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 összeférhetetlenség 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 jelenlegi helyzetben, amikor az együttműködés és összefogás fontosabb, mint valaha, a CIB Bank felelős vállalként arra törekszik, hogy ügyfelei, munkatársai és partnerei mellett a társadalom egésze iránti felelősségét is kézzelfoghatóvá tegye. Míg mindannyian a háború okozta hatásokkal küzdünk, a Bank számára elengedhetetlen, hogy a felmerült konkrét szükségletekre gyorsan tudjon reagálni, és valódi segítséget nyújtson a közösségnek.

Koronázatlan hősök

2020-ban a pandémia időszaka alatt indult el a Koronázatlan Hősök kezdeményezés, melynek keretében olyan civil szervezeteket támogatott a Bank, melyek a járványidőszak alatt önzetlenül segítettek többek között időseknek, tanároknak, orvosoknak és támogatásra szoruló embertársaiknak.

A program a járvány lecsengése után 2022-ben is folytatódott két olyan szervezet támogatásával, akik a társadalomtól leszakadó csoportokat támogatnak, és munkájuk fontos része a társadalmi bevonás is. A két szervezet munkája a most kialakult háború okozta gazdasági helyzetben különösen fontos. Az Adomány Taxi Alapítvány céljai közt szerepel a szociális ellátás rászoruló kistélepek részére, szemléletformálás, a közösségépítés és a társadalmi érzékenyítés is. A támogatói és támogatott oldal igényeit összekötve egy szolidárisabb és fenntarthatóbb társadalomért dolgoznak. A Rosa Parks Alapítvány olyan társadalmilag vagy anyagilag perifériára került, elsősorban roma gyerekek számára biztosít fejlesztő közösséget, akik nem egyenlő eséllyel állnak az iskolarendszer rajtvonalához. A Láthatatlan Tanodában a szociális munka, a pedagógia és a jog eszközeivel támogatják a családokat, hogy élni tudjanak a szabad iskolaválasztás jogával, hogy gyerekeik jó színvonalú, inkluzív iskolákba járassanak, önbizalmuk javuljon és képességeik kibontakozhassanak. A gyerekek fejlődéséhez egyéni mentorálással, fejlesztő foglalkozásokkal és kulturális és szabadidős programokkal járulnak hozzá. A két szervezet egyenként 1 650 000 forintot kapott.

Az anyagi támogatás és együttműködés mellett a Bank minden esetben kommunikációs támogatást is nyújt a szervezeteknek azért, hogy a mindennapjaikat bemutatva arra ösztönözze az embereket, hogy ők is segítsék a bemutatott szervezetet vagy közösségi kezdeményezést.

Állatvédelem

A CIB Bank minden évben ügyfél-elégedettségi akciókat tart, mely mögé egy jelentősebb célt is kitűzött. 2022 volt a negyedik 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. 2022-ben a lovasberényi menhelyet vezető FEMA Állatmentő Egyesülettel 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 bank munkatársai is bevonásra kerültek az akcióba, akik tárgyi adományokkal segítették a menhelyet. Mindezek mellett a bank 500 000 forintos adománnyal is támogatta a szervezetet. 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 Magyar Bankszövetség Jótett Bank Banki Véradók hete kezdeményezéséhez immár harmadik alkalommal 2022-ben is csatlakozott a bank, és székházában ismét helyet adott az Országos Vérellátó Szolgálat és a Magyar Vöröskereszt közreműködésével lebonyolított véradásnak, amin 65 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 36-an, 2022 november végén önkéntesként vettek részt a Magyar Élelmiszerbank Egyesület élelmiszergyűjtési hétvégéjén. Összesen 21 602 kg élelmiszert gyűjtöttek azokban az üzletekben, ahol a CIB önkéntesei is segítettek az élelmiszergyűjtésben.

A közösségnek nyújtott támogatás 2022-ben

2022-ben a közösségnek nyújtott teljes pénzbeli hozzájárulás 19 350 000 Ft volt.

A fő cselekvési terület, amelyen 2022-ben pénzbeli hozzájárulások történtek, a szociális szféra volt, 13.000.000 forint értékben. A korábbi évekhez képest az egészségügy támogatása helyett, a koronavírus-járvány intenzitásának csökkenésével párhuzamosan, 2022-ben a jelentősen megugrott infláció és energiaköltségek miatt a szociális és megélhetési fókuszú civil ügyek támogatását tartottuk fontosnak.

A 2022-es év folyamán a CIB Csoport 6.350.000 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 beszállítónkra 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 írószerek). Anyavállalatunk, az Intesa Sanpaolo elveivel összhangban az etikus magatartás abban a kötelezettségvállalásban ölt testet, amelyhez a szállítókkal kötött szerződésekben minden esetben ragaszkodunk: a szállítóknak 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 szállítókkal való kapcsolatunkra vonatkozó irányelvek”), elfogadják annak tartalmát, és saját tevékenységük során teljes mértékben betartják annak rendelkezéseit. Ugyanakkor a szállítók etikai kérdésekkel kapcsolatos bejelentéseket is nyújthatnak be hozzánk a etikaibejelentes@cib.hu címen.

Az etikus magatartásra vonatkozó szabályokon túlmenően valamennyi szállítónkkal 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 szállítók jogainak (különösen az egészséghez, a biztonsághoz és a megkülönböztetés-mentességhez való jog) tiszteletben tartása;
- az emberi jogok tiszteletben tartása a beszerzési lánc egészében (különösen olyan szállítók elkerülése, amelyek akár alkalmazottaik, akár tágabb közösségük emberi jogait megsértik);
- energiahatékonsági szempontok beépítése beszerzési, felújítási és építési terveink kulcsfontosságú alkotóelemeiként.

A szállítók száma és a vásárolt szolgáltatások értéke földrajzi eloszlás szerint

	Szállítók száma			A vásárolt áruk és szolgáltatások értéke (millió forint)		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Összesen	1.507	1.294	1472	20.484	22.986	24.889
Magyarország	1.426	1.217	1375	16.253	17.500	19.098
Európa (kivéve: Magyarországot)	71	67	84	3.862	5.111	5.294
Észak-Amerika	9	8	13	354	352	498
Ázsia	1	2	0	15	24	0

2022. december 31-i adatok alapján

VII. EMBEREK

LÉNYEGES ÜGYEK

- A munkahelyek védelme
- Munkavállalók megtartás, képzés, sokszínűség és integráció
- A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága

MIÉRT LÉNYEGESEK EZEK A TÉMÁK?

Ebben a komplex és gyorsan változó környezetben még inkább előtérbe kerül a kollégák motivációjának, a csapathoz és a közösséghez való tartozás érzésének fenntartása, illetve a testi-lelki egészségvédelem. A 2022-es évben a munkatársi program portfolió kialakítása és megszervezése minden esetben a fenti szempontok szerint történt (Hello office, CIB Spirit nap, Top Gála, Wellbeing hetek, stb).

Az elmúlt időszak kihívásai nem szorították háttérbe a képzések szerepét és jelentőségét az üzleti sikeresség elérésében. A tantermi programok mellett megtalálhatóak az online, a hibrid és az e-learning képzési megoldások egyaránt. Az üzleti képzések mellett kiemelt hangsúlyt kapott a konstruktív, motiváló visszajelzés fejlesztése és a tehetséggondozás.

A munka-magánélet egyensúlyának igénye megnövekedett, így a CIB Csoport a járványügyi helyzet elmúltával hosszú távon is lehetőséget biztosít az otthoni munkavégzésre munkavállalói számára, melynek megteremtette mind a szabályozási, mind a technikai hátterét.

Az elmúlt időszakban megélt bizonytalanság kiemelt fontosságot adott a munkavállalókat nehéz szociális és/vagy anyagi helyzetekben (betegség, haláleset) támogató rendszereknek, mint például a munkavállalói oldal képviselőivel közösen működtetett Szociális Bizottság, a Nemzetközi Egészségügyi Program, valamint a Csoportos élet és baleset-biztosítási program.

A munkaerőpiacot 2022-ben továbbra is jelentős munkaerőhiány jellemezte. A járványhelyzet javulásával és a korlátozások feloldásával párhuzamosan nőtt a nyitott pozíciók száma, a munkaerőpiac 2022-re elérte a teljes foglalkoztatottságot, a munkanélküliségi ráta visszatért a COVID előtti szintre. A potenciális jelöltek jelentős része passzív álláskereső, a hagyományos hirdetések hatékonysága drasztikusan csökkent, ezért az ún. technikai keresőszolgálat szolgáltatások igénybevétele alapértelmezett toborzási eszközzé vált. A bank új toborzási eszközöket és csatornákat próbált ki (Instagram kampány, fesztivál jelenlét stb), és továbbfejlesztette meglévő toborzási platformjait is a legjobb jelöltek megtalálása és bevonása érdekében. A különösen nehéz, nagy kihívást jelentő pozíciókra történő keresésekre specializált munkaerőkeresési és kiválasztási partnereket vontunk be.

Teljesítménymutatók és elért eredmények

Lényeges ügyek	Projektek	2022 évi intézkedések / eredmények	2023 évi célok
A munkahelyek védelme	Toborzás	Új, részben digitális toborzási csatornák bevonása Zyntern fejlesztése; Instagram kampány, Toborzási eszközök további szélesítése, jelöltek szegmentált felkutatása / LinkedIn Life page fejlesztése	Application Tracking System elemzése, rendszer cseréjének előkészítése a hatékonyabb toborzás és a jelöltélmény növelése céljából.
	Szakszervezethez tartozó munkavállalók	Szakszervezeti tagok 2022-ben: 115	Szakmai utánpótlás gyakoronoki programok további bővítése.
	Határozatlan idejű munkaszerződéssel rendelkező munkavállalók	2022-ben: 2048	
	Átlagos létszámmozgás	2022-ben 17,3%	
	A kezdő munkavállalók bére a minimálbérhez képest	2022-ben 217%	
A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és integrációja	Feedback culture	Egyéves programsorozat megtervezése és elindítása azzal a céllal, hogy tovább erősödjön a konstruktív és minőségi visszajelzéseken alapuló szervezeti kultúra. Tréningek, podcastok, és egy összbanki felmérés megvalósítása. Értékelés: Megtörtént 100%	Gyakoribb értékelések és visszajelző beszélgetések beépítése a mindennapokba

VII. Emberek (folyt.)

Lényeges ügyek	Projektek	2021 évi intézkedések / eredmények	2022 évi célok
A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és integrációja (folyt.)	Talent University tehetséggondozó program	A Talent University tehetségprogram 3 szakirányának megvalósítása, a program hivatalos zárása, a projektfeladatok prezentálása a felsővezetésnek. Értékelés: Megtörtént 100%	Új tehetségprogram koncepció megalkotása
	Vezetésfejlesztés	Vezetésfejlesztési programok megvalósítása és egy új koncepció megalkotása	Új vezetésfejlesztési koncepció elindítása
	Wellbeing	Wellbeing programok felülvizsgálata	Új Wellbeing programok indítása
	Értékesítési ösztönzőrendszer	Az új alapelvek mentén felépített ösztönzési rendszer folyamatos tesztelése révén felhasználóbarát alkalmazás került kialakításra, sikeres felkészülés a 2023-as indulásra Értékelés: sikeres tesztelési időszak révén felhasználóbarát alkalmazás	Az új, NIM rendszer bevezetése valamennyi üzletágban
	Onboarding	Új folyamat összeállítása, előkészítése Digitális onboarding folyamat elindítása Megtörtént: 2022 pilot /értékelés	Digitális onboarding kiterjesztése és business as usual bevezetése
	Sokszínűségi és integrációs kezdeményezések	Erősítjük a Womentoring program belső és külső kommunikációját Megtörtént: huzamos távollétre felkészítő beszélgetés, aktív kapcsolattartás	A 2022-ben meghatározott célok betartása: 1) felügyelő bizottságokban az alul reprezentált nem aránya 20% vagy nagyobb; 2) a nemenkénti átlagos bérbeállások aránya egy +/-4 százalékpontos tartományban maradnak
	Huzamosabb távollétről visszatérők újrafoglalkoztatása	Javuló érték, 2022-ben 77%	Elért újrafoglalkoztatási szint megtartása
A csoport munkavállalóinak jóléte, egészsége és biztonsága	Jó közérzet és életminőség a vállalatnál – Smart Working	Otthoni munkavégzés szabályozása, eszközök és rendszerek elérhetőségének biztosítása Hibrid munkavégzés technikai lehetőségeinek megteremtése az új székházban Értékelés: sikeresen megvalósult, kollégáink a székházakban átlagosan 60% otthoni munkavégzésben dolgoznak	A Cafeteria rendszer kibővítése a home office otthoni költségeinek támogatására
	Munkavédelem és egészségvédelem – Foglalkozás-egészségügy és menedzserszűrés	Magán egészségügyi piac feltérképezése, az igények újragondolása Egy szolgáltató kiválasztása az egységes és összehangolt szolgáltatás érdekében Értékelés: sikeres tender, hosszú távon magas színvonalú szolgáltatás	Új, mindenki számára elérhető egészségügyi szolgáltatás bevezetése

VII. Emberek (folyt.)

1. A munkahelyek védelme

VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A Banknak a munkavállalói jogok védelmével kapcsolatos kérdések kezelésére vonatkozó álláspontja teljes mértékben összhangban van a bankcsoport Etikai Kódexében és az ISP Emberi Jogokra vonatkozó alapelvekben megfogalmazott elvekkel, amelyeket a CIB Csoport Magatartási Kódexe is tartalmaz. A Bank emellett a Szexuális orientációban és nemi azonosságban mutakozó különbözőségek kezelése, egyenlő bánásmódra vonatkozó ISP alapelveket is elfogadta, amelyeket a CIB Csoport Munkaügyi Szabályzatába is bevezettünk, megerősítve a megkülönböztetés minden formájának elutasítását.

