



CIB BANK

BASEL3 - 3. PILLÉR NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL A KOCKÁZATKEZELÉSRŐL ÉS A TŐKEMEGFELELÉSRŐL

2016. december 31.

Tartalom

1.	ALKALMAZÁSI KÖR	3
2.	SZAVATOLÓ TŐKE	4
3.	TŐKEKÖVETELMÉNYEK	6
4.	VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZER	7
5.	KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK	10
6.	JAVADALMAZÁSI POLITIKA	26
7.	KÖZZÉTÉTEL ESZKÖZTERHELHETŐSÉGRŐL	35
	MELLÉKLETEK	37

A CIB Bank Zrt. és a CIB Bankcsoport 2016. december 31-ével záruló üzleti évéhez kapcsolódó közzététel (CRR 431-434. cikk) –

Jelen közzététellel a CIB Bank Zrt., (továbbiakban: a Bank vagy CIB Bank) valamint a CIB Bankcsoport (továbbiakban: Bankcsoport, vagy CIB Bankcsoport) a 3-as Pillér követelményeinek felel meg, ahogy azt az Európai Unió 575/2013/EU számú rendelete, valamint a magyar jogszabályok, különösen a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 122.§-a meghatározzák. A CIB Bankcsoport a tevékenysége során vállalt kockázatok kezelésére, mérésére, és csökkentésére a hitelezési tevékenységre vonatkozó jogszabályi előírásokkal, valamint az Igazgatóság által jóváhagyott Kockázatkezelési Stratégiával összhangban különböző, a kockázat típusával és mértékével összhangban álló módszereket alkalmaz. A kockázatkezelési elvek a nemzetközi sztenderdekkel és a tulajdonos Intesa SanPaolo Bankcsoport által kiadott irányelvekkel összhangban kerültek kialakításra, és a CIB Bankcsoport egészében azonosak.

A CIB Bank évente egyszer tesz közzé Kockázatkezelésről és Tőke megfelelésről szóló jelentést (továbbiakban: a Jelentés), mely magyar és angol nyelven elérhető a Bank honlapján (www.cib.hu). A Jelentés a pénzügyi év utolsó napjára, mint mérlegforduló napra készül az Éves beszámolóhoz hasonlóan. A Jelentésnek a Bank honlapján történő megjelentetésével egyidejűleg a Bank az MNB-nek is megküldi, melyet az MNB is közzétehet a saját honlapján. A CRR 431. cikke és a Hpt. 253. §-a alapján külső könyvvizsgáló is ellenőrzi a 3. Pillér szerinti közzétételi szabályok által előírt információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

A Jelentés 2016. december 31-ére vonatkozóan:

- a CIB Bank Zrt. egyedi (HAS) magyar számviteli szabályok szerint készült, könyvvizsgált éves beszámoló és jelentésszolgálati adatokat
- a CIB Bank Csoport: konszolidált, IFRS szerinti, könyvvizsgált éves beszámoló és előzetes jelentésszolgálati adatokat tartalmaz.

1. ALKALMAZÁSI KÖR (CRR 436. cikk)

A Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készít konszolidált beszámolót, a felügyeleti konszolidációba bevont vállalkozások esetében is ezek az elvek érvényesülnek. A Bank a számviteli és az összevont alapú felügyeleti konszolidációba valamennyi leányvállalatát teljeskörűen bevonja, azaz a számviteli és a tőkekövetelmény számításához kapcsolódó konszolidációs kör között nincs eltérés. Részlegesen konszolidált tételek nincsenek.

A CIB Bank közvetlen és közvetett részesedései, azok osztályozása a konszolidációba való bevonás szempontjából 2016. december 31-én:

Megnevezés	Szavazati arány	Konszolidálás módja	Számviteli konszolidációba bevont?	Összevont felügyeletbe bevont?
CIB Biztosítási Alkusz Kft.	100%	Teljeskörű	Igen	Igen
CIB Faktor Zrt.	100%	Teljeskörű	Igen	Igen
CIB Ingatlanlízing Zrt.	100%	Teljeskörű	Igen	Igen
CIB Lízing Zrt.	100%	Teljeskörű	Igen	Igen
CIB Rent Zrt.	100%	Teljeskörű	Igen	Igen
CIB Autó Kft. v.a.	100%	Teljeskörű	Igen	Igen
Recovery Ingatlanhasznosító Zrt.	100%	Teljeskörű	Igen	Igen
Brivon Hungary Zrt. v.a.	100%	Teljeskörű	Igen	Igen
Garantiqua Hitelgarancia Zrt.	<5%	Nem konszolidált	Nem	Nem
Nógrád Kereskedelmi Rt.	<5%	Nem konszolidált	Nem	Nem

2. SZAVATOLÓ TŐKE (CRR 437. cikk)

2.1 Elsődleges alapvető tőkeelemek

Jegyzett tőke

A CIB Bank Zrt. Jegyzett tőkéje egyenként 1,- Ft névértékű, kizárólag pénzbeli betétből áll, és melynek teljes összegét a részvényesek a Bank rendelkezésére bocsátották. A Bank alaptőkéje 50.000.000.002 db, A sorozatú dematerializált törzsrészcsejéből áll.

Tőketartalék

A tőketartalék összege a tulajdonosok tőkeemelés kapcsán teljesített tulajdonosi hozzájárulását tartalmazza. A kibocsátott részvények névértéke és a fizetett pénzbeli hozzájárulás közötti különbséget tőketartalékként került elszámolásra, összesen 393.919 millió Ft értékben.

Értékelési tartalék

Az értékelési tartalék az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok piaci értékének változásából adódó kumulált értékelési különbséget tartalmazza, az eszközök könyvekből történő kivezetéséig, melynek értéke 2016. december 31-én 1.380 millió Ft.

Egyéb tartalék

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

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

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

Általános tartalék

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

A fenti elemek a CRR 26. cikke alapján elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülnek, azaz a Bank számára korlátlanul és azonnal rendelkezésre állnak a kockázatok vagy veszteségek fedezésére, amint ezek felmerülnek.

2.2. Járulékos tőkeelemek

A CRR 62. cikke alapján járulékos tőkeelemnek minősülnek és a Bank alárendelt kölcsöntőkeként mutatja ki a következő kötelezettségeket:

- 30.000 ezer EUR összegű (9.331 millió Ft nyilvántartási értékű) deviza alárendelt kölcsöntőkét, melyet az Intesa Sanpaolo csoporthoz tartozó Intesa Bank Ireland plc folyósított. Az alárendelt kölcsöntőke eredeti futamideje 14 év, lejárat: 2021. november 26, kamatozása: 3 havi EURIBOR + 0,37%.

A szavatoló tőkét bemutató táblázat az 1. számú mellékletben található.

2.3. Tőkekövetelmény

A Bank és a Bankcsoport 2014. január 1-jétől az ú.n. Basel 3 előírásoknak, azaz a CRD IV/CRR-ben, illetve a Hpt-ben rögzítetteknek megfelelően számítja ki a tőkekövetelményét. Tőkeszerkezetében teljesíti a CRR-ben rögzített minimum elvárásokat, konszolidált szolvencia mutatója 2016. december 31-én 11,71% egyedi szolvencia mutatója 10,10% volt, melyek jóval meghaladták a jogszabályi minimumot.

2.4. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

A Bank a CRR 499. cikk (2) bekezdése alapján a CRR 499. cikk (1) bekezdés a) pontjának megfelelően, az alapvető tőke átmeneti fogalmát alapul véve jelenti a tőkeáttételi mutatót. A Bank a CRR 451. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján nyilvánosságra hozza az egyedi és konszolidált tőkeáttételi mutatót, mely az 5. számú mellékletben található.

A Bank negyedévente jelenti a felső vezetés felé a konszolidált tőkeáttételi mutató alakulását. A Bank – megelőzve a kötelező szabályozói megfelelés hatályba lépését – 2014-ben limitet állított fel – más egyéb limitekkel egyidejűleg – a tőkeáttételi mutatóra vonatkozóan, mely limit magasabb, mint a szabályozó limit várható szintje.

2.5. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

2016. december 31-én a Bank 5.372 millió, a Bankcsoport 6.145 millió forint tőkemegtartási puffert képzett. A Bank nem képez anticiklikus tőkepuffert.

2.6. Tőkekivonás megakadályozása

Jelenleg a Banknak nincs olyan vállalkozása, amelyre az összevont alapú felügyelet nem terjed ki és a vállalkozás szavatoló tőkéje nem éri el a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti tőkekövetelményt.

2.7. Helytállási nyilatkozat

A Bank kijelenti, hogy nincs akadálya a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettségek visszafizetésének mindazokban a pénzügyi vállalkozásokban és járulékos vállalkozásokban, amelyekben ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik.

2.8. Globális rendszerszintű jelentések mutatói

A 2013/36/EU irányelv 131. cikkének megfelelően globálisan rendszerszinten nem jelentős intézmény a CIB.

3. TŐKEKÖVETELMÉNYEK (CRR 438. cikk)

A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek, stratégiák

A Bankcsoport értelmezésében a belső tőke megfelelés értékelési folyamat a tőkemenedzsment keretrendszere, amelyet a CIB Bankcsoport az üzleti és a kockázati stratégiával összhangban alakít ki. A 2012 folyamán kidolgozott keretrendszert továbbfejlesztve monitorozza és méri a kockázatokat előre meghatározott mérőszámok alapján. A Csoport nemcsak a tőke megfelelési mutatóit figyeli, hanem értékeli, és folyamatosan figyelemmel kíséri a kockázathordozó kapacitását is. Ennek keretében az üzleti tervek, azok tőkeszükséglete, valamint a várható veszteség közötti optimális egyensúly létrehozása és megőrzése a cél, így a Bankcsoport a tőkemenedzsmentet egy folytonosan fejlődő folyamatként kezeli.

A belső tőke megfelelés értékelési folyamat során a releváns kockázatok azonosításával egy kockázati térkép került meghatározásra, melyben a releváns kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére megfelelő szakértelemmel és tapasztalattal rendelkező, kompetens kockázat tulajdonosok kerültek megjelölésre. A kockázat tulajdonosok az adott szakterületek vezetői, feladatuk, hogy a CIB Bankcsoport működése során felmerülő kockázatokat rendszeresen mérjék, folyamatosan fejlesszék a kockázatmérési tevékenységüket, illetve kockázatcsökkentő terveket, akciókat dolgozzanak ki az egyes kockázatok hatékony kezelése és csökkentése érdekében.

A Bankcsoport szintjén, a CIB Bank Kockázatkezelésén működő Stratégiai Kockázatkezelési terület minden évben azonosítja az összes felülvizsgálatot, értékelést igénylő kockázat típust és a kockázat tulajdonosok által végzett vizsgálatokat koordinálva javaslatot tesz a Management felé a lényeges kockázatok körének esetleges változtatására.

Annak meghatározása, hogy egy kockázati típus relevánsnak minősül-e, alapvetően önértékelési és statisztikai elemzésekkel, a kockázati szerkezet felülvizsgálatával, illetve az irányadó nemzetközi ajánlások és nyilvánosságra hozott „best practice”-ek figyelembe vételével történik.

A relevánsnak talált kockázati típusokhoz minden esetben a Management által jóváhagyott és rendszeresen figyelemmel kísért kvalitatív kockázat kezelési módszerek kerülnek kidolgozásra, mely során az egyes kockázatok minőségi változásai nyomon követhetőek, illetve amelyek segítségével hatékony kockázat csökkentési akciók kerülnek kidolgozásra. Ezen túlmenően az Intesa Sanpaolo csoport irányelvekkel összhangban meghatározásra kerül, hogy mely kockázati típusokra készül kvantitatív gazdasági tőkeszámítás.

Azon kockázatok esetében, amelyeket a bankcsoport kvantitatív eszközökkel, modellekkel is számszerűsít modell-tulajdonosok felelősek a mérésért és számításokért. A kvantitatív modellek paramétereinek felülvizsgálata minden évben megtörténik.

A releváns kockázatok belső tőkeigényének számszerűsítését saját fejlesztésű, részben ISP vagy szabályozói módszertan szerint végzi a CIB Csoport. Ennek megfelelően valamennyi kockázat mérését és a gazdasági tőkeszámítást az adott kockázati modellért felelős szakterület (modell tulajdonos vagy amennyiben azonos, a kockázat tulajdonos) végzi, együttműködve egyedi felelősségük erejéig más érintett szervezeti egységekkel.

A teljes belső tőke meghatározásának és a felügyeleti tőkével való összeegyeztetésének végrehajtását a Stratégiai Kockázatkezelési terület végzi.

A Validáció értékeli a belső modelleket és kockázatkezelési módszereket, mind egyedi kockázati szinten, mind portfólió szinten és megjelöli az esetleges fejlesztendő, javítandó területeket. Évente elvégzi az ICAAP önértékelést, melynek célja az adott évben történt valamennyi módosítás értékelése, valamint az aktuális jogszabályi megfelelés vizsgálata. A keretrendszert a Belső Ellenőrzés is vizsgálja.

A tőke követelménnyel kapcsolatos kvantitatív adatokat a 2. számú melléklet tartalmazza.

4. VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZER (CRR. 435. cikk)

4.1. Döntéshozó fórumok

Az Igazgatóság felelős a kockázatkezelési stratégia és ennek megfelelően kialakított ICAAP keretrendszer jóváhagyásáért. Az ICAAP kockázati jelentést az Igazgatóság negyedévente értékeli. A jelentés tartalmazza a kockázatok számszerűsítését, a kockázat szempontjából releváns kulcs kockázati indikátorok értékét, a hozzájuk kapcsolódó értékelést és javasolt akciókat a kockázatok mérséklésére. Minden kockázat elemzése a kockázat tulajdonosok felelőssége.

A kockázatok Csoport szintű kezelésért felelős bizottság Igazgatósági felhatalmazás értelmében az Eszközminőségi Szekció (AQS), Csoportszintű Pénzügyi Kockázati Bizottság és a Csoport Működési Kockázati Bizottság.

A Bank 2014-ben létrehozta a Hpt. 110. §-ának megfelelő, különállóan működő Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottságot, amely évente legalább két alkalommal ülésezik. A Bizottság 2016-ban 4 ülést tartott.

Operatív szinten a Bankcsoport a kockázatok azonosítását, mérését és kezelését folyamatba épített, valamint utólagos kontrollok révén biztosítja, amelyek egyedi – ügyfél/ügylet/ügycsoport – és portfólió szinten is biztosítják a független kockázatkontrollt.

A portfólió kontroll elsősorban rendszeres, valamint eseti riportok és elemzések formájában valósul meg. A releváns kockázatok mérésére és jelentésére átfogó, de könnyen áttekinthető jelentési rendszer került kialakításra, mely biztosítja a Bank ügyvezetősége, a tulajdonosok és a felügyeleti szervek számára a kockázati pozíció átláthatóságát, értékelését, releváns döntések meghozatalát.