A vállalat továbbra is kiváló kapcsolatot ápol a különböző munkavállalói érdekképviselőkkel, szociális bizottságot működtet, amelybe munkavállalói oldalról a szakszervezet delegál tagokat, és amelynek célja, hogy szervezett keretben biztosítsa a munkavállalóink által igényelt bizonyos juttatások odaítéléséhez (temetési és szociális jellegű támogatások, különböző kifizetések előlegezése stb.). Ezt különösen fontosnak tartjuk akkor, amikor ilyen sok külső krízis jelentkezik munkavállalóinknak (járvány, háborús helyzet, növekvő megélhetés).

Munkahelyvédelem

Felelős foglalkoztatási elveink és gyakorlatunk stabil dolgozói közösséget, valamint a bankcsoport működéséhez szükséges szaktudást is biztosítják, amely nemcsak a személyes megelégedettséget növeli, hanem közvetlenül összefügg az ügyfélkiszolgálás minőségével és gyorsaságával is.

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, illetve segítsük huzamos távollétról visszatérő kollégáink reintegrációját a munka világába. 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*

	2020	2021	2022
Határozott idejű munkaszerződések	13	13	7
Határozatlan idejű	2.021	1.994	2.048
Összesen	2.034	2.007	2.055

2022. december 31-i adatok alapján

A CIB Csoport alkalmazottainak száma

	2020	2021	2022
Részmunkaidőben foglalkoztatottak száma	186	185	192
Férfi vezetők	2	1	2
Női vezetők	0	0	0
Férfi szakértők	3	3	5
Női szakértők	46	52	52
Férfi beosztottak	20	16	10
Női beosztottak	115	113	123
Megváltozott munkaképességű munkavállalók száma	85	99	102
Ideiglenes alkalmazottak száma	41	26	14

A korábban közölt 2020-2021-es adatok új számítási módszertan alkalmazása miatt változtak, a jelen számok a felsővezetők és az inaktív munkavállalók adatait is tartalmazza. 2022. december 31-i adatok alapján

**A jelen (Ember) fejezetben bemutatott létszámadatok és azok különböző szempontok (pl. nem, életkor) szerinti bontása a helyi gyakorlatnak megfelelően az aktív alkalmazottak adatain alapul, ami eltér a CIB anyabankja, az Intesa Sanpaolo saját CNFS-ében használt módszertantól, amely az aktív alkalmazottak mellett az inaktív és atipikus munkavállalókat (pl. kölcsönzött munkavállalók) is tartalmazó összes alkalmazottat is figyelembe veszi.

VII. Emberek (folyt.)

A CIB Csoport munkahelyvédelmi mutatói

	2020	2021	2022
Határozatlan idejű munkaszerződéssel rendelkező munkavállalók	2.021	1.994	2.048
Átlagos létszámmozgás	14,5%	17,0%	17,3%
A kezdő munkavállalók bére a minimálbérhez képest	219%	234%	217%

2022. december 31-i adatok alapján

Munkaügyi kapcsolatok

2022 végén a CIB-csoport 2055 főt foglalkoztatott, akik szinte valamennyien határozatlan idejű szerződéssel rendelkeztek, ami a megbízható és biztonságos, hosszú távú foglalkoztatás iránti elkötelezettségünket tükrözi. 14 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 2022. december végi állapot szerint 115 tagja volt. A szakszervezet képviselői alkotják a Szociális Bizottság munkavállalói oldalát, amelynek feladatai közé tartozik a munkavállalóknak nyújtott bizonyos szociális juttatások kezelése.

Fő	2020	2021	2022
Szakszervezeti tagok	135	127	115
Az üzemi tanács résztvevői	N/A	N/A	N/A

2022. december 31-i adatok alapján

Bankcsoportunk 788 külsőssel dolgozik, akik közül 303 főnek állandó belépőkártyája is van. Célunk, hogy az külsősök tudatos menedzselését javítsuk, módszertanunkat finomítsuk és a fenntarthatósági kockázatokat azonosítsuk a jövőben. Minden külsős dolgozó, ahogy minden, a CIB Csoporttal szerződő vállalkozó, a megbízási, vállalkozói szerződésének keretei között magára nézve irányadónak fogadja el a CIB Csoport etikai kódexét.

VII. Emberek (folyt.)
2. A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és intergációja
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A javadalmazás és ösztönzők tekintetében a CIB Csoport a bankcsoport Etikai Kódexének, valamint javadalmazási és ösztönzési politikájának elvei alapján jár el. Ez utóbbit két szabályzat foglalja magában: a CIB Csoport Javadalmazási politikája, amely az egész szervezetre vonatkozó általános szabályokat tartalmazza, valamint az Értékesítés-ösztönző rendszer, amely kifejezetten az értékesítésben alkalmazott ösztönzőkre összpontosít.

A fenti folyamatok támogatására a vállalat teljesítménymenedzsment-rendszert működtet, amelyet az erre vonatkozó kézikönyv – „A CIB Csoport teljesítményértékelési rendszere” – ismertet.

A CIB Csoport Munkaügyi szabályzata és az „Otthoni munkavégzés és távmunkavégzési kézikönyv” szintén tartalmaz releváns intézkedéseket ebben a tekintetben, mint például a munkavállalók egészségügyi szűrése (ösztönzőként), amelyet a Munkaügyi szabályzat ismertet, míg az „Otthoni munkavégzés és távmunkavégzési kézikönyv” az otthoni munkavégzés kereteit határozza meg, amely a járványt követően az alkalmazottak megtartása szempontjából kiemelt jelentőséget kapott.

A képzés és fejlesztés tekintetében a CIB Csoport egy HR Fejlesztési és Képzési kézikönyvvel is rendelkezik, amelyben a Csoport két irányelve, „A kommunikációs rendezvények és képzések szervezésének fenntarthatóságát biztosító szabályok” és az Emberi Jogok Alapelvei szerepelnek.

A sokszínűség és befogadás területén a Csoport Etikai Kódexe, az Emberi jogok alapelvei, a Sokszínűség és befogadás elvei mind bevezetésre és a Szexuális zaklatás elleni küzdelem ISP iránymutatásai elfogadásra kerültek, és a vonatkozó szabályzatban leírtak szerint már a felvételi és kiválasztási fázistól kezdve erősítik minden alkalmazott egyedi tulajdonságait. Emellett a CIB Csoport Munkaügyi Szabályzatába bevezetett, „Szexuális orientációban és nemi azonosságban mutatkozó különbözőségek kezelése, egyenlő bánásmódra szabályok” szintén a vállalatnak a fenti kérdés iránti elkötelezettségét tanúsítják.

Toborzás és kiválasztás

A munkaerőpiacot 2022-ben is jelentős munkaerőhiány, azaz nagyszámú betöltetlen álláshely jellemezte, növekvő kihívást jelent a magas színvonalú jelöltek felkutatása és bevonása. A különböző toborzási módszerek közül továbbra is sikeresen működik munkavállalói ajánlóprogramunk, emellett tovább bővítettük a velünk együttműködő munkaerő-közvetítő és fejedelmek cégek listáját. Új toborzási csatornákat vezettünk be, valamint online álláskereső oldalakat vettünk igénybe a munkaerőpiacon nem aktív potenciális jelöltek elérése érdekében. Az állás hirdetések frissítettük és átdolgoztuk, a hirdetések hatékonyságának mérése alapján megválasztva a toborzási csatornákat. A lehetséges jelölteket belső és külső adatbázisokban egyaránt keressük. 2022-ben is szorosan együttműködtünk több egyetemmel és más felsőoktatási intézményekkel a magasan képzett diplomásokból álló kulcsfontosságú munkavállalói célcsoportok elérése érdekében. 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

	2020	2021	2022
Felmondási arány (átlag)	14,5%	17,0%	17,3%
Felmondási arány korcsoportok szerint			
21-25	35,8%	29,3%	28,0%
26-30	19,1%	26,6%	25,9%
31-35	13,8%	24,7%	20,7%
36-40	13,2%	14,4%	14,5%
41-45	13,0%	12,5%	12,9%
46-50	10,9%	10,8%	13,1%
51-55	8,9%	10,3%	14,8%
56-60	15,5%	13,0%	16,9%
61-	10,0%	16,7%	26,3%

2022. december 31-i adatok alapján

VII. Emberek (folyt.)

	2020	2021	2022
Felmondási arány nemek szerint			
Férfi	15,3%	17,9%	16,6%
Nő	14,3%	16,6%	17,7%
Az újonnan felvettek és a munkahelyüket elhagyók száma a CIB Csoporton belül			
Új alkalmazottak száma	334	337	396
Munkahelyet elhagyók száma	319	382	369

2022. december 31-i adatok alapján

2022-ben a munkába álló pályakezdekők átlagfizetése 433.089 Ft, azaz a minimálbér 217%-a volt.

A férfi és női munkavállalók átlagos bruttó alapléré munkaköri kategóriánként a CIB Csoportnál (millió forint)

	2020	2021	2022
Férfi vezetők*	14,3	15,2	16,8
Női vezetők*	12,4	12,9	14,4
Férfi szakértők	9,4	10,4	11,7
Női szakértők	8,1	8,9	9,9
Férfi beosztottak	4,8	5,3	6,3
Női beosztottak	4,5	4,9	5,7

* A korábban közölt 2020-2021-es adatok új számítási módszertan alkalmazása miatt változtak, a jelen számok a felsővezetői adatokat nem tartalmazzák. 2022. december 31-i adatok alapján

A férfi és női munkavállalók átlagos bruttó teljes javadalmazása munkaköri kategóriánként a CIB Csoportnál (millió forint)

	2020	2021	2022
Férfi vezetők*	16,8	17,7	20,6
Női vezetők*	14,3	15,1	17,5
Férfi szakértők	10,7	11,8	13,4
Női szakértők	9,1	9,9	11,3
Férfi beosztottak	5,4	5,8	7,0
Női beosztottak	5,1	5,6	6,6

* A korábban közölt 2020-2021-es adatok új számítási módszertan alkalmazása miatt változtak, a jelen számok a felsővezetői adatokat nem tartalmazzák. 2022. december 31-i adatok alapján

Az átlagos bruttó alaplér százalékos aránya nemenként (nők a férfiakkal képest)

	2020	2021	2022
Vezetők*	86,7%	84,8%	85,7%
Szakértők	86,1%	85,6%	84,6%
Beosztottak	93,7%	92,4%	90,5%

* A korábban közölt 2020-2021-es adatok új számítási módszertan alkalmazása miatt változtak, a jelen számok a felsővezetői adatokat nem tartalmazzák. 2022. december 31-i adatok alapján

Az átlagos teljes javadalmazás százalékos aránya nemenként (nők a férfiakkal képest)

	2020	2021	2022
Vezetők*	85,1%	85,3%	84,9%
Szakértők	85,0%	83,9%	84,3%
Beosztottak	95,7%	95,5%	94,3%

* A korábban közölt 2020-2021-es adatok új számítási módszertan alkalmazása miatt változtak, a jelen számok a felsővezetői adatokat nem tartalmazzák. 2022. december 31-i adatok alapján

Átlagos összehasonlító arány* nemenként és beosztásonként a CIB Csoportnál

	2020			2021			2022		
	Férfi	Nő	Nő/Férfi arány	Férfi	Nő	Nő/Férfi arány	Férfi	Nő	Nő/Férfi arány
Vezetők	87,2%	86,4%	99,1%	90,1%	90,2%	100,1%	93,6%	90,9%	97,1%
Szakértők	94,1%	92,0%	97,8%	102,3%	100,0%	97,7%	104,0%	99,2%	95,4%
Beosztottak	100,3%	97,4%	97,1%	104,2%	100,4%	96,4%	108,2%	103,7%	95,9%
Összesen	96,1%	95,6%	99,4%	101,6%	99,7%	98,1%	104,5%	101,9%	97,6%

* A bér-összehasonlító arány a munkavállalóknak a banki bérpiac medián értékéhez viszonyított %-os bérszintjét mutatja nemenként és munkaköri szintenként. 2022. december 31-i adatok alapján

VII. Emberek (folyt.)

Munkavállalók és a digitális átállás

2022-ben már a mindennapjaink része az otthoni munkavégzés, a banki rendszerek távoli elérése, az online oktatás, az E-learning, és a CIB Intranet mobiltelefonról való elérése. Ezek 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. A minden kollégának elérhető Digital Galaxy videótárban olyan izgalmas témák szerepelnek, mint az online marketingstratégia, informatikai megatrendek, design thinking, startup ökoszisztéma, stb.).