Minden releváns kockázat esetében meghatározásra került az a vezetői fórum, amely a kockázatok megítélésért, monitoringjáért, akciók meghatározásáért és jóváhagyásáért felelős. Azokban az esetekben, ahol a kockázatok kezelése limitrendszeren keresztül valósul meg, mint például a piaci kockázat, koncentrációs kockázat vagy ország kockázat esetében, a limitek jóváhagyása és rendszeres, havi illetve negyedéves monitoringja is a megfelelő fórumok feladata. Ilyen bizottságok:

- Igazgatóság
- Felügyelő Bizottság
- Audit Bizottság
- Csoportszintű Hitelbizottság
- Csoportszintű Hitelbizottság – Eszközminőségi szekció
- Csoportszintű Problémás Követelések Bizottsága
- Csoportszintű Pénzügyi Kockázati Bizottság
- Csoportszintű Likviditási Válságkezelő Bizottság
- Csoportszintű Működési Kockázati Bizottság
- Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság
- Javadalmazási Bizottság
- Jelölőbizottság

A CIB Bank vezető testületeinek tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma:

NÉV	VEZETŐ TESTÜLET	IGAZGATÓSÁGI TAGSÁGOK SZÁMA (valamennyi csoporton belüli és kívüli igazgatósági tisztség, beleértve a CIB Bank Zrt. igazgatósági tagi tisztségét is)
Dr. Simák Pál	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	1
Dr. Ákos Tamás	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	1
Paolo Vivona	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	2
Csordás Zoltán	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	2

Andrea De Michelis	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	1
Giorgio Gavioli	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	1
Johann Friedrich Strohmayer*	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	1
Szabó István	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	1
Ezio Salvai	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	1
Francesco Del Genio	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	0
Dr. Barabás Tünde**	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	0
Giampiero Trevisan	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	2
Cristophe Velle	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	5
Ciro Vittoria	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	0

* Igazgatósági tagsága 2016. március 11-ével megszűnt

** 2016. december 20-án lemondott

4.2. A vezető testület tagjainak kiválasztása

A Bank Igazgatóságának tagja olyan személy lehet, aki megfelel az alábbi követelményeknek:

- jó hírnévvel rendelkezik,
- rendelkezik egy hitelintézet üzleti tevékenységének irányításához szükséges, megfelelő szakmai ismeretekkel, képességekkel és tapasztalatokkal,
- a személyét illetően nem áll fenn semmilyen összeférhetetlenség a Bank vonatkozásában,
- az eddigi magatartása alapján megállapítható, hogy tisztességesen és lelkiismeretesen teljesíti majd feladatait az Igazgatóság tagjaként,
- megfelel a Bank Igazgatóságának tagjaival szemben a magyar jogszabályok és a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó előírásai által támasztott feltételeknek.

A Bank Felügyelő Bizottságának tagja olyan személy lehet, aki megfelel az alábbi követelményeknek:

- jó hírnévvel rendelkezik,
- rendelkezik a szükséges szakmai ismeretekkel, képességekkel és tapasztalatokkal, ha a Hpt. ezt előírja.
- a személyét illetően nem áll fenn semmilyen összeférhetetlenség a Bank vonatkozásában,
- képes megfelelő időt szánni arra, hogy ellássa saját hatáskörében felmerülő kötelezettségeit, továbbá
- megfelel a Bank Felügyelő Bizottságának elnökével vagy tagjaival szemben a magyar jogszabályok és a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó előírásai által támasztott feltételeknek.

A Jelölőbizottság köteles lefolytatni a jelöltek alkalmasságát megállapító eljárást, majd mindegyik jelöltről el kell döntenie, alkalmas-e, és a jelölt csak ezt követően választható meg az Igazgatóság, ill. a Felügyelő Bizottság tagjának.

A Jelölőbizottságnak véleményeznie kell a javasolt jelölt alkalmasságát, és véleményét a Bank tulajdonosai elé kell terjesztenie végleges jóváhagyás és kinevezési javaslat céljából (amennyiben a Jelölőbizottság alkalmasnak találta az adott jelöltet); mivel pedig a kinevezéshez a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélye szükséges, a Jelölőbizottság csak az említett engedély megszerzését követően terjesztheti véleményét a tulajdonos elé.

A Jelölőbizottság köteles az aktuális tagok alkalmasságának felülvizsgálatára vonatkozó eljárást évente, továbbá olyankor lefolytatni, ha a már megvizsgált alkalmasságot érintő körülmények jelentősen megváltoztak.

Az Igazgatósági és a Felügyelő Bizottsági tagok alkalmasságának felülvizsgálata során minden esetben a Bank tulajdonosa dönt az alkalmasságról a Jelölőbizottság véleményének figyelembevételével, és erről nem kötelesek értesíteni a Magyar Nemzeti Bankot.

Ezt a kérdést „A Felügyelő Bizottsági tagok alkalmasságára vonatkozó szabályzat” és „Az Igazgatósági tagok kiválasztásának és kinevezésének feltételeire, valamint az alkalmasságukat megállapító eljárásra vonatkozó szabályzat” részletesen szabályozza.

4.3 Diverzitási politika

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

5. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK (CRR. 435. cikk)

5.1. A CIB Csoport Kockázatkezelési keretrendszere

A CIB Csoport összetett kockázatkezelési keretrendszert működtet, melynek célja mindazon releváns kockázatok kezelése és értékelése, melyekkel a Banknak szembe kell néznie.

Erős irányítási struktúrák

A kockázatkezelési keretrendszert erős irányítási struktúra támogatja. Stratégiai szinten az Igazgatóság felel a kockázati stratégia és a kockázatkezelési keretrendszer jóváhagyásáért. Az Eszközminőségi Szekció (AQS) a Bank Igazgatósága által felhatalmazva jogosult döntéseket hozni a csoportszintű kockázatkezeléssel kapcsolatban. A Bank mindennapi működését a hatékonyan kialakított bizottsági struktúra szolgálja, melyben a kockázatkezelési keretrendszer részeként különböző bizottságok működnek a CIB Csoport kockázati profiljának áttekintésére. Az ilyen bizottságok – Hitelbizottság, Pénzügyi Kockázati Bizottság, Működési Kockázati Bizottság, Problémás Követelések Bizottsága és Likviditási Válságkezelő Bizottság – azonnali intézkedést kezdeményezhetnek annak érdekében, hogy a Csoport kockázati profilját érintő várható vagy tényleges, kedvezőtlen változásokra reagáljanak.

A kockázatkezelés szintjei

A kockázatkezelési keretrendszer operatív tevékenységek által támogatott stratégiai szintű tervezést és visszamérést foglalja magában. A **stratégiai szintű kockázatkezelés** célja a felsővezetés stratégiai szemléletének alkalmazása a jelentős kockázatok értékelése során, melyek potenciálisan veszélyeztethetik a Bankcsoport céljait és üzleti stratégiájának megvalósítását; valamint a tőke megfelelés biztosítása akár változó környezetben is. Az **operatív szintű kockázatkezelés** célja, hogy megfelelő minőségben biztosítsa a kockázatok átfogó kezelését, azáltal, hogy a kockázattal való felelősséget a megfelelő, az adott materiális kockázathoz kapcsolódó szervezeti egységhez rendeli. Az operatív szint számos folyamatból áll, melyeket a Csoport különböző szervezetei működtetnek annak érdekében, hogy azonosítsák, felmérjék, értékeljék és mérsékeljék a kockázatokat és napi rendszerességgel meghatározzák, bevezessék és működtessék a kontrollokat.

Stratégiai szintű kockázatkezelés

A **stratégiai szintű kockázatkezelés keretrendszerének** fő elemei a stratégiai szintű tervezés (kockázati stratégia, tőketervezés), a kockázati étvág meghatározása és a folyamatos visszamérés, melyet megfelelő vezetői intézkedések követnek.

A **kockázatkezelési stratégia** az üzleti stratégiából kerül levezetésre; az üzleti stratégia minden tényezője figyelembe vételre kerül a kockázati profil elemzése során.

A Bank minden évben összeállítja a három éves előrejelzést biztosító **tőketervét** annak érdekében, hogy a stratégiai tervben meghatározott helyzetekre felkészüljön. Ez a terv tartalmazza a szabályozói és gazdasági tőkekövetelményre, valamint a rendelkezésre álló pénzügyi forrásokra vonatkozó számokat.

A **kockázati étvág keretrendszer (RAF)** az ISP Csoport-szintű üzleti és kockázati stratégiából ered, és azért került létrehozásra hogy egy átfogó struktúrát / keretrendszert alakítson ki a maximálisan elfogadható kockázat meghatározására a teljes csoportot illetően; valamint hogy kialakuljon egy átfogó limitrendszer és kapcsolódó küszöbértékek a meglévő limit- és intézkedési keretrendszer kiegészítése által. A kulcskockázati tényezők az ISP Csoport működésében rejlő releváns kockázatok körültekintő értékelése során kerültek azonosításra. A kockázati étvág keretrendszere CIB Csoport szinten is bevezetésre került. A kockázati étvág keretrendszerén belül 3 limit típus került meghatározásra: (i) általános tőke megfelelési limitek, (ii) likviditási limitek, (iii) specifikus koncentrációs limitek. Az ennek megfelelően strukturált limitrendszer jelenleg 11 limitből áll, melyek lehetnek kemény (hard) vagy puha (soft) limitek. Ezen limitek között vannak olyan mutatók, melyek jogszabályi követelményekhez is kapcsolódnak (pl.: teljes tőke megfelelési mutató, tőkeáttételi mutató, likviditásfedezeti mutató, nettó stabil forrásellátottság), a többi pedig a prudenciális követelményektől függetlenül kerül meghatározásra. Általános szabály, hogy a belső korlátok szigorúbbak, mint a jogszabályi minimum szint.

A stratégiai szintű kockázatkezelési rendszer folyamatos visszamérése a Bank anyavállalatának és Igazgatóságának készített rendszeres RAF limit jelentéseken keresztül történik meg. Hard limit megszegése esetén azonnali készenléti tervet kell benyújtani az ISP Csoport Kockázatkezelésének arról, hogyan lehet a korlát megszegését enyhíteni/megszüntetni és hogyan lehet a kockázatokat ismét a küszöbértéken belülre szorítani.

Operatív szintű kockázatkezelés

Az **operatív szintű kockázatkezelési rendszer** meghatározza a bank működésének napi kockázatkezelési eszközeit, amelyek a Csoport stratégiai céljai elérésének alapjaként szolgálnak. Az operatív szintű kockázatkezelés a Bank működésében rejlő kockázatok rendszeres értékelésből, kezeléséből, számszerűsítéséből, monitoringjából és jelentéséből áll.

Az **inherens kockázatok listája** minden évben felülvizsgálatra kerül az önértékelési folyamat alapján, figyelembe véve az új jogszabályi követelményeket és irányelveket, ISP módszertanokat és a legjobb nemzetközi gyakorlatokat. Az összes jelentősként minősített kockázatot minőségi vagy mennyiségi technikákkal kell kezelni a kockázat természete és a lényegesség mértéke szerint.

A releváns kockázatok **minőségi mérése** a kockázatok mérséklésére szolgáló belső szabályzatokból és folyamatokból, valamint a kulcskockázati indikátorokból (KRI) áll.

A **belső szabályzatok** és folyamatok annak érdekében kerültek létrehozásra, hogy a Bank kockázati étvágyával összhangban, megfelelő kockázati kontrollkörnyezetet biztosítsanak.

A **kulcskockázati indikátorok** a kockázatok értékvezérlő tényezőiből kerülnek levezetésre, és a Csoport teljes kockázati étvágyával összhangban kerülnek kialakításra. A mutatók közlekedési lámpaként kerülnek vizualizálásra, ahol a zöld jelzés (a legrosszabb elfogadható érték alatt) az átlagos kockázati szintet jelenti, a piros jelzés (kritikus érték felett) pedig a teljes mértékben elfogadhatatlan kockázat szintjét jelzi. A két küszöbérték között, a sárga jelzés (figyelő zóna) szolgál a piros zóna elkerülésére. A kockázati étvágyban és a tényleges kockázati kitettségben bekövetkező változásokat, az egyedi kockázattípusokat képviselő mutatók segítségével folyamatosan szükséges ellenőrizni, nyomon követni és negyedévente jelenteni az Igazgatóságnak. Az Igazgatóság – vagy különleges esetekben más döntéshozatali fórumok - felelős a kockázatsökkentő intézkedésekért, ha szükséges. Ez a megközelítés biztosítja a kívánt kockázati struktúra állandó ellenőrzését és jelenlegivel való összehasonlítását.

A releváns kockázatok **mennyiségi mérése** a tőkekövetelmény számítása révén történik. Az alkalmazott belső tőke modellek úgy kerültek kialakításra, hogy a CIB Csoport komplexitásának megfelelően összetettek legyenek. A belső modellek a jogszabályi követelmények, ISP módszerek és nemzetközi legjobb gyakorlat alapján kerültek kifejlesztésre azzal a céllal, hogy a Csoport kockázati profilját megfelelően mérjék, és óvatos becslésekkel csökkentsék a kapcsolódó modellezési kockázatokat.

Az egyes releváns kockázattípusokhoz **kockázattulajdonos** kerül kijelölésre, aki az adott kockázattípushoz kapcsolódó kockázatkezelési keretrendszer fejlesztéséért és működtetéséért felelős. A kockázattulajdonosnak az ő kezelésében lévő kockázatokról megfelelő szintű szakmai ismeretekkel kell rendelkeznie és egyfajta szakmai irányítónak kell fellépnie. A kockázattulajdonosok támogatása, valamint a kockázattudatosság és kockázati irányítás terjesztése és növelése érdekében minden releváns kockázathoz **kockázati szponzor** is kijelölésre kerül.

Kontroll funkciók a kockázatkezelési keretrendszer áttekintésére

A Validáció és a Belső Ellenőrzés funkciók a teljes kockázatkezelési rendszer szilárd ellenőrzési pontjaikként szolgálnak.

A Kockázatkezelés jövőképe

A CIB Csoport Kockázatkezelésének legfontosabb jövőképe és célja, hogy továbbfejlessze a jelenlegi kockázatkezelési keretrendszert, annak érdekében, hogy támogassa a Csoport stratégiát és a stratégiai célok eléréséhez hozzájáruljon magas színvonalú döntéstámogató anyagokkal és fejlett mérési módszerek (beleértve az adat, modellek, elemzés, belső szabályzatok) bevezetésével és alkalmazásával, összhangban az EU-szintű és helyi követelményekkel.

A Kockázatkezelés további előrelépéseket tervez az elkövetkezendő években, az alábbi területeken:

- adatkezelés (adatminőség növelése és a kockázatkezelési adatbázisok továbbfejlesztése);
- modellezés (a hitelkockázati modellek felülvizsgálatának folytatása az anyavállalattal összhangban levő modellezési koncepció szerint, és a működési kockázat fejlett mérési módszereinek bevezetése);
- belső szabályzatok (a kockázatkezelési keretrendszer folyamatos erősítése)
- jelentések (a belső kockázatkezelési jelentések tartalmának bővítése és fejlesztése)

A kockázatkezelési intézkedések megfelelősége

Az előzőekben részletezett, CIB Csoport által bevezetett, összetett és átfogó kockázatkezelési keretrendszer megfelelően kezeli a Csoport kockázati profilját, ezáltal az üzleti stratégia megvalósulását támogatja és hozzájárul annak eléréséhez.

5.2. Kockázatok kezelésére szolgáló folyamatok

A CIB Bankcsoportban alkalmazott kockázatkezelési elvek a tulajdonos Intesa Sanpaolo által meghatározott, a legmagasabb nemzetközi sztenderdeknek megfelelő irányelvekkel összhangban, a helyi piaci körülményeket, illetve szabályozói előírásokat is figyelembe véve kerültek kialakításra.

A kockázatkezelés legfontosabb, és általános alapelve, hogy a tényleges kockázatvállalás az intézmény tudatosan meghatározott kockázati étvágyával, valamint a folyamatosan mért kockázatvállaló képességével összhangban kell, álljon.