A vezetői kör az anyavállalat által koordinált „Digital talks” programsorozatban vehetett részt a digitális transzformációval kapcsolatos speciális előadásokon. A Bank tehetség programjának szerves részét képezte az agilitás és a service design módszertana, amely a projektmunkákon keresztül jóval túlmutatott a tudás átadás keretein. 2022-ben bevezetésre került az anyavállalat új oktatási platformja (”LEA - Learn Everyday, Anywhere”), amely megfelel a nemzetközi modern tanulási igényeknek, az oktatási tartalmak magyar nyelven (is) bárhol, bármikor elérhetőek (PC, mobil, tablet stb.). A platformon a kötelező képzési anyagok és vizsgák mellett opcionális, munkakörspecifikus online oktatási tartalmak is elérhetőek. A LEA-n olyan hasznos tananyagok és vizsgák állnak rendelkezésre, mint a kiberbiztonság, adathalászat és az új számítógépes csalási trendek.

Mivel a digitalizáció kiemelt fontosságú téma, így az éves all staff rendezvényünkön (CIB Spirit nap) VR, azaz virtuális valóság megoldásokkal, robotika laborral és digitális élménygyűjtéssel is találkozhattak a kollégák. A központi területeken bevezetett hibrid munkavégzés, a munkatársak egyidejű személyes és online irodai jelenléte egy strukturált képzési/oktatási kommunikációs sorozatot elindítását tette szükségessé. Az edukációs projektet egy fiktív virtuális vezető, a Chief Hybrid Officer segítette, „aki” blogbejegyzéseken keresztül adott hasznos és fontos ismereteket az új informatikai eszközök használatáról, online megbeszélések etikettjéről. A digitális kompetencia felmérés pedig hasznos információval szolgált a következő évek képzéseihez.

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 2022-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. Kollégáink 100%-ának teljesítménye értékelésre kerül előre meghatározott célok alapján, munkakörüktől függően vagy a NewPAT teljesítmény-értékelési rendszer, vagy a GPS értékesítés-ösztönzési rendszer keretein belül.

VII. Emberek (folyt.)

Az értékesítés-ösztönző rendszert azért alakítottuk ki, hogy motiváljuk és megtartsuk unkatársainkat és vezetőinket, hogy együtt dolgozhassunk stratégiánk megvalósításáért. 2022-ben további munkakörök kerültek be az értékesítés-ösztönző rendszerbe. A teljesítményértékelési időszakban a teljes szervezeten végigvonuló panelbeszélgetések biztosítják az értékelések konzisztenciáját a vezetői szintek és az egyes divíziók között. A Bank minden munkavállalója kap teljesítményére vonatkozó értékelést és karrierépítési lehetőségeire vonatkozó áttekintést.

Elismerés és karriermenedzsment

Szorosan kapcsolódva a teljesítményértékelési folyamatokhoz, a karriermenedzsment rendszer is tovább működik, amelynek fő céljai, hogy 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 két év kihagyás után ismét személyes ünnepség keretében díjaztuk 150 legjobb értékesítőnket és támogatónkat. A „Viharos idők erős vezetői” díjazottjait, az aranycsapatokat, valamint azon a munkatársainkat, akik a 20., 25., 30., 35. és 40. évfordulójukat ünneplik a CIB-nél, az igazgatóság tagjai egy nagyszabású évzáró díjátadó ünnepségen köszöntötték 2022 decemberében.

Javadalmazási stratégiánk fontos része a széles körű béren kívüli juttatások rendszere. 2022-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. 2022-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 2022-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

	2020	2021	2022
Egy alkalmazottra jutó átlagos képzési órák száma évente	37,9	48,9	67,9
Összes képzési óra	77.183	98.081	137.750
A képzési órák száma nemek és munkaköri kategóriák szerint			
Vezetők (férfi)	2.695	3.884	5.668
Vezetők (női)	2.362	4.319	5.744
Szakértők (férfi)	4.028	5.936	8.388
Szakértők (nők)	4.285	7.215	9.651
Beosztottak (férfi)	15.174	18.481	24.527
Beosztottak (női)	48.639	58.246	83.771

2022. december 31-i adatok alapján

VII. Emberek (folyt.)

2022-ben több újdonsággal is bővült az új belépők digitális orientációs tréningprogramja, ahol a frissen csatlakozott kollégák megismerik többek között a bank szervezeti működését és a legfontosabb szervezeti, bankbiztonsági, compliance, adatvédelmi tudnivalókat és előírásokat. Egyrészt az etikai menedzsment és az ESG témákkal két új fejezettel lett gazdagabb a Welcome Videotéka platform, másrészt ezek a képzési tartalmak a 2022-ben elindított, digitális onboarding program elválaszthatatlan részét képezik.

Ebben az évben 513 új kolléga vett részt a 4 hetes fiókhálózati szakmai orientációs programon, mely további 1 hét fiókban töltött mentorálással bővült. Ennek célja, hogy az újonnan belépő fiókhálózati kollégák tapasztalt szakértők felügyelete mellett gyakorolhassák be az első 4 héten elsajátított ismereteket. Az értékesítésben dolgozó kollégák részére tartott tantermi és online szakmai oktatások továbbra is kiemelt figyelmet kaptak. Ezek közül is kiemelkedik a több modulól álló Small Business Akadémia programja, a vállalati üzletágban lezajlott tárgyalás- és meggyőzőesztetnikai tréningorozat vagy éppen a biztosítás értékesítéshez kapcsolódó szakmai és készségfejlesztő képzések. 2022-ben a megszervezett 72 különböző fiókhálózati képzésen több, mint 4510 (duplikáció nélkül 630 fő) részvétel történt.

A fiókvezetők és a fiókvezető helyettesek számára egy teljesen új, két szemeszterből álló, egyéves időtartamú vezetőképző program indult el. A „Master in Branch Management” programsorozat a tantermi és online tréningeken túl tartalmaz egy 360 fokos egyéni felmérést, egy három részből álló webinar sorozatot a generációk együttműködéséről, valamint egy pályázati rendszert is. Ez utóbbi eredményeképp a nyertes Fiókok találkozhattak az általuk kiválasztott központi területtel, vagy különböző központi területekről meghívott kollégákkal.

A szervezeten belül újonnan kinevezett vezetők egy éves online képzés-fejlesztési folyamata 2022-ben is biztosította a friss vezetők folyamatos támogatását a kinevezést követő egy éven keresztül. A program minden olyan alapvető vezetői kompetenciát érint, amire egy kevesebb tapasztalattal rendelkező vezetőnek szüksége van. A 12 hónapos vezetésképzési folyamatban online tréningek, konzultációk és mentoring támogatás is megtalálható. Emellett a coaching, a mediáció és az együttműködést fejlesztő programok és szolgáltatások 2022-ben is elérhetőek voltak a szervezetben.

Lezárult a 2021-ben elindított Feedback Plusz programsorozat, melynek célja a konstruktív, és fejlődésre ösztönző visszajelzéseken alapuló szervezeti kultúra megerősítése volt. Ebben a kezdeményezésben munkatársi és vezetői tréningeken, belső konferencián, illetve podcastokon keresztül kerül fókuszba a többszöri, rendszeres, minőségi és motiváló visszajelzés eszköztára. 960 fő töltötte ki a Feedback Plusz kérdőívet és osztotta meg a visszajelzésekkel kapcsolatos tapasztalatokat, javaslatokat. Munkatársak 85 százaléka számolt be arról, hogy a vezetője felkészülten folytatja le az értékelést és elegendő időt is szán rá. 76% érezte úgy, hogy vezetője motiválja és bátorítja, valamint a fejlesztő visszajelzések mellett a megfelelő támogatást is megadja ahhoz, hogy valóban megvalósuljon a fejlődés. A visszajelzés során alkalmazandó készségek fejlesztésén túl, az év eleji értékelő paneleken elhangzott igények felméréssel összhangban frissült a tréningportfólió, így a munkatársak 4, a vezetők 6féle tréning téma közül választhattak.

A jogszabályok által előírt tanfolyamok és vizsgák teljesítésére több képzési megoldás és platform állt a munkatársak rendelkezésére. A már korábban bevezetett E-learning programok („MCD - Mortgage Credit Directive”, MIFID, IDD) továbbra is folytatódtak.

Tehetségfejlesztés

2022-ben lezárult a pandémia kirobbanása előtt elindított Talent University elnevezésű tehetségprogram. A kreditrendszerre épülő alapképzés után a résztvevők a CIB-es vezetők által is támogatott 3 szakirány (Agilis-Lean, Ügyfélélmény, Vezetés) egyikén folytatták a tanulást és a tapasztalatszerzést. A szakirányok teljesítése során a résztvevők valós CIB-es projektek kidolgozásában és megvalósításában is részt vettek, a programsorozatot pedig a CIB Bank vezetői előtt megtartott prezentációval zárták le. Az Agilis/Lean és az ügyfélélmény szakirányok kurzusaiba és a hozzá kapcsolódó projektmunkákba más szakterületekről is bekapcsolódhattak kollégák, így végül a szakirányok képzési programját 33 tehetségprogram résztvevő és 16 további szakterületi kolléga végezte el sikeresen.

	2020	2021	2022
Kinevezések száma (db)	11	11	9
Kinevezések aránya a teljes létszámhoz viszonyítva (%)	0,48%	0,49%	0,39%

2022. december 31. adatok alapján

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 munkamorál megerősítése. A 3-5 évig tartó programba beiratkozott résztvevőknek a személyes fejlődési, szakmai és vezetői képzésben, valamint dedikált mentorprogramokban való részvétel mellett lehetőségük van arra is, hogy legalább egyéves külföldi munkatapasztalatot szerezzenek a bankcsoporton belül.

VII. Emberek (folyt.)

Utódlási tervek az üzletmenet folytonosság biztosításáért

Annak érdekében, hogy az üzletmenet folytonosság biztosított legyen egy esetleges vezetői pozíció megüresedése esetén az éves teljesítményértékelési folyamat részeként évente felülvizsgáljuk az utódlási tervet. A teljesítményértékelő panelek során beazonosításra kerül a vezetői pozíciók kapcsán lehetséges utódok listája. Az utódlási terv célja, hogy a nagy potenciállal rendelkező erőforrás - akár divíziók között is- feltérképezésre, beazonosításra, majd fejlesztésre kerüljön. A terv összeállításakor megvizsgáljuk az egyes divíziók közötti lehetőségeket is, ezzel is növelve a lehetséges jelöltek számát. Valamennyi vezetői pozíció esetében elkészül az utódlási terv, de kiemelt fókusszal kezeljük a felsővezetői pozíciókat.