Valamennyi kockázatkezelési elv és módszer, amelyet a CIB Bankcsoport alkalmaz, ezen általános alapelv hatékony megvalósítását szolgálja. Ezen elvek megfelelőségének biztosítása érdekében a kockázatkezelés különböző módszereket és stratégiákat dolgoz ki, és valósít meg a management jóváhagyását követően, melyeket folyamatosan felülvizsgál és aktualizál a változó piaci körülményeknek és az anyabanki előírásoknak megfelelően.

A CIB Bankcsoport konzervatív kockázati étvággal rendelkezik, és kiemelten fontosnak tartja egy kockázati és üzleti szempontból egyaránt fenntartható növekedési pálya kialakítását, ezért a kockázatkezelés az alkalmazott stratégiáiban ezen kettős cél figyelembe vételével alakítja ki módszereit. A kockázatkezelés a kidolgozott módszereket az alábbi eszközök révén valósítja meg, melyek segítségével a hitelezési és tartalékképzési folyamatokat megfelelő mértékben és hatékonyan tudja kontrollálni:

- hitelezési szabályzatok kialakítása
- ügyfél-, és ügyletminősítési módszertanok megválasztása, folyamatos fejlesztése,
- folyamatos ügyfél monitoring (korai előrejelző rendszer) kialakítása, fejlesztése,
- folyamatos fedezet monitoring kialakítása, fejlesztése,
- céltartalék képzés módszertanának megválasztása, fejlesztése,
- tőketartalék képzés módszertanának megválasztása, fejlesztése,
- kockázatok azonosítása, azok kvalitatív és kvantitatív kezelése.

A Bankcsoport a kockázatokat integráltan, a kockázatok egymásra hatását is figyelembe véve kezeli. A kockázatkezelés során törekszik a legfejlettebb kockázatkezelési eszközök és módszerek alkalmazására, és folyamatos visszaméréssel, az érintett szereplők felé történő kommunikációval, valamint a bankcsoporti folyamatokba és az erőforrás allokációba történő visszacsatolással biztosítja ezek hatékony működését és az

kockázat tudatosság folyamatos fenntartását, fejlesztését. Ennek ellenőrzése független kontrollfunkciók feladata.

Az 1 Pillér alá sorolt kockázattípusok (hitelezési, működési és piaci kockázat) esetében a CIB Bankcsoport a következő alapelveket érvényesíti.

5.3. A kockázatkezelés szervezete

A kockázatkezelést végző területek vezérigazgató-helyettesi szintig elkülönülnek az üzleti területektől, biztosítva ezzel a kockázatkezelési tevékenység függetlenségét. A kockázat kezelési feladatok a hálózat és a központi területek között megosztásra kerültek. Az Anyavállalat, valamint a CIB irányító testületei által meghatározott stratégiai célkitűzésekkel és irányelvekkel összhangban a központi kockázatkezelési terület határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, az alkalmazott módszereket, eljárásokat és eszközöket, biztosítja az alkalmazott eljárások visszamérését, szükség esetén korrekcióját. A hálózat feladata ezen elvek, módszerek és eljárások prudens alkalmazása, valamint a gyakorlati tapasztalatok visszacsatolása a központi egységek felé.

A Kockázatkezelés Missziója:

- Az Intesa Sanpaolo Csoport stratégiájának és üzleti céljainak megfelelően az irányító testületek részére javaslatokat dolgoz ki a kockázatkezelési és hitelezési irányelvekről, szabályokról és módszerekről.
- Azonosítja, méri és értékeli a hitelezési, működési és piaci kockázatokat valamint megelőző intézkedéseket dolgoz ki azok kezelésére.
- Meghatározza a tőkeszámítási és céltartalékolási módszertant.
- A leányvállalatok számára szolgáltatást nyújt a vonatkozó szolgáltatási szerződésben meghatározott módon.

A Kockázatkezelés szervezeti tagozódása:

Validáció és Kontroll
 Validáció
 Hitel minősítés és kontroll
 Stratégiai Kockázatkezelés
 Tőke megfelelés és céltartalék menedzsment
 Működési kockázat menedzsment
 Hitel Kockázat Menedzsment
 Kockázatkezelési irányelvek
 Modellezés és elemzés
 Fraud kockázat menedzsment
 Pénzügyi és Piaci Kockázatkezelés

5.4. Hitelezési kockázat (CRR 442. cikk)

5.4.1. A hitelezési kockázat kezelésének elvei és módszerei

A hitel-kockázatkezelési stratégia illeszkedik a bank általános kockázatkezelési stratégiájába és politikájába, és magában foglalja a rövid, közép és hosszú távú kockázatkezelési célokat, valamint a megvalósításukhoz szükséges eszközöket, biztosítva az egyensúlyt az üzleti és a kockázatkezelési szempontok között. Ennek megfelelően a hitelezési kockázatvállalási politika konzervatív, a monitoring tevékenység pedig erős, elősegítve az esetleges problémák kellő időben történő felismerését és a szükséges megelőző lépések megtételét. Problémás hitelek kezelése esetében a cél minden esetben az, hogy a nehéz helyzetbe került

ügyfelek fizetőképessége helyreálljon.

A hitelezési kockázatok tekintetében két divízió, a Kockázatkezelés – a keretrendszer kialakításáért -, és a Hiteljóváhagyás – az ügyletszintű kockázatvállalási döntések meghozataláért – felelős a kockázatok kezeléséért. Mind a Kockázatkezelés, mind a Hiteljóváhagyás központi egységként látja el feladatait. A hitelkockázatok megfelelő szinten tartása, illetve csökkentése a belső szabályzatok, eljárások egységes és következetes alkalmazása, a megfelelő kockázati kontrollok működtetése, valamint az üzleti területtől független kockázatkezelési területek tevékenysége révén valósul meg.

A belső szabályzatok tartalmazzák az ügyfelek szegmentálására, az ügyfelek és az ügyletek minősítésére, a kockázatvállalások jóváhagyására, a fedezetek befogadására és értékelésére, az egyedi és portfólió szintű monitoringra, valamint a problémás adósok kezelésére vonatkozó elveket és folyamatokat. A hitel jóváhagyási, a monitoring és a work-out tevékenység során szerzett tapasztalatokat, valamint a folyamat visszamérések eredményét a Bankcsoport rendszeresen visszacsatolja az operatív működésbe.

A Bank törekszik a legfejlettebb kockázatkezelési modellek alkalmazására a hitelezési kockázatok mérésénél. A belső modellek részben alapot biztosítanak a hatékony portfóliókezelésre, illetve a potenciális kockázatok időben történő előrejelzésére. Ugyancsak a belső kockázati modellek képezik az alapját a kockázatok fedezéséhez szükséges gazdasági tőkeszámítás meghatározásának, illetve a portfóliókra ható kockázatok számszerűsítéséhez.

5.4.2. Hitelezési kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok (CRR 453. cikk)

A CIB Bankcsoport ügyfelei részére nyújtott hitelek esetén a hitelezési kockázatait az adóstól vagy harmadik személytől kapott biztosítékokkal, vagy lízing finanszírozás esetén magával a lízingtárggyal – összefoglalóan fedezetekkel - csökkenti. A fedezetek a kockázatvállalások visszafizetésének másodlagos forrásai, érvényesítésükre akkor kerül sor, ha a hitelek megtérülése az ügyfél cash flow-jából, jövedelméből nem biztosított.

A hitelezési kockázatok mérséklésére alkalmas biztosítékok befogadásának alapelvei a következők:

Érvényesség - A kihelyezésről (kötelezettségvállalásról) szóló döntés előtt meg kell győződni a szükséges biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat a dokumentációhoz kell csatolni (páncél dossziénak kell tartalmaznia). Egyértelműnek kell lennie a fedezet státuszának (tulajdonjog, valamint per teher és igénymentes-e).

Szerződéskötés - A biztosítékra vonatkozóan minden esetben biztosítéki szerződést kell kötni.

Jogi bizonyosság - A kockázatvállalás jóváhagyása, a tőke – és céltartalék-képzés során kockázatcsökkentő tényezőknek csak a jogilag érvényes szerződés alapján nyújtott biztosítékokat tekinti, amelyek a jogszabályi előírásoknak megfelelnek, és amelyekre a CIB Bankcsoport jogai törvényesen kikényszeríthetők.

Biztosítás - A biztosítékokat adók kötelesek a zálogtárgyra legkésőbb a kockázatvállalás folyósításáig/első kibocsátásáig (szerződés szerint) teljes körű vagyon-, az építés alatt álló ingatlanokra építési és szerelési károokra kiterjedő biztosítást kötni vagy/ biztosítás ajánlatot kérni.

A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos táblázatokat a 6. számú melléklet tartalmazza.

5.4.3. Hitelkockázati kiigazítások, értékvesztés, céltartalék képzés (CRR 442. cikk)

A Bankcsoport a várt (az ügyletek értékvesztésén/céltartalékolásán keresztül az eredményt érintő hatás) és a nem várt (a tőkekövetelmény hatása) veszteséget egyaránt figyelembe veszi kockázatvállalási hajlandósága meghatározásakor.

A hitelezési döntés, illetve az eszközminősítés és értékvesztés képzés előfeltétele a nem teljesítő kitettségek meghatározása.

A teljesítő és nem teljesítő kitettsége elkülönítése képi az alapját az

- IFRS alapú pénzügyi beszámolóban található eszközbesorolásnak
- Az értékvesztés és céltartalék képzés módszertanának HAS és IFRS alatt.

Az Európai Bizottság 680/2014-e számú végrehajtási rendelete alapján a mérlegen belüli és kívüli kitettségek közül a

„...Nem teljesítő kitettségek azok, melyek teljesítik az alábbi feltételek valamelyikét:

- 90 napot meghaladó materiális késedelembe vannak,
- Az adós valószínűleg nem fogja teljes egészében visszafizetni hitelezési kitettségét a kapcsolódó fedezetek érvényesítése nélkül, függetlenül attól, hogy az adós jelenleg mekkora késedelembe van.”

Az értékvesztés/céltartalék képzés a következő alapelveknek megfelelően történik:

- *Teljeskörűség* - Valamennyi minősítési kötelezettség alá tartozó eszköznel figyelembe vételre kerülnek a hitelezési kockázatok: eszközök után elszámolt értékvesztéssel (visszaírásával), a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázatok fedezetére pedig kockázati céltartalék képzéssel.
- *Monotonitás* – a megképzett értékvesztés nem csökkenhet, ha az ügylet minősítése romlik és mindig az aktuálisan várt veszteséget kell tükröznie.
- *Egyedileg jelentős kitettségek* - Azon kitettségek, amelyek ügyfél szinten meghaladják a 75 millió forintot, az ISP csoport elvárásainak megfelelően. Ettől a határtól függetlenül mindig jelentősnek minősülnek az állammal, a CIB Bank leányvállalataival szembeni, illetve vásárolt és peres követelések.
- *Egyedileg nem jelentős kitettségek* - ahol az ügyfélszintű kitettség nem haladja meg a 75 millió forintot. Egyedi értékelés egyedileg jelentős, nem teljesítő kitettségek esetén. Az egyedileg jelentős nem teljesítő kitettségek esetén az értékvesztés képzést és eszközminősítést mindig egyedi alapon kell meghatározni.
- *Egyedileg nem jelentős nem teljesítő kitettségek esetén csoportos értékelés.* Egyedileg nem jelentős nem teljesítő kitettségek esetén az eszközminősítés homogén alportfóliókra, előre meghatározott események alapján történik. Az értékvesztés csoportos módszertannal kerül meghatározásra.
- *A teljesítő kitettségek a fennmaradó állományok.* A teljesítő és nem teljesítő kitettségek különválasztásának célja a nem teljesítő kitettségek azonosítása. Azok a kitettségek, ahol nem született döntés a nem teljesítő kategóriába sorolásról, teljesítő kitettségek.
- *Teljesítő kitettségek esetén nincs mód egyedi értékvesztés képzésre,* mivel a CRR 178. Cikke alapján az egyedi értékvesztés képzés az ügyfél nemteljesítésének a jele.

A Bankcsoport a céltartalék képzése során az alábbi módszereket alkalmazza:

(1) *Kollektív alapon számolt céltartalék/értékvesztés esetén a használt statisztikai módszertanok:*

- (1.1) *Kollektív értékvesztés teljesítő mind egyedileg jelentős és egyedileg nem jelentős kitettségekre.*
- (1.2) *Kollektív értékvesztés egyedileg nem jelentős nem teljesítő kitettségekre.*

(2) *Egyedi alapon képzett értékvesztés számításának alapja* az ügyfél és az ügyletek átfogó elemzése és a fedezetek és egyéb megtérülési források értékelése, ahol a várható megtérüléseket diszkontált jelenértéken kerülnek kiszámolásra.

A hitelkockázati kiigazításokat tartalmazó táblázat a 3. számú mellékletben található.

5.4.4. A biztosíték kockázatcsökkentő tényezőként való figyelembevételének feltételei

A fedezetek befogadási, vagy aktualizált érték megállapítása történhet forgalmi vagy piaci értéken,

likvidációs értéken vagy hitelbiztosítéki értéken és szerződés szerinti értéken.

Adásvételi szerződésben meghatározott értéken ingatlan nem fogadható be.

A CIB Bankcsoport a fedezeti értéket a fedezet típusától, a megtérülési tapasztalatoktól, illetve egyéb tényezőktől függően meghatározott diszkontok figyelembe vételével határozza meg. Ez a megoldás biztosítja, hogy egy esetleges kényszerértékesítés során a nyilvántartott fedezeti érték és az elért megtérülés összhangban legyen egymással.

A nettó fedezeti érték a következő módon kerül megállapításra:

A CIB Bankcsoport a fedezet diszkontált értékét csökkenti a Bankcsoport aktuális zálogjog bejegyzését megelőző 3. fél vagy a Bankcsoport javára bejegyzett zálogjog összeggel, maximalizálva a Bankcsoport adott kockázatvállaláshoz kapcsolódó zálogjogának (azaz az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett) értékével.

Az ingatlanfedezetek kockázatcsökkentő tényezőként történő elfogadását a Bank megfelelő végzettséggel és szakmai kompetenciával rendelkező független ingatlan vagyonértékelő által készített ingatlan értékeléshez köti.

A hitelek fedezetét képező ingatlanok és ingó tárgyak a kockázatvállalás teljes futamideje alatt biztosításra kerülnek.

a.) Biztosítékként elfogadható elemek

Jogsabályi korlátozások:

a.) A fedezetek értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt és e személy/szervezet, valamint az ügylet szereplői között nem állhat fenn összeférhetetlenség.

b.) Ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó kockázatvállalásoknál a biztosítékot független ingatlan vagyonértékelő által megadott érték alapján kell figyelembe venni. A jelzálogterhelésnél figyelembe kell venni a bejegyzés ranghelyét, az előző ranghelyen szereplő bejegyzéseknek az ingatlan vagyonértékelő által meghatározott értékéhez viszonyított hányadát.

c.) Ha az ingatlan fejlesztés, illetve az ingatlan értéke - annak hasznosíthatósága révén - szorosan összefügg az adós fizetőképességével (annak esetleges csődje, felszámolása vagy az ellene indított végrehajtási eljárás esetén az ingatlan más személy által nem vagy csak erősen csökkentett mértékben és jövedelmezőséggel hasznosítható), akkor a fedezet értékének meghatározásakor az ingatlan hasznosíthatóságát is figyelembe kell venni.

d.) Óvadékba helyezett értékpapírban megtestesülő biztosíték esetén az értékpapír piaci értéke, illetve általános értékelési eljárással meghatározott értéke mellett figyelembe vehető a kibocsátó minősítése is.

e.) Garancia vagy készfizető kezességvállalásban megtestesülő fedezet esetén a garantőr vagy a készfizető kezes minősítését kell alapul venni.

f.) Ha a garancia vagy készfizető kezességvállalás (pl. HG, AVHGA) nem biztosítja a teljes kockázatvállalást, a további fedezetek értékelésénél figyelembe kell venni, hogy a garancia vagy a készfizető kezességvállalás érvényesítése esetén a további biztosítékból való megtérülésnél a garantőr, illetve a készfizető kezességvállaló a CIB Bankcsoporttal a követelés arányában osztozik.