Befogadás és a sokszínűség

A Bank Szervezeti és Működési Szabályzata (SZMSZ) egyértelműen meghatározza a felelős működés alapelveit. A bank belső és külső kommunikációjában is elutasítja a diszkrimináció és a korrupció minden formáját, szem előtt tartja a 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 fogalmaznak meg. A CIB Csoport Magyarország Alaptörvénye, más vonatkozó jogszabályok és a bankcsoport Etikai Kódexe az anyabank Sokszínűség és befogadás elvei alapján egyenlő bánásmódot és esélyegyenlőséget biztosít munkatársainak. Ezt a vállalaton belüli döntéshozatali folyamatok átláthatósága révén, továbbá a vezetők, többi munkatársak etikai vonatkozású képzése révén biztosítjuk. A témához kapcsolódó etikai ügyek vizsgálata és az azokra válaszul tett megelőző intézkedések jogi és etikai megfelelést biztosítanak a bank működésének minden területén.

A bank „Womentoring” kezdeményezése, amely a nálunk dolgozó nők karrierjéről való tudatos gondolkodását hivatott támogatni, azért jött létre, hogy növelje a nők arányát a felsővezetői pozíciókban, valamint, hogy felkészítse a nőket a munkába való sikeres visszatérésre a szülési szabadság után. A program részeként belső és külső oktatók, előadók és szakértők adtak át ismereteket, tanácsokat és javaslatokat. 2022-ben 33 kolléga vett részt személyesen a 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 végezhesenek távmunkát. Ennek eredményeként viszonylag sok munkatárs, 413 fő Budapesten kívül tölti munkaideje nagy részét.

A CIB Csoport munkavállalóinak aránya nemek, kategóriák és kor szerint

	2020		2021		2022	
Kategória szerint	Férfi	Nő	Férfi	Nő	Férfi	Nő
Vezetők	57,4%	42,6%	55,7%	44,3%	56,5%	43,5%
Szakértők	48,9%	51,1%	48,4%	51,6%	47,7%	52,3%
Beosztottak	25,7%	74,3%	24,9%	75,1%	25,4%	74,6%
Kor szerint						
21-25	43,3%	56,7%	36,9%	63,1%	36,0%	64,0%
26-30	38,8%	61,2%	41,6%	58,4%	41,8%	58,2%
31-35	40,8%	59,2%	42,2%	57,8%	43,3%	56,7%
36-40	37,3%	62,7%	38,1%	61,9%	37,9%	62,1%
41-45	29,2%	70,8%	31,2%	68,8%	30,2%	69,8%
46-50	32,6%	67,4%	27,4%	72,6%	28,9%	71,1%
51-55	31,4%	68,6%	31,9%	68,1%	35,0%	65,0%
56-60	14,8%	85,2%	18,3%	81,7%	21,4%	78,6%
61-	38,9%	61,1%	42,1%	57,9%	36,0%	64,0%

2022. december 31-i adatok alapján

5 éve indult el a bank Womentoring kezdeményezése, melynek egyik fő célja a női karrierút támogatása. Ennek részeként 2 év után személyesen láthattuk vendégül olyan, gyermeküket még otthon nevelő kolléganőket, akiket már foglalkoztat a visszatérés gondolata. A találkozó során olyan témákat osztottunk meg munkatársainkkal, melyek segítséget jelentenek a munka világába történő visszatérésben: beszámoltunk a bank üzleti eredményeiről, az elmúlt időszak szervezeti változásairól, és praktikus információkat is adtunk a visszatéréshez.

A programnak, illetve a tudatos felkészítéseknek köszönhetően nőtt a huzamos távollétről visszatérő kollégák aránya.

	2020	2021	2022
Huzamos távollétről visszatérők úrafoglalkoztatásának aránya	63%	51%	77%

2022. december 31-i adatok alapján

VII. Emberek (folyt.)

3. A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága

VEZETÉSI IRÁNYELVE

A munkavállalók jólléte elképzelhetetlen az egészségvédelmük nélkül. A munkahelyi egészségvédelem és biztonság tekintetében meg kell említeni a CIB Csoport Munkaügyi Szabályzatát, beleértve a foglalkozás-egészségügyi szabályokat, valamint a CIB Csoport Központi Munkavédelmi szabályzatát. Ezek összhangban vannak az ISP Csoport Etikai Kódexével, az Egészségügyi és Biztonsági szabályzatával, valamint a Csoport egyéb kapcsolódó irányelveivel, például a nemzetközi leánybankokra vonatkozó Munkahelyi Egészségvédelmi és Biztonsági Irányítási Rendszerek Szabályzatával.

Az „Otthoni munkavégzés és távmunkavégzés kézikönyv” szintén releváns, mivel az egészséggel és biztonsággal kapcsolatos intézkedéseket, valamint a munkavállalók jó közérzetére, a munka és a magánélet hatékony egyensúlyát biztosító iránymutatásokat tartalmaz.

Jóllét és életminőség a vállalatnál

2022-ben a CIB Spirit munkatársi programportfólió keretein belül több olyan program is megvalósult, amely a vállalati kultúra fejlesztését, és a pandémia után a munkahelyi kisebb és nagyobb közösségek újraépítését célozta.

Családbarát kezdeményezések között 273 CIB-es gyermek kapott anyagi támogatást a 12 hetes nyári vakáció idejének tartalmas eltöltéséhez, illetve a kollégák gyermekei számára rendezett Mikulás ünnepségen 426 gyermek vett részt. Többek között az ilyen kezdeményezések miatt negyedszer kapta meg a "Családbarát vállalat" díjat a CIB Bank a Három Királyfi, Három Királylány Mozgalom Alapítványtól, valamint idén először megszerezte a Családbarát Magyarország „családbarát munkahely” tanúsító védjegyét is.

Az évente megrendezésre kerülő TOP Allstars gála újra személyes rendezvény formájában valósult meg, ahol az igazgatóság tagjai 151 munkatársat díjaztak legjobb értékesítő és támogató kollégák kategóriákban. Szintén egy személyes rendezvény keretein belül díjazta a CIB felsővezetése a vezetői példaképeket, az arany-csapatokat és nem utolsósorban azokat a kollégákat, akik jubileumukat ünneplik.

Az őszi időszakban hosszú kihagyás után ismét sporteseményeken vehettek részt a sportolni szerető munkatársak. Összesen 120 kolléga képviselte a CIB Bankot a Magyar Bankok Sporttalálkozóján, és az anyabank által szervezett sportnapokon. Szeptemberben több, mint 1000 fő részvételével került megrendezésre a CIB Spirit Nap all staff rendezvény, ahol szintén a nagyobb közösség megerősítése volt fókuszban. A kisebb csapatok közösségi szellemének erősítését a 2022-es évben egy megemelt csapatépítő keret támogatta.

A munkatársak személyes jóllétét, mentális és fizikai egészségük megőrzését célozta a „Wellbeing Hetek” programsorozat, melyet interaktív, online előadások, játékos kihívások, valamint egy online telemedicina szolgáltatás bevezetése tett igazán tartalmassá. 2022-ben is minden kollégának elérhető volt a DokiApp szolgáltatás, melynek keretein belül a nehéz helyzetbe került munkatársak és családtagjaik kaphattak pszichológiai, jogi, pénzügyi és életvitellel kapcsolatos tanácsadást.

A központi területen dolgozó munkatársak a székház költözés előtt és után is elmondhatták az elvárásaikat és a véleményüket. A megújult székház megnyitásakor 1300 központi dolgozó vett részt a „Hello Office!” egyhetes programsorozaton, ahol többek között közös kávézások, jóga órák, színházi improvizációs előadások és flash mob koncert várta a résztvevőket.

Megújításra került a bank online onboarding programja, amely során olyan általános, minden új kolléga számára releváns, fontos vagy épp praktikus információt osztunk meg, ami segít számukra a kezdeti eligazodásban, a szervezet, az általunk képviselt munkakultúra, és a bank értékeinek megismerésében.

A munkavállalói elégedettség felmérésére bankcsoporti szinten kétfévente kerül sor az anyabank kezdeményezésére. A komplex felmérés a munkával való általános elégedettségi szint megállapítása mellett a munkatársak egymáshoz és vezetőikhez fűződő kapcsolatáról, a munkakörnyezetről, és aktuális problémák helyi kezeléséről (pandémia) is helyzetképet ad; összehasonlítva a korábbi években elért eredményeket az ISP csoport nemzetközi leányvállalatainak mutatóival is. A 2021-ben indított felmérés eredményei az idei évben érkeztek meg a bankhoz, mely szerint a két legutóbbi (2016-os és 2019-es) felmérés során mért általános, a CIB Banknál végzett munkához kapcsolódó elégedettségi indexet 76%-ról 81%-ra, majd 89%-ra sikerült növelnünk, kiemelkedő eredményt érve el ezzel az ISP leánybankok között (ahol az átlagos elégedettségi index 2021-ben 73%). A munkatársak kiválóan értékelték emellett a közvetlen kollégáikhoz fűződő kapcsolatukat (95%, +5%), az önálló munkavégzés lehetőségét (95%, +4%), és a munkahelyi stabilitás, biztonság meglétét (92%, +15%). A felmérésben 1060 fő, a felméréskori teljes populáció 52,2%-a vett részt.

VII. Emberek (folyt.)

Energiaválság és infláció – életminőség védelem

A növekvő infláció miatti nehézségek enyhítésére, amely kiemelten érintette a rezsi költségeket és az élelmiszerárakat, minden kollégánknak - a felsővezetők és a velük egy fizetési kategóriában levők kivételével -, beleértve a gyermeküket otthon nevelő kollégáinkat is, egyszeri pénzügyi támogatást biztosítottunk szeptemberben, továbbá novemberben - a tervezett áprilisi béremelésen túl – újból emeltük az alapbéreket, kiemelten az alacsonyabb bérrel rendelkezők esetében.

Az október-december időszakra SZÉP kártyára igényelt összegek kifizetését -, amelyek szabályzat szerint a decemberi bérfizetéssel kerültek volna teljesítésre - előre hoztuk és a harmadik negyedévre járó összegekkel együtt, a szeptemberi bérfizetés napján folyósítottuk (2022.09.30.), ezzel is enyhítve a magas infláció, a növekvő költségek okozta nehézségeket, valamint támogatva az összegek minél praktikusabb felhasználását.

Egészség és biztonság

A Bank számára különösen fontos a munkavállalóinak egészségvédelme, mert enélkül a munkavállalói jóllét nem elképzelhető. 2022-ben is kötelező volt minden munkatársunk számára a rendszeres munkaalkalmassági egészségügyi vizsgálatokon való részvétel, ahogy azt a vonatkozó jogszabályok előírják. 2022-ben bizonyos vezetői besorolás felett és senior szakértők (összesen 281 fő) számára a korábbi évekhez hasonlóan a magasabb kockázati körülményekre tekintettel a foglalkozás egészségügyi vizsgálat keretében évenkénti menedzserszűrést biztosítottunk. Mind a foglalkozás egészségügyi vizsgálatokat, mind a menedzserszűrést a Doktor24 végzi, amely 1994 óta biztosít számunkra szolgáltatást.

A munkahelyi egészségvédelem és biztonság további nemzetközi szintű szabványosításának igényét szem előtt tartva a CIB Bank elfogadta az Intensa Sanpaolo Csoport nemzetközi leánybankjaira kiterjesztett Munkahelyi Egészségvédelmi és Biztonsági Irányítási Rendszer Szabályzatot (2018), valamint az Olasz csoportvállalatok külföldi kiküldetésben lévő alkalmazottaira vonatkozó egészségügyi és biztonsági szabályokat (2021), és az anyavállalat csapatával szoros együttműködésben irányítja a munkavédelmi tevékenységeket.

Otthoni munkavégzés

A járványügyi helyzet elmúltával, 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 igénybevételenek 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	2020	2021	2022
Központi munkatársak	1.418	1.389	1.418
Hálózati munkatársak	134	134	144

2022. 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 2022-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 alkalmazottnak, fedezi a kezelés és az esetleges kiegészítő szolgáltatások költségeit (vízumtámogatás, utazási költségek), a külföldi országban felmerülő közlekedési és szállásköltséget, valamint megtéríti a munkavállaló hazatérése után felmerülő orvosi költségeket is. A második orvosi vélemény a jogosult munkavállalók családtagjai számára is elérhető.