CIB Bankcsoport rendelkezései:

g.) Vállalati kockázatvállalások során a harmadik fél által adott garanciát/kezességet abban az esetben lehet kockázatcsökkentő tényezőként figyelembe venni, ha a garancia kibocsátójára vonatkozó érvényes

ország-, CIB Bankcsoport-, illetve közvetett indirekt limit/ügylet került megállapításra.

h.) Amennyiben a kezes más, fizikai eszközt is fedezetként ad, pl. a saját tulajdonú ingatlanát, úgy a kezessége értékkel már nem vehető figyelembe.

i.) Szindikált hitelek fedezeteinek befogadása és nyilvántartása során a következők szerint kell eljárni:

- abban az esetben, ha a biztosítéki ügynök a CIB Bank Zrt. akkor a fedezet értékét a fedezet-megosztási megállapodás szerint - a hitel arányában, a CIB Bank Zrt-re eső rész arányának megfelelően kell megállapítani

- abban az esetben, ha a biztosítéki ügynök nem a CIB Bank Zrt. a szindikált hitelek fedezeteinek különböző szempontú értékelését és nyilvántartási módját egyedileg kell mérlegelni.

j.) Ingatlan fedezetek befogadásának a feltétele a független ingatlanértékelő által készített értékbecslés.

k.) Külföldi ingatlant fedezetként a CIB Bankcsoport Kockázatkezelés és Hiteljóváhagyás vezetőjének együttes jóváhagyásával és az adott ország jogszabályi megfeleléséről szóló nemzetközi jogi iroda által adott véleménye mellett lehet elfogadni.

b.) Biztosítékként el nem fogadható elemek

Jogszabályi korlátozások alapján:

a) a CIB Bankcsoport által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapír,

b) a CIB Bankcsoporttal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapír,

c) a CIB Bank vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozásnak a Ptk. által meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvénye,

d) adós/kötelezett vagy egy kapcsolt vállalkozása (Ptk. 3:324§) által kibocsátott értékpapír,

e) az olyan biztosíték, melyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott 100 % diszkonttal fogadható be, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzáloggal terhelt zálogtárgyat. E szabály alapján ingóra alapított jelzálog csak első ranghelyen fogadható el értékkel.

Bankcsoport rendelkezései alapján:

a) a CIB Bankcsoport hitelkockázati politikája alapján nem finanszírozott tevékenység (pl. illegális tevékenység folytatására, fegyverkereskedelemre stb.) végzésére használt ingatlan,

b) a megfelelő hatósági engedéllyel nem rendelkező, környezetszennyező anyagok előállítására, vagy környezetszennyező tevékenység végzésére használt ingatlan,

c) a teljes építési tilalom alatt álló ingatlan,

d) vályog épület

e) az arany és ékszer,

f) a műtárgy, festmény

g) a tulajdonjog fenntartással érintett vagyontárgy (kivétel, ha a hitel célja a vagyontárgy adásvétele),

h) a lábon álló termés

- i) lizing finanszírozásban meghatározott tiltott eszközök
- ii) j) tartási joggal terhelt ingatlan nem fogadható el biztosítékként.

A kötelezettségvállalásról szóló döntés előtt a Bank meggyőződik a szükséges biztosítékok meglétéről, valós értékéről, likviditásáról, mobilizálhatóságáról, jogi érvényesíthetőségéről, a fedezet és a hitel devizanemének eltérése esetén az árfolyamkockázat mértékéről, az óvadékba adott pénzügyi fedezetek hozamfeltételeiről. A hitel folyósítását követően a Bank a hitel teljes visszafizetéséig nyomon követi a fedezetek meglétét, értékét és érvényesíthetőségét, és ezek alapján az ügyletek fedezettségét.

c.) A tőkeszámítás során elismert biztosítékok:

A tőkeszámítás tekintetében a CIB Bankcsoport a sztenderd módszer alkalmazása során elismert biztosítéknak tekinti az ingatlan fedezeteket, a pénzügyi fedezeteket, valamint a harmadik fél fizetési kötelezettségvállalását, amennyiben a fizetésre kötelezett, nemzetközi minősítő általi, min. 2. kategóriájú minősítéssel, vagy a 575/2013/EU rendeletben nevesített 0% -os súllyal rendelkezik.

5.4.5. Kockázatmérséklés és fedezés monitoringja

A vállalati és kisvállalkozói ügyfelek hitelminőség romlásának előrejelzésére a monitoring tevékenység szolgál. A monitoring célja a Bankcsoport portfóliójában rejlő hitelezési kockázatok korai felismerése annak érdekében, hogy azok csökkenthetők, az ügyfelek nem-teljesítéséből adódó veszteségek minimalizálhatók legyenek.

Főbb területei:

- ügyfél monitoring;
- fedezet monitoring;
- ügylet monitoring;
- portfólió kockázat monitoring

A Bankcsoport a kvantitatív és kvalitatív információkból korai figyelmeztető jeleket generál. A korai figyelmeztető jelek főbb csoportjai:

- fizetési fegyelemre vonatkozó információk (CIB Bankcsoporttal szembeni, más pénzügyi intézetekkel szembeni, szállítókkal szembeni tartozások, köztartozások),
- az ügyfél viselkedésében bekövetkezett változásokra vonatkozó jelek (megromlott kommunikáció, adatszolgáltatás hiánya, számlaforgalom csökkenése stb.),
- az ügyfél pénzügyi helyzetének változását jellemző mutatók (árbevétel, likviditás, tőkeáttétel, stb. változása),
- az ügyfél tulajdonosi és szervezeti struktúrájában bekövetkezett változások
- fedezetekkel, illetve az ügyletek fedezettségével kapcsolatos információk (pl., dologi adóssal / kezessel kapcsolatos negatív információk).

A használt monitoring kategóriák:

A kvantitatív és kvalitatív információkhoz előre meghatározott küszöbértékek tartoznak, amelyek meghatározzák az ügyfél monitoring kategóriáját. A négy monitoring kategória, amelybe a Bankcsoport nem-lakossági ügyfelei besorolásra kerülnek (és amelyeket színek is jelölnek):

- Problémamentes (zöld): az ügyfél pénzügyi helyzete megfelelő, nincs likviditási problémája vagy lejárt kötelezettsége, várhatóan meg tudja őrizni pénzügyi stabilitását, az általa nyújtott fedezetek mind érvényesség, mind érvényesíthetőség szempontjából megfelelőek.
- Várhatóan problémás (sárga): az ügyfél pénzügyi helyzete meggyengült, bár még elfogadható kockázatot képvisel. Jelentős, de még nem növekvő nehézségekkel küzd és bizonytalan, hogy képes-e külső segítség nélkül leküzdeni a problémákat. Az ügyfél által nyújtott fedezetekkel kapcsolatban kezdeti problémák mutatkoznak érvényesség, vagy érvényesíthetőség szempontjából. CIB Bankcsoporton kívüli 3. fél által indított végrehajtási eljárás van folyamatban az ügyféllel szemben.
- Problémás (piros): az ügyfél pénzügyi adatai erős instabilitást jeleznek, a működésben rejlő kockázat a társaság folyamatos működését veszélyezteti, likviditási gondokkal, lejárt kötelezettség állománnyal küzd, külső segítség nélkül nem képes a problémáit megoldani és/vagy az általa nyújtott fedezetekkel kapcsolatban komoly problémák mutatkoznak érvényesség.
- Work-out (fekete): az ügyfél fizetési képessége és/vagy készsége jelentős mértékben megromlott, kezelhetetlen nagyságú kötelezettség állomány halmozódott fel, csőd-, felszámolási-, végelszámolási-, CIB Bankcsoport által indított végrehajtási eljárás van folyamatban az ügyféllel szemben, törlésre került a cégbírósági nyilvántartásból, vagy olyan esemény következett be – pl. haláleset – amely megkérdőjelezi a további működést.