VII. Emberek (folyt.)

Munkahelyi balesetek és kiesett munkanapok összesen

	2020	2021	2022
Munkahelyi baleset összesen	5	9	6
Kiesett munkanapok száma összesen	71	43	26
Kiesett munkanapok száma - férfiak	1	0	10
Kiesett munkanapok száma - nők	70	43	16
Balesetek száma - férfiak	1	0	3
Balesetek száma - nők	4	9	3
Balesetek száma - munkaidőn belül	3	3	4
Balesetek száma - munkába járáskor	2	6	2
Balesetek száma - munkaidőn belül - férfiak	1	0	2
Balesetek száma - munkaidőn belül - nők	2	3	2
Balesetek száma - munkába járáskor - férfiak	0	0	1
Balesetek száma - munkába járáskor - nők	2	6	1

2022. december 31-i adatok alapján

Munkahelyről való távollét, okok szerinti bontásban (%)

	2020	2021	2022
Betegség - férfiak	62,5	70,8	78,5
Betegség - nők	16,2	20,9	20
Munkahelyi baleset - férfiak	0,0	0,0	0,5
Munkahelyi baleset - nők	0,1	0,1	0,0
Szülési szabadság - férfiak	0,0	0,0	0,0
Szülési szabadság - nők	79,5	76,9	77,2
Egyéb* - férfiak	37,4	29,2	21
Egyéb* - nők	4,2	2,2	2,7

*egyéb és személyes okok (pl. gyermek betegsége, gyász, egyetemi vizsgák, hazaköltözés).

2022. december 31-i adatok alapján

A munkavédelmi oktatást az e-learning felületünkön hirdettük meg az első félévben (május-június hónapokban). A munkavédelmi vizsga minden kollégánk számára kötelező volt, és ezt 99%-os arányban teljesítették is.

	2020	2021	2022
Munkavédelmi képzési órák száma évente – munkavédelmi képzés (óra)	849	1.424,3	1.525,5
Résztvevők száma évente - munkavédelmi képzés (fő)	1.886	1899	2034
Résztvevők aránya évente - munkavédelmi képzés (%)	88%	93%	98,9%

2022. december 31-i adatok alapján

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, majd pedig 2022 őszén pontosította „Zöld ajánlás” nevezetű dokumentumát, amelyben az Magyar Nemzeti Bank által felügyelt valamennyi pénzügyi intézményt kifejezetten felszólította arra, hogy tegyenek eleget a kiadott követelményeknek. A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben egyértelműen meghatározza az ajánlás célját és hatályát:

- „Az ajánlás célja az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok azonosításával, mérésével, kezelésével, kontrolljával és közzétételével, valamint a hitelintézeti üzleti tevékenységben a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítésével kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.
- Az ajánlás címzettjei a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alá tartozó hitelintézetek.”

Az energiahatékonysági törekvések pedig a 2022-ben kialakult energiaválság miatt még hangsúlyosabbakká váltak.

Teljesítménymutatók és elért eredmények

Lényeges ügyek	Projektek	2022. évi intézkedések / eredmények	2023. évi célok
Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra	Zöld finanszírozás	Csatlakozunk a Magyar Nemzeti Bank zöld refinanszírozási programjához. Akcióterv készült az Magyar Nemzeti Bank Zöld ajánlásának implementálására. A program lezárásáig (2022 március) értékesítettük az Magyar Nemzeti Bank Zöld Otthon Program keretében nyújtott lakáshiteleket.	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 került megtakarításra	Cégautós szabályzat (Car policy) átdolgozása, kiadása az anyabank ESG irányelveinek megfelelően, ezzel CO2 megtakarítás elérése az új beszerzésű autók által A 2023. évtől a taxival történő üzleti utazásokhoz már csak hibrid, plug-in hibrid, vagy elektromos taxi rendelhető.
	Felelősségteljes erőforrás-gazdálkodás	A bank 7,946 kg papírt takarított a tömeges levelek küldésekor Összenergia megtakarítás 2.798.002 kWh	A teljes papírfelhasználás további csökkentése 15 000 kg-mal

VII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)

1. Taxonómia

A lakossági ügyfelek finanszírozásában 2022-ben folytatódott a Zöld Otthon Program keretében igényelt hitelek befogadása és folyósítása. A program lezárását követően Bankunk piaci alapon kialakított termékeket indított (2022 december 1-től érhető el) melyek kamatkedvezményt biztosítanak olyan ingatlanok vásárlása, illetve építése esetén, ahol az ingatlan energetikai besorolása legalább „BB” és az éves primer energiafelhasználás nem haladja meg a 80 kWh/m²/év mértéket.

Ezen kívül az Ügyfél akvizíciós tevékenységünk során is érvényesítünk környezeti-fenntarthatósági szempontokat. Amennyiben az ügyfélajánló programunkon keresztül válik valaki ügyfelünkkel, akkor minden, ajánlottként érkező, új ügyfél után egy fát ültet el a Bank.

2023-ban a bank tovább tervezi szélesíteni a környezeti fenntarthatóságot támogató termékpalettáját. Mind a lakáshitelek, mind a személyi kölcsönök tekintetében olyan, új hitelcélok finanszírozására indít termékeket, melyek támogatják a lakossági energiahatékonysági beruházásokat, és ezen keresztül a környezeti szempontokat.

2022-ben tovább nőtt kisvállalati ügyfelek száma, ideértve a finanszírozott és nem finanszírozott ügyfeleket egyaránt. Hitelezésben 2022-ben is elsősorban a KAVOSZ Széchenyi Kártya Program termékeivel (év első felében SZKP GO! majd SZKP MAX) segítette a bank a vállalkozásokat finanszírozással, a bank saját hiteltermékei mellett. A program keretében a CIB Banknál is bevezetésre került a Széchenyi Beruházási Hitel MAX, amely Energiahatékonyság javítására, illetve technológiaváltás segítésére magasabb támogatási mértékkel volt igényelhető, ezzel erősítve a CIB Banknál elérhető ESG termékek számát. A magyar állam bejelentést tett arra vonatkozóan, hogy 2023-ban az eddigieknél még jelentősebb összeggel, 290 milliárd forinttal támogatja a Széchenyi Kártya Programot, így következő időszakban is várhatóan az államilag támogatott KAVOSZ termékek szerepelnek majd a finanszírozás középpontjában.

2022 februárjától elérhetővé vált a kisvállalati ügyfelek számára is az online hitelezés, így már bankfióki látogatás nélkül is vehetnek fel hitelt a CIB Bank egyes kisvállalati ügyfelei. A szolgáltatás révén az ügyfelek akár néhány óra alatt az egyedi igényeikhez igazodó finanszírozáshoz juthatnak, kedvező kondíciók mellett. A szolgáltatás jelenleg a CIB Bank Vario eseti- és folyószámlahiteltermékeire érhető el, ám az érintett konstrukciók körét fokozatosan bővíteni tervezi a bank.

2022-ben szintén nagy hangsúlyt fektetett a bank az e-commerce és POS szolgáltatások értékesítésére, valamint az innovatív megoldásokra, így év végén sikeresen bevezetésre került a CIB softPOS szolgáltatás, ami egyszerű és költségkímélő kártyaelfogadási megoldást nyújt a kereskedőknek.

A vállalati üzletág finanszírozásában egyre nagyobb szerepet kap a környezeti fenntarthatóság, mellyel egyidejűleg a szén, a nem hagyományos olaj és gáz kitermelés szektorban korlátozásokat léptetett életbe. A bank hitelportfóliójában egyre bővülő helyet kaptak a megújuló energia előállításához (fotovoltaikus naperőművek, biogáz erőművek) kapcsolódó, valamint az átállást segítő beruházási hitelek. 2022-ben 8 új projektre vonatkozóan történt szerződéskötés, melyek keretében 148 MW megújuló kapacitás jött létre.

A megújuló energia előállítást és a körforgásos gazdálkodásra való átállást a Bank anyabankja, az Intesa Sanpaolo ösztönzi a leánybankjain keresztül Circular Economy and Green Pfafond keretében. Az erre a célra a leánybankokra allokált keretösszeg összesen: 300.000.000 EUR. A CIB Bank Magyarországon 49 700 000 EUR⁴ összegben kötött hitelszerződést a fenti program keretében.

Ezen túl a CIB Bankban elérhető az EXIMBANK Zöld refinanszírozási programja, melynek keretében 2022-ben 1 250 000 EUR⁴ összegben kötött a bank hitelszerződést a fenntarthatósági célok eléréséhez kapcsolódóan.

2022. év végén bevezetésre került az S-Loan termékcsalád, mely kis- és középvállalkozások, valamint nagyvállalatok számára biztosít forrást fenntarthatósági célokra. A kihelyezések várhatóan a jövő évben kezdődnek meg.

A fenntartható finanszírozás egyre nagyobb helyet követel magának a bank működésében. Fontos, hogy az ügyletek fenntarthatósági szemponttól beazonosíthatók legyenek, valamint az, hogy milyen jogszabályok és irányelvek alapján kategorizáljuk megfelelőségi osztályokba az ügyleteket. A teljes körű - (EU) 2020/852 rendeletnek megfelelő - megoldás kidolgozása megtörtént, a megvalósítás folyamatban van. A megújuló energia előállítást és a körforgásos gazdálkodásra való átállást támogató, valamint egyéb társadalmi, vállalatvezetési, környezetvédelmi finanszírozási megoldás már elérhető a bankban. Ez árazási kedvezménnyel jutalmazza a kategóriába tartozó ügyleteket. Ezen túl a bank keresi a lehetőséget refinanszírozó által biztosított zöld keret terhére történő finanszírozás biztosításához, ilyen a CIB Bankban elérhető az EXIMBANK Zöld refinanszírozási programja. Mivel a fentiek alapján igénybe vehető finanszírozási megoldások keretfeltételei némileg eltérnek egymástól, ezért több ügyféligényt tudunk kielégíteni ezáltal.

A többszintű fenntarthatósági célkitűzéseink legmagasabb fokán a Taxonómiának történő teljes megfelelés áll. Ez a jogszabály támasztja a legtöbb feltételt a finanszírozott beruházásokkal szemben. 2022. december 31-én 30 millió USD⁴ szerződött olyan állományunk van, amely megfelel a jogszabálynak (EU Taxonómiához igazodó¹). A finanszírozott ügylet akkumulátor-rézfóliák gyártásához kapcsolódó beruházás megvalósítását célozza. A terméket elsősorban elektromos járművek akkumulátor-gyártásában használják. A beruházás körforgásos gazdaság elveit alkalmazza, a minőségi követelményeknek nem megfelelő kész rézfóliák újrahasznosításával. Azonban az igénybe vett (lehívott) összeg minimális, így a súlya is minimális a teljes eszközállományhoz viszonyítva.

VII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)

Az Intesa Sanpaolo bankcsoport elkötelezett a fenntartható és felelős befektetések iránt. A cégcsoport vagyongazdálkodásért felelős tagja az Eurizon Capital elsőként hozott létre etikus befektetési alapot Olaszországban 1996-ban, 2017-ben pedig integrálta az ESG irányelveket a befektetési döntéshozatali folyamataiba. Az Eurizon 2021-ben az európai SFDR-nek (fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló uniós rendelet) megfelelően meghatározott fenntarthatósági politikát fogadott el és termékeinek több, mint 41%-át megfeleltette az SFDR 8. és 9. cikkének. Az Eurizon csoport figyelembe veszi a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. Emellett az Eurizon, abban a meggyőződésben, hogy a megbízható vállalatirányítási politikák és gyakorlatok (amelyek környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kérdések) hosszú távon képesek értéket teremteni, elfogadta az Italian Stewardship Principal és olasz vállalatirányítási alapelveket (amelyeket az EFAMA, az Európai Alap- és Vagyonkezelők Szövetsége által elfogadott „Külső vállalatirányítási kódexben” foglalt elvekkel összhangban határoztak meg). Az Eurizon elfogadta a tőzsdén jegyzett társaságok adminisztratív és szavazati jogainak gyakorlására vonatkozó stratégiát, amelynek célja a vállalatirányítás és a befektetési folyamat közötti hatékony integráció. Az Intesa Sanpaolo csoportba tartozó Eurizon Asset Management Hungary Zrt. az új termékek kialakítása során - megfelelően a vonatkozó európai uniós szabályozásnak és az Eurizon Capital cégcsoport általi elvárásoknak - a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG, Environmental, Social and Governance), illetve társadalmilag felelős (SRI, Socially Responsible Investment) szempontok érvényesítését elsődlegesnek tartja, így számos az SFDR 8. cikk hatálya alá tartozó befektetési alap került a CIB Bank Zrt. ügyfelei számára is kibocsátásra:

- CIB ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja
- CIB Euró ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja
- CIB Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja
- CIB Euró Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja
- CIB Felelős Befektetések Származtatott Alapja
- CIB Euró Felelős Befektetések Származtatott Alapja
- CIB ESG Tőkevédett Származtatott Részalap
- CIB ESG 2 Tőkevédett Származtatott Részalap

Az alábbi táblázat a CIB Bank (EU) 2020/852 rendelet 8.cikk (1) bekezdése és a 2021/2178/EU rendelet szerinti közzétételeit mutatja be:

A taxonómiához igazítható gazdasági

tevékenységekkel szembeni kitettségek/

összes eszköz (2021/2178/EU, 10. cikk (3) a)2 19,14 %

a taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek/

összes eszköz (2021/2178/EU, 10. cikk (3) a)2 59,96 %

Nem pénzügyi információk közzétételére vonatkozó kötelezettség hatálya alá nem tartozó

vállalkozásokkal szembeni kitettségek/ összes eszköz (2021/2178/EU, 10. cikk (3) c)3 52,09 %

Adatok millió forintba

Összes eszköz 3 093 574

A központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek 1 085 538

Származtatott ügyletek 168 792

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök 150 947

Láttra szóló bankközi kölcsönök 167 105

Mutatók

A központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek / összes eszköz 35,1%

Származtatott ügyletek / összes eszköz 5,5%

Kereskedési portfólió / összes eszköz 4,9%

Láttra szóló bankközi kölcsönök / összes eszköz 5,4%

Megjegyzések:

1 Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység: az (EU) 2020/852 rendelet 3. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő gazdasági tevékenység

2 A Taxonómiához igazítható és nem igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettség meghatározásánál a vállalati ügyfeleink fő tevékenységi körét (TEÁOR) vettük alapul.

3 NFRD alá eső vállalatoknak tekintettük az 500 fő feletti foglalkoztatotti létszámmal rendelkező vállalatokat.

4 A szerződés devizanemében meghatározott összeg

VIII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)

1. Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra

VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A CIB Csoport az Etikai Kódex és a Környezet- és energiapolitikai szabályzat elveivel összhangban már régóta kiemelt figyelmet fordít az ügyfeleinek kínált zöld termékekre és szolgáltatásokra, amelyek egyik célja, hogy hozzájáruljanak az éghajlatváltozás elleni küzdelemhez. A CIB Csoport támogatja az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérést, a megújuló energiaforrások, az energiahatékonyság és a körforgásos üzleti modell támogatásával, valamint zöld termék- és szolgáltatási portfóliója fokozatos bővítésével ösztönzi az ökológiai lábnyomuk csökkentése iránt elkötelezett különböző ügyfélszegmenseinek fejlődését.

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 ingatlanoknak 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 a program lezárásáig, azaz 2022 március végéig kínálta ezt a terméket ügyfeleinek.

Kisvállalatok

Kisvállalati szegmensben az ESG irányelvei és az Magyar Nemzeti Bank Zöld ajánlásai alapján a CIB Bank kiemelt fókuszot helyez a szolgáltatások digitalizációjára, így a 2022-es év második felében már elérhető a kisvállalkozók számára az online számlaajánlat készítő platform. A teljesen online számlanyitás bevezetése, valamint az online hitelkérelmzés további termékekre való elérhetővé tétele folyamatban van. Ezeknek a megoldásoknak köszönhetően csökkenni fog a papírhasználat, erőforrások kerülnek megtakarításra, és csökken a szükséges fióklátogatások száma, így az ehhez kapcsolódó emisszió is.

A Széchenyi Kártya Program keretében a Kisvállalkozások számára is elérhető a Széchenyi Beruházási Hitel MAX, illetve annak energiahatékonyságjavítást és technológiaváltást segítő hitelcélokra irányuló alkonstrukciója, melynek köszönhetően minden olyan minden olyan hitelcél finanszírozható, amely segíti a fenntarthatóság, a zöldgazdaság vagy a körforgásos gazdaság elveinek érvényesítését, illetve, ha a beruházás a vállalkozás által jelenleg használt eszközök anyag-, és energiatakarékos-, környezetbarát eszközökkel-, technológiákkal való kiváltását eredményezi, vagy a beruházás keretében energiahatékonyabb eszközök, technológiák vásárlása, cseréje történik.

Zöld kultúra és kezdeményezések

A kerékpárral való munkába járás továbbra is népszerű, és kerékpártárolóinkat tavaly is teljes kapacitással használtuk.

A környezeti kezdeményezések között először 11 évvel ezelőtt 2010-ben csatlakozott a CIB Csoport a WWF nemzetközi klímavédelmi kezdeményezéséhez, a Föld órájához. Ez 2022-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.

2022. februárjában indult el a Welcome promóció melynek lényege, hogy a meglévő ügyfeleknek lehetősége van ajánlani a CIB Bankot az ismerősei, családtagjai, üzleti partnerei körében és az ajánló CIB-es ügyfél, illetve az ajánlott új ügyfél is jóváírásban részesülhet. 2022 februárjában kiegészítésre került az akció, miszerint az ügyfeleken túl a környezetünk is jól járhat: minden ajánlottként érkező új ügyfél után 1 db fát ültet el a bank.

A promóció 2022.02.04-2022.10.31 között valósult meg és több mint 8000 fa elültetésére lesz majd lehetőség.

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. A 2021.01.27-én kiállított tanúsítvány már az új szabvány szerint került kiállításra.

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 eszközeit a szabályozott és monitorozott energiagazdálkodáson keresztül, így vezetői elvárások és szakmai szempontok egyaránt indokolják. 2022 decemberében a CIB Bank sikeresen megújította a minősítést újabb három évre az ISO50001:2018 szabvány alapján.

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

VIII.Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)

	2020	2021	2022
Energiafelhasználás összesen (GJ)	60.192	46.009	34.567
Villamosenergia-felhasználás (kWh)	9.057.564	7.420.857	5.528.170
Egyéb megújuló energia (kWh) - Napelem a melegvízhez	13.510	14.060	15.592
Földgázfelhasználás (m3)	428.278	412.647	337.599
Üzemanyag-fogyasztás (l)	152.993	169.083	208.858
Benzines cégautó (l)	41.246	67.509	108.410
Dízel cégautó (l)	76.835	65.940	63.753
Benzines magánautó (l)	16.769	18.761	22.513
Dízel magánautó (l)	18.143	16.873	14.182
Gépjárműcsoport (db)	129	135	137
Egy főre eső energiafelhasználás (GJ/fő)	30,3	23,2	16
Egy irodai m2-re eső energiafelhasználás (GJ/ irodaterület m2)	1,1	0,92	0,72
Összes közvetlen üvegházhatású gáz emisszió [CO2eq] (Scope1) (tCO2)	394,6	429,5	473,62
Összes közvetett üvegházhatású gáz emisszió [CO2eq] (Scope2) (tCO2)	2.970,5	2.516	1.869,6
Összes üvegházhatású gáz emisszió [CO2eq] (Scope1+ Scope2) (tCO2)	3.365,1	2.945,1	2.343,2
Egy főre eső energiafelhasználásból eredő CO2-kibocsátás (t/alkalmazott)	3,46	1,5	1,2
Alkalmazotti létszám (átlag)	1.987	1.984	2.031
Iroda m2	54.625	50.002	47.972

2022. december 31-i adatok alapján

Energiamegtakarítás összesen 2022-ben	2.798.002 kWh
Az energia megtakarításhoz hozzájáruló legfontosabb intézkedések:	- Világításkorszerűsítés bankfiókokban és a székházban. - Gépészeti berendezések beállításainak optimalizálása - Gépészeti berendezések cseréje, modernizációja - Felhasználói tudatosság növelése oktatás, kommunikáció és információmegosztás segítségével

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.

	2020	2021	2022
A napkollektorok használatával elkerült ÜHG-kibocsátás (tonna)	3,0	3,0	2,8

2022. december 31-i adatok alapján

Az energiafogyasztással és éghajlatváltozással kapcsolatos sikeres környezetvédelmi programjaink

- 14 fiókban korszerűsítettük a belső világítást
- 6 fiókban a külső marketingtáblák világítását LED-re cseréltük
- A székházunk irodatereit ledesítettük
- 20 fiókban végeztünk kisebb gépészeti beruházásokat, melyek célja az alrendszerek fejlesztése (fan coilok, radiátorok, termosztátok)

VIII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)

Felelősségteljes erőforrás-gazdálkodás

	2020	2021	2022
Vízfelhasználás (m3)	16.192	13.545	12.703
Egy főre eső vízfelhasználás (m3/alkalmazott)	7,96	6,8	6,3
Papírfelhasználás (irodai A4, A3) (kg)	72.410	66.216	87.089
Egy főre eső papírfelhasználás (irodai A4, A3) (kg/fő)	36,4	33,4	43
Alkalmazotti létszám (átlag)	1.987	1.984	2.031
Iroda m2	54.625	50.002	47.972

2022. december 31-i adatok alapján

A felelős erőforrás-gazdálkodással kapcsolatos sikeres környezetvédelmi programjaink

- Kialkításra került egy tájékoztató rendszert, amivel a fiókvezetők minden hónapban információt kapnak az általuk vezetett fiók áram, gáz, vízfogyasztásáról. Továbbá regionális energiaforumokat kerülne megszervezésre, ahol a fiókvezetőkkel közösen kerül elemzésre a fiókok fogyasztási adata, megosztásra kerülnek a jó gyakorlatok
- Egy főre eső papírfelhasználás - irodai A4, A3 – 43 kg/fő.
- Papírmentes projektek: 2018-tól kezdődően a CIB Bank néhány konkrét intézkedést indított a dematerializáció előmozdítása és a kereskedelmi és/vagy tranzakciós tevékenységekkel kapcsolatos papírfogyasztás csökkentése érdekében. Ezekhez a kezdeményezésekhez kapcsolódóan a bank 7 946 kg papírt takarított meg a tömeges levelek küldése esetében. 8 837 kg papírt használt az irodai nyomtatáshoz, de a székhely címének megváltozása miatt az előre nyomtatott nyomtatványokat meg kellett változtatni, ami 10 109 kg további papír vásárlását jelentette. 2022-ben a Bank elkezdte a higiéniai papírtermékeket is figyelembe venni a papírfelhasználás számításában, ami 9 450 kg-ot jelent. Így végül ez 2.392 kg papír többletet jelentett a teljes mennyiséghez képest.

Papírfelhasználás

	2020	2021	2022	2022	2022
	Irodai	Irodai	Irodai	Nem irodai	Total
Összes papír (kg)	93.690	85.817	87.089	58.243	145.332
Hitelesített papír: 100% újrahasznosítva	62.644	43.998	36.061	-	36.061
FSC tanúsítvánnyal rendelkező papír	11.760	3.010	979	-	979
Tanúsítvány nélküli papír	19.286	38.809	50.049	58.243	108.292

2022. december 31-i adatok alapján

IX. Mellékletek

1. A legfontosabb releváns csoportszintű és vállalati irányelv és szabályzat

Valamennyi irányelv és iránymutatás az összes üzleti egységünkre vonatkozik.

Irányelv/szabály neve*	ISP általi kiadás éve	CIB által elfogadva (év)	CIB által bevezetve (év)	Felelős szervezeti egység
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK ÉS A POLITIKAI PÁRTOK KÖZÖTTI KAPCSOLATOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOZÁS	2008	2009.04.15	2009.04.15	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
SZERVEZETEN BELÜLI KOMMUNIKÁCIÓS RENDEZVÉNYEK ÉS KÉPZÉSI PROGRAMOK FENNTARTHATÓSÁGÁNAK SZABÁLYAI	2011.06.21	2012.01.02	2012.09.26	Emberi Erőforrás és Szervezés
A PAPIR ÉS A SZÁRMAZÉKOS ANYAGOK BESZERZÉSÉRE ÉS FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ FENNTARTHATÓSÁGI SZABÁLYOK	2012.11.08	2013.04.23	2013.05.01	Beszerezés
A KÖRNYEZETVÉDELMI ÉS ENERGIAPOLITIKÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2014.02.03	2014.07.15	2015.03.11	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
A SZEXUÁLIS IRÁNYULTSÁG ÉS IDENTITÁS SOKSZÍNŰSÉGÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2014.10.01	2015.01.13	2016.12.31	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ INTESA SANPAOLO SZPONZORÁLÁSI IRÁNYELVEI	2015.05.22	2015.05.22	2015.05.22	PR & Marketingkommunikáció
CSOPORTSZINTŰ IRÁNYELVEK PANASZOK, KIFOGÁSOK, A FELÜGYELETI HATÓSÁGOKHOZ BENYÚJTOTT BEADVÁNYOK ÉS AZ ALTERNATÍV VITARENDEZÉSI SZERVEKHEZ BENYÚJTOTT FELLEBBEZÉSEK KEZELÉSÉRE	2016.08.09	2017.02.02	2017.03.01	Ügyfélelégedettség és Minőségbiztosítás
FOGYASZTÓVÉDELMI SZABÁLYOK	2017.02.07	2017.10.17	2018.10.30	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ INTESA SANPAOLO CSOPORT ETIKAI KÓDEXE	2017.04.04	2017.05.23	2017.05.31	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ EMBERI JOGOKRA VONATKOZÓ ALAPELVEK	2018.01.19	2018.03.22	2018.03.22	PR & Marketingkommunikáció
ADÓÜGYEKBE KÖVETENDŐ MAGATARTÁSI ELVEK	2018.05.07	2018.04.24	2018.04.25	Számvitel
GDPR projekt – (az EU-ban alkalmazandó) IRÁNYELVEK A TERMÉSZETES SZEMÉLYEK SZEMÉLYES ADATAINAK VÉDELMÉRŐL	2018.05.22	2018.10.01	2018.10.01	Jogi osztály
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK LAKOSSÁGI ÜGYFELEK BEFEKTETŐI VÉDELMÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYAI (alkalmazandó: VUB, CIB, PBZ, ISP Slo, ISP Ro)	2018.10.01	2018.11.27	2019.03.27	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK VÁLLALATI ÜGYFELEK BEFEKTETŐI VÉDELMÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYAI (alkalmazandó: VUB, CIB, PBZ, ISP Slo, ISP Ro)	2018.10.01	2018.11.27	2019.03.27	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOKRA VONATKOZÓ MUNKAHELYI EGÉSZSÉGVÉDELMI ÉS BIZTONSÁGI IRÁNYÍTÁSI RENDSZER SZABÁLYZAT	2019.01.22	2019.04.09	2020.03.31	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
BIZTONSÁGI ALAPELVEK	2019.06.17	2019.10.29	2021.10.06	Fizikai biztonság
IRÁNYELVEK AZ ÖSSZEVOONT NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS ELKÉSZÍTÉSÉHEZ A 254/2016. SZ. TÖRVÉNYEREJŰ RENDELETTEL ÖSSZHANGBAN	2019.06.21	2019.07.17	2019.09.30	Számvitel
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK ADOMÁNYOZÁSI SZABÁLYAI	2019.09.23	2019.10.29	2019.10.29	PR & Marketingkommunikáció
CSOPORTSZINTŰ KORRUPCIÓELLENES IRÁNYELVEK	2020.06.09	2020.06.19	2020.09.08	Compliance és Pénzmosás Megelőzése

Irányelv/szabály neve*	ISP általi kiadás éve	CIB által elfogadva (év)	CIB által bevezetve (év)	Felelős szervezeti egység
AZ ISP CSOPORTSZINTŰ IRÁNYELVEI MEGHATÁROZOTT ÜGYFELEK RÉSZÉRE KIDOLGOZOTT ÚJ TERMÉKEK, SZOLGÁLTATÁSOK ÉS TEVÉKENYSÉGEK JÓVÁHAGYÁSÁRA	2020.06.11	2020.06.19	2020.09.01	Emberi Erőforrás és Szervezés
A SZABÁLYTALANSÁGOK BEJELENTÉSÉRE (KÖZÉRDEKŰ BEJELENTÉSEKRE) SZOLGÁLÓ BELSŐ RENDSZEREKRE VONATKOZÓ CSOPORTSZINTŰ SZABÁLYOK	2020.06.18	2020.05.07	2020.07.31	Belső ellenőrzés
BIZTONSÁGI SZABÁLYOK A SZOLGÁLTATÁSI CSALÁSOK MEGELŐZÉSÉRE ÉS KEZELÉSÉRE	2020.07.15	2020.12.01	2021.01.01	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
A HITELNYÚJTÁSI MŰVELETEKKEL KAPCSOLATOS KÖRNYEZETI, TÁRSADALMI ÉS IRÁNYÍTÁSI KOCKÁZATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ IRÁNYELVEK	2020.08.03	2020.09.22	2022.12.02	Stratégiai Kockázatkezelés
A BANKCSOPORT REPUTÁCIÓS KOCKÁZATAINAK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ IRÁNYELVEK	2020.08.18	2020.09.08	2020.12.04	Stratégiai Kockázatkezelés
(az EU-ban alkalmazandó) VERSENYVÉDELMI MEGFELELŐSÉGRE VONATKOZÓ IRÁNYELV (UNIÓS TRÖSZTELLENES SZABÁLYOK)	2020.11.10	2021.01.12	2021.06.15	Jogi osztály
ANTITRUST COMPLIANCE PROGRAM	2020.11.10	2021.01.12	2021.06.15	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
ADMINISZTRATÍV ÉS PÉNZÜGYI IRÁNYÍTÁSI IRÁNYELVEK	2020.11.20	2020.11.17	2020.11.17	GAF
AZ ISP CSOPORT ADATKEZELÉSI SZABÁLYAI	2020.11.24	2021.03.23	2021.04.01	Data Office
A KÜLFÖLDI BANKOK HITELKOCKÁZAT-MÉRŐ BELSŐ RENDSZEREIVEL KAPCSOLATOS BELSŐ JÓVÁHAGYÁSI FOLYAMATRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2020.11.27	2020.12.15	2021.03.24	Hitel Kockázat Menedzsment
A CSOPORT BELSŐ MAGATARTÁSI KÓDEXE	2020.11.30	2020.12.15	2021.08.31	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ EGYENLÍTŐI ALAPELVEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2020.12.09	2021.02.09	2021.05.21	Hitelezési Irányelvek
A KISZERVEZÉSRE VONATKOZÓ CSOPORTSZINTŰ IRÁNYELVEK	2020.12.21	2021.10.05	2021.10.05	Beszerezés
AZ AJÁNDÉKOK ÉS REPREZENTÁCIÓS KÖLTSÉGEK KEZELÉSÉNEK SZABÁLYAI	2021.01.15	2021.02.09	2021.05.10	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI INTÉZKEDÉSEKET ÉS FELLÉPÉST TARTALMAZÓ SZABÁLYKÖNYV	2021.01.15	2021.02.09	2022.02.01	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ ISP CSOPORT AJÁNDÉKOK ÉS REPREZENTÁCIÓS KÖLTSÉGEK KEZELÉSÉNEK SZABÁLYAI	2021.01.15	2021.02.09	2021.05.10	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ INTESA SANPAOLO CSOPORT SZABÁLYZATA	2021.01.27	2021.02.09	not needed	Jogi osztály
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOKRA VONATKOZÓ HITELNYÚJTÁSI SZABÁLYOK	2021.01.28	2021.03.09	2021.10.20	Hitelezési Irányelvek
A SOKSZÍNŰSÉG ÉS BEFOGADÁS ELVEI	2021.02.03	2021.02.23	2021.09.20	PR & Marketingkommunikáció
A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI KÜZDELEM TERÉN HIÁNYOSSÁGOKKAL KÜZDŐ ORSZÁGOKBAN TÖRTÉNŐ ÚJ CSOPORTSZINTŰ ELSZÁMOLÁSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.02.08	2021.02.23	2021.02.23	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ INTESA SANPAOLO CSOPORT COMPLIANCE IRÁNYELVEI	2021.02.26	2021.02.23	2021.04.15	Compliance és Pénzmosás Megelőzése

Irányelv/szabály neve*	ISP általi kiadás éve	CIB által elfogadva (év)	CIB által bevezetve (év)	Felelős szervezeti egység
CSOPORTSZINTŰ MODELLKOCKÁZAT-KEZELÉSI IRÁNYELVEK	2021.03.15	2021.05.18	2021.05.18	Stratégiai Kockázatkezelés
A CSOPORT OLASZ VÁLLALATAINAK KÜLFÖLDI KIKÜLDETÉSBE LÉVŐ ALKALMAZOTTAIRA VONATKOZÓ EGÉSZSÉGÜGYI ÉS BIZTONSÁGI SZABÁLYOK	2021.03.26	2022.11.26	Várhatóan 2022.03.31	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
ELJÁRÁSI ÚTMUTATÓ: KIBERBIZTONSÁG ÉS BC SZOLGÁLTATÁSOK – BIZTONSÁGI MŰVELETI KÖZPONT	2021.04.16	2022.02.28	2022.03.22	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK HITELKOCKÁZATVÁLLALÁSI HAJLANDÓSÁGÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.05.07	2021.10.05	2022.03.23	Hitel Kockázat Menedzsment
CSOPORTSZINTŰ HITELKEZELÉSI IRÁNYELVEK	2021.06.09	2021.09.20	2021.09.20	Hitelezési Irányelvek
A FEGYVERIPARI ÁGAZATBAN TEVÉKENYKEDŐ ALANYOKKAL FOLYTATOTT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.06.17	2021.06.29	2021.11.25	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A STRESSZTESZTELÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.07.09	2021.08.23	2022.07.05	Stratégiai Kockázatkezelés
„ZÖLD BANK” BESZERZÉS	2021.07.23	2021.11.30	2023 Q3	Beszerezés
SZEXUÁLIS ZAKLATÁS ELLENI KÜZDELEM SZABÁLYZATA	2021.09.03	2021.09.20	Várhatóan 2023.03.31	Emberi Erőforrás és Szervezés
A SZÉNÁGAZATBAN VÉGZETT HITELNYÚJTÁSI MŰVELETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.09.07	2021.11.17	2021.11.18	Hitelezési Irányelvek
A RENDKÍVÜLI OLAJ-GÁZ ÁGAZATBAN VÉGZETT HITELNYÚJTÁSI MŰVELETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.09.07	2021.11.17	2021.11.18	Hitelezési Irányelvek
AZ ISP CSOPORT IRÁNYMUTATÁSAI A CSOPORT LEGJELENTŐSEBB TRANZAKCIÓINAK IRÁNYÍTÁSÁRA	2021.12.06	2022.01.25	2022.03.23	Hitelezési Irányelvek
RULES ON THE MANAGEMENT OF MOST SIGNIFICANT TRANSACTIONS* [A legjelentősebb ügyletek kezelésére vonatkozó szabályok]	2022.02.15	2022.03.09	2022.03.23	Stratégiai Kockázatkezelés
A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATOS ORSZÁGLISTÁK KEZELÉSÉRE ÉS HASZNÁLATÁRA VONATKOZÓ CSOPORTSZINTŰ SZABÁLYOK	2022.05.26	2022.06.30	2022.08.04	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG KEZELÉSÉNEK CSOPORTSZINTŰ SZABÁLYAI	2022.05.30	2022.07.12	2022.10.10	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI KÜZDELEMRE, VALAMINT AZ EMBARGÓK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ IRÁNYELVEK	2022.06.07	2022.06.30	2022.10.04	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A KÖZÖS ÜGYFELEK PÉNZMOSÁSI KOCKÁZATI PROFILJÁNAK ÖSSZEHANGOLÁSÁRA VONATKOZÓ CSOPORTSZINTŰ SZABÁLYOK	2022.06.24	2022.07.12	2022.09.27	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
GROUP GUIDELINES FOR THE GOVERNANCE OF ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE (ESG) RISKS* [A környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatokra vonatkozó csoportszintű iránymutatások]	2022.07.20	2022.08.23	2022.12.02	Stratégiai Kockázatkezelés
RULES FOR THE CLASSIFICATION OF SUSTAINABLE CREDIT PRODUCTS AND LENDING TRANSACTION* [A fenntartható hiteltermékek és hitelügyletek osztályozására vonatkozó szabályok]	2022.11.08	2022.12.13	Várhatóan 2023.03.31	Stratégiai Kockázatkezelés

* 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 szakszervezeti hovatartozás, a nyelv különbözőségeiből fakadó eltérések, valamint a fogyatékossággal élők jogainak tiszteletben tartása mellett. A CIB Csoport aláírta az Önszabályozó Reklám Testület nyilatkozatát, amely garantálja az emberek tisztességes és tiszteltetjes megjelenítését.

A CIB Csoport mindig is elkötelezett volt az emberi jogok védelme mellett, az Etikai Kódexben meghatározott értékekkel összhangban. A CIB Csoport meghatározta az egyes érintett felek felelősségi körét, tudatában annak, hogy tevékenysége közvetlen és közvetett hatással van az emberi jogokra, külön-külön mérlegelve annak hatását a munkavállalók, az ügyfelek, a beszállítók és a közösség szempontjából. A környezetvédelem szintén az emberi jogok alapelveihez szorosan kapcsolódó kérdés, ezért a magas szintű környezetvédelmi normák támogatását alapvető fontosságúnak kell tekinteni az ilyen jogok fenntartása és érvényesítése terén.

Bankunk betartja az ország törvényeit, beleértve Magyarország Alaptörvényének az emberi jogokkal kapcsolatos rendelkezéseit, így zero 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 „zero 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 sebezhetők, 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

	2020	2021	2022
A férfi/női munkavállalók százalékos aránya munkaköri kategóriánként (%)			
Vezető	57,4% / 42,6%	55,7% / 44,3%	56,5% / 43,5%
Szakértők	48,9% / 51,1%	48,4% / 51,6%	47,7% / 52,3%
Munkavállaló	25,7% / 74,3%	24,9% / 75,1%	25,4% / 74,6%
Munkahelyi balesetek			
Balesetek száma	5	9	6
Távolléti napok (baleset miatt)	71	43	26
Az emberi jogi etikai kódex be nem tartására vonatkozó szóló bejelentések			
Bejelentések száma	0	0	6
Adományok kiszolgáltatót és hátrányos helyzetű csoportoknak			
Adományok (Forintban)	41.200.000	4.000.000	6.350.000

December 31-i adatok alapján

IX. Mellékletek (folyt.)

3. Önszabályozó Reklám Testület tanúsítványa

TANÚSÍTVÁNY

ÖNSZABÁLYOZÓ
REKLÁM TESTÜLET
REKLÁM. TISZTÁN

a Vállalati Társadalmi Felelősségvállalásáról

Az Önszabályozó Reklám Testület
tanúsítja, hogy a

CIB Bank Zrt.

az ÖRT teljes jogú tagja volt 2022. január 1. és 2022. 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 véleményeztetni,
munkatársai részére információt nyújt a reklámetikai normákról.

Budapest, 2023. január 11.

dr. Molnár Kálmán
elnökdr. Fazekas Ildikó
igazgató

IX. Mellékeltek (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	A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és intergációja és intergációja	A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága	A munkahelyek védelme	A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége	Hitelhez való hozzáférés és pénzügyi integráció	A közösség támogatása	Tisztességes üzleti magatartás	Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság
Fenntartható fejlődés célok:											
1. A szegénység felszámolása	■		■			■		■	■		
2. Az éhezés megszüntetése									■		
3. Egészség és 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 éghatjaváltozás 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

Nyilatkozat		A CIB Csoport 2022. január 1- december 31. időszakra vonatkozó jelentése a GRI szabványnak megfelelően készült.		
Alkalmazott GRI 1		GRI 1: Alapok 2021		
Alkalmazott GRI ágazati szabvány		Nem alkalmazható		
Közzététel	Rövid leírás	oldalszám	UN Global Compact	SDG
<i>GRI 2 – Általános bemutatás 2021</i>				
2-1	A szervezet bemutatása	6. oldal		
2-2	A szervezet fenntarthatósági jelentésében szereplő szervezetek	4. oldal		
2-3	A jelentéstételi időszak, ciklus és kapcsolattartó meghatározása	4. oldal		
2-4	Információk újraközlése	Az adott információnál jelölve.		
2-5	Külső tanúsítással kapcsolatos gyakorlat	Nincs külső tanúsítás		
2-6	Aktivitás, értéklánc, és üzleti kapcsolatok	6. oldal		
2-7	Munkavállalók	6., 48. oldal	6. Alapelv	8
2-8	Dolgozók, akik nem a jelentéstevő vállalat alkalmazottai	49. oldal		
2-9	A szervezet irányítási struktúrája és összetétele	16-19. oldal		6, 16
2-10	A legfelsőbb irányítási testülettagjainak jelölése és megválasztása	Éves jelentés XIV. Vállalatirányítási nyilatkozat 14-16. oldal		
2-11	A legfőbb irányító testület elnöke	16. oldal		16.
2-12	A legfelsőbb irányítási testület szerepe a hatások kezelésében	Kihagyás oka: Az információ nem áll rendelkezésre – Felülvizsgálat és fejlesztés alatt		
2-13	A hatások kezelésével kapcsolatos felelősség delegálása	17. oldal		
2-14	A legfelsőbb irányítási testület szerepe a fenntarthatósági jelentéstételben	19., 21. oldal		
2-15	Összeférhetetlenség	24-25. oldal		
2-16	Kritikus ügyek kommunikációja	17. oldal		
2-17	A legfelsőbb irányítási testület kollektív tudása	19. oldal		
2-18	A legfelsőbb irányítási testület teljesítményének értékelése	Kihagyás oka: Az információ nem áll rendelkezésre – kialakítás alatt		
2-19	Juttatási rendszer	Nyilvánosságra hozatali jelentés 86-90. oldal		
2-20	A juttatások meghatározása	Éves jelentés XII. Foglalkoztatási politika 14. oldal		
2-21	Az éves összes juttatás	Kihagyás oka: Üzleti titok – Az összesített adat üzleti szempontból érzékeny információ, nem publikus		
2-22	Nyilatkozat a szervezet fenntarthatósági stratégiájáról	3. oldal		
2-23	Értékek, alapelvek, szabványok és viselkedési normák	8-9. oldal	10. Alapelv	16.

Nyilatkozat		A CIB Csoport 2022. január 1- december 31. időszakra vonatkozó jelentése a GRI szabványnak megfelelően készült.		
Alkalmazott GRI 1		GRI 1: Alapok 2021		
Alkalmazott GRI ágazati szabvány		Nem alkalmazható		
Közzététel	Rövid leírás	oldalszám	UN Global Compact	SDG
2-24	Értékek, alapelvek és normák beépítése a gyakorlatba	Minden fejezet elején		
2-25	Negatív hatások kezelése és kárenyhítése	21. oldal		
2-26	Bejelentések és tanácsadás	20., 25. oldal	10. Alapelv	16.
2-27	Jogi megfelelés	22-26. oldal		
2-28	Egyesületi tagságok	9. oldal		
2-29	Érintettek bevonása	10-12. oldal		
2-30	Kollektív szerződés	49. oldal	3. Alapelv	8.
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-1	A jelentés tartalmának és határainak meghatározása	10-13. oldal		
3-2	A lényeges ügyek felsorolása	4. oldal		
3-3	Lényeges ügyek kezelése	A lényeges ügghöz kapcsolódó fejezet elején.		

Material topics				
Közzététel	Rövid leírás	oldalszám	UN Global Compact	SDG
A Csoport értéke és stabilitása		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	7. oldal		8, 16.
GRI 201: Gazdasági teljesítmény 2016				
201-1	A keletkezett és felosztott közvetlen gazdasági érték	7. oldal		5, 7, 8, 9, 13.
201-2	Az éghajlatváltozásból eredő pénzügyi hatások, egyéb kockázatok és lehetőségek	53-54. oldal	7. Alapelv	
GRI 205: Korruptió ellenesség 2016				
205-2	Tájékoztatás és képzés a korruptióellenes irányelvekről és eljárásokról	22-24. oldal	10. Alapelv	16.
Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	27., 34. oldal		9, 12.
	Digitális szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya	34. oldal		9, 12.
	Digitális értékesítés aránya	34-35. oldal		9, 12.
Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek, Tulajdonos, Társadalom		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	59. oldal	7.,8.,9. Alapelv	
A munkahelyek védelme		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	46-47. oldal		
GRI 2: Általános bemutatás 2021				
2-7	Munkavállalók	6., 48. oldal	6. Alapelv	8.
GRI 401: Foglalkoztatás 2016				
401-1	Új alkalmazottak felvétele és munkaerő-vándorlás	49-51. oldal	6. Alapelv	5, 8.
Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi integráció		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				

3-3	Lényeges ügyek kezelése	27., 40. oldal		4, 5, 8, 9, 10, 11.
	A hátrányos helyzetűek pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáféréseinek javítását célzó kezdeményezések	40. oldal		4, 5, 8, 9, 10, 11.
	A társadalom pénzügyi ismereteinek fejlesztését célzó kezdeményezések	41. oldal		4, 5, 8, 9, 10, 11.
A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	27-28. oldal		
	Üzletági portfóliók	30. oldal		1, 8, 9.
Tisztességes üzleti magatartás		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	23-24. oldal		16.
GRI 205: Korruptió ellenesség 2016				
205-1	Korruptió kockázat szempontjából átvilágított egységek	2. oldal	10. Alapelv	16.
205-2	Tájékoztatás és képzés a korruptióellenes irányelvekről és eljárásokról	23-25. oldal	10. Alapelv	16.
205-3	Igazolt korruptió esetek és kezelésük	26. oldal	10. Alapelv	16.
GRI 418: Ügyfelek adatbiztonsága 2016				
418-1	Az ügyfelek adatbiztonságával és adatvesztésével kapcsolatos igazolt bejelentések	24. oldal		16.
A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és integrációja		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	46-47. oldal		
GRI 202: Piaci jelenlét 2016				
202-1	A kezdő bérek aránya a helyi minimálbérhez viszonyítva, nemek szerinti bontásban	49. oldal	6. Alapelv	1,2,5,8.
GRI 401: Foglalkoztatás 2016				
401-2	Juttatások teljes ill. részmunkaidőben foglalkoztatottaknak	53. oldal		
GRI 404: Képzés és oktatás 2016				
404-1	Az egy főre eső éves átlagos képzési óraszám	53. oldal	6. Alapelv	4,5,8.
404-2	A képességek fejlesztésére és az élethosszig tartó tanulásra irányuló programok	53-54. oldal		
404-3	Teljesítményértékelésben résztvevő munkatársak aránya	52. oldal		
GRI 405: Sokszínűség és esélyegyenlőség 2016				
405-1	Az irányító testületek és a munkavállalók sokszínűsége	55. oldal	6. Alapelv	5,8.
405-2	Nők és férfiak alapbérének és javadalmazásának aránya	51. oldal	6. Alapelv	5,8, 10.
	Szakszervezeti tagok száma	49. oldal	6. Alapelv	
A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	46., 57. oldal		
GRI 403: Egészségvédelem és munkabiztonság 2018				
403-5	Munkavállalók egészségvédelmi és munkabiztonsági képzése	57. oldal		
403-9	Munkahelyi balesetek	58. oldal		3,8.
Közvetlen környezeti hatások		Közvetlen hatás a külső érintettek: Természetes környezet, Társadalom		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	59. oldal	7.,8.,9. Alapelv	
GRI 301: Anyagok 2016				

301-1	Anyagfelhasználás	65. oldal	7.,8. Alapelv	12, 13.
GRI 302: Energia 2016				
302-1	Energiafelhasználás a szervezeten belül	64. oldal	7.,8. Alapelv	8,12.
302-4	Az energiafelhasználás csökkentése	64. oldal	8.,9. Alapelv	7,8, 11,13.
GRI 303: Víz és szennyvíz 2018				
303-3	Víz kivétel	65. oldal	7.,8. Alapelv	6.
GRI 305: Kibocsátások 2016				
305-1	Közvetlen (Scope1) ÜHG-kibocsátás	64. oldal	7.,8. Alapelv	8,12, 13.
305-2	Energiafelhasználásból eredő közvetett (Scope2) ÜHG-kibocsátás	64. oldal	7.,8. Alapelv	8,12, 13.
305-5	Az ÜHG kibocsátásának csökkentése	64. oldal	8.,9. Alapelv	8,12,13.
A közösség támogatása		Közvetlen hatás a külső érintettek: Helyi közösség		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	27., 42. oldal		1, 2, 3, 4, 11.
GRI 413: Helyi közösségek 2016				
413-1	Működési egységek aránya, ahol a helyi közösséggel együttműködések, hatásvizsgálatok és fejlesztési programok valósulnak meg	42-43. oldal		1, 2, 3, 4, 11.