Lakossági kitettségek vonatkozásában a Bankcsoport az ügyleteket késedelmi kategóriákba sorolja. A késedelmi besorolás az alapja az ügyletek minősítésének, lakossági behajtási folyamatok megindításának, továbbá a szükséges értékvesztés megképzésének is.

5.4.6. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452. cikk)

2016-ben a Bank nem alkalmazott a belső minősítésen alapuló módszert a hitelkockázatra, a hitelkockázat szabályozói tőkekövetelményének meghatározása sztenderd módszer szerint történt.

5.5. Piaci kockázatok (CRR 445. cikk)

5.5.1. Piaci kockázatok kezelése és mérése

A CIB Bank Zrt. és a CIB Bankcsoport egésze konzervatív a piaci kockázatvállalási hajlandóságot tekintve. A CIB arra törekszik, hogy elkerülje eredményének és nettó eszközértékének hirtelen és jelentős mértékű ingadozásait. A Bank részvénytulajdonosai piaci kockázati limit meghatározásával konkrétan megfogalmazták, milyen mértékű kockázatokat tartanak elfogadhatónak. A CIB Bank részvénytulajdonosait képviselő Igazgatóság a Bank mérlegében szereplő és a mérlegen kívüli tételekkel kapcsolatban felmerülő piaci kockázatok sajátosságai és nagyságrendje mélyreható megismerésére koncentrált.

A piaci kockázatok legmagasabb szintű figyelemmel kísérése és felismerése érdekében a CIB Igazgatósága piaci kockázatkezelési stratégiákat és irányelveket hagy jóvá és gondoskodik arról, hogy a Bank felső vezetése megtegye a kockázatok figyelemmel kísérése és ellenőrzése érdekében szükséges intézkedéseket. Az Igazgatóság a piaci kockázatok figyelemmel kísérése és ellenőrzése céljából negyedévente kap tájékoztatást.

A CIB Bank mind a banki könyvben, mind a kereskedési könyvben szereplő ügyletekre vonatkozóan széleskörű és átfogó piaci kockázatmérő rendszert alakított ki. A piaci kockázatmérő rendszernek az alábbi alapkövetelményeket kell kielégítenie:

- A rendszernek fel kell ismernie, és mérnie kell minden olyan piaci kockázatforrást, amely lényeges mértékben kihat a Bank nyereségére és saját tőkéjének piaci értékére.

- A kockázatkezelőknek, az Pénzügyi Kockázati Bizottság tagjainak, a Bank felső vezetésének egyértelműen tisztában kell lennie a kockázatok mérésének logikai hátterével, a mérést alátámasztó feltételezésekkel.
- A piaci kockázatmérő rendszernek biztosítani kell az erre épülő hatékony limitrendszer kialakítását.
- A piaci kockázatmérő rendszernek támogatnia kell a hatékony stresszhelyzet elemzés elvégzését, szélsőséges piaci helyzetek elemzése útján.
- A piaci kockázat mérőrendszernek hatékonyan kell működnie.

A Bank a kockázatotott érték módszertant alkalmazza a piaci kockázatainak mérésére.

A CIB Bank szimulációs modell segítségével becsüli meg saját tőkéje piaci értékét és méri a nettó kamatbevétel érzékenységet, valamint a saját tőkéje piaci értékének kamatérzékenységet, valamint stressz teszteket alkalmaz mind a deviza-, mind a kamatpozíciókon, annak érdekében, hogy a saját tőkéje piaci értékének érzékenységet mérje rendkívüli körülmények esetén.

A Bankcsoport átfogó, de könnyen áttekinthető jelentéskészítési rendszert működtet, amely a Bankcsoport vezetősége számára a fenti célkitűzések elérését biztosítja.

5.5.2. Kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatok

A kereskedési könyvhöz kapcsolódó banki tőkeszükséglet a következők szerint alakult 2016. év végén:

Pozíciókockázatok	1 497 millió Ft
Ebből:	
Kereskedési célú értékpapírok után	1 435 millió Ft
Részvényportfólióra	61 millió Ft
Deviza árfolyamkockázatra*	0 millió Ft
Árukockázat	1 millió Ft
Partnerkockázat	825 millió Ft

* Teljes nettó deviza pozíció nem haladja meg a szavatoló tőke 2%-át. A konszolidált alapon számolt tőkekövetelmény a deviza árfolyamkockázatra az év végi időpontban 1 316 millió Ft volt.

2016 év végén a Bank nem rendelkezett értékpapírosítási pozícióval.

A piaci kockázatnak való kitettségről szóló táblázat a 4. számú mellékletben található.

5.5.3. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)

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

A kamatláb kockázatot a Csoporton belül a Treasury kezeli a Pénzügyi és Piaci Kockázatkezelési terület napi támogatásával, illetve a középvezetés és a tulajdonosok közreműködésével. A kamatkockázat taktikai szempontokból történő kezelése az Pénzügyi Kockázati Bizottság által történik, amelynek feladata a

pozíciólimitek kialakítása és a limitek figyelemmel kísérése annak érdekében, hogy korlátozza a kamatlábmozgásoknak a napi nyereségre, valamint a kamatérzékeny eszközökre és forrásokra gyakorolt hatását. A stratégiai döntéseket a Csoport Igazgatótanácsa hozza a kockázattűrések figyelembevételével.

A következő táblázat a Csoport jövedelmezőségének érzékenységét mutatja a kamatráták lehetséges, ésszerű változásaira vonatkozóan, a többi változót állandónak tekintve. A jövedelmezőség érzékenysége a nettó kamatjövedelemben bekövetkező éves változást mutatja a kamatráták változásának hatására, a 2016. december 31-én meglévő, változó kamatozású, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek alapján. A tőke érzékenysége az összes, 2016. december 31-én meglévő, nem kereskedési célú pénzügyi eszköz és kötelezettség, illetve származékos termék ártértékelése alapján került meghatározásra, a kamatrátában bekövetkező feltételezett változások hatásait számszerűsítve. A Csoport a tőke érzékenységének meghatározása során többek között a „módosított hátralévő futamidő” módszerét használja.

(millió forint)							
	Bázis pontbeli csökkenés	Nettó kamat-jövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				
			6 hónapon belül	6 hónap és egy év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
HUF	200	1333,82	-1290,89	-649,73	1393,35	-1878,55	-2425,82
EUR	100	597,85	-135,21	66,00	287,05	-32,47	185,36
USD	25	-0,64	-0,29	58,54	29,25	5,38	92,88
CHF	25	86,39	24,91	8,39	-16,65	-13,65	3,00
egyéb	25	-3,74	0,12	0,20	0,82	-10,03	-8,89

(millió forint)							
	Bázis pontbeli csökkenés	Nettó kamat-jövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				
			6 hónapon belül	6 hónap és egy év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
HUF	-200	-1095,73	241,78	195,18	-1314,49	2870,03	1992,50
EUR	-100	-876,21	238,28	187,41	-1165,32	1304,36	564,72
USD	-25	-1,28	-0,06	-59,64	-29,65	-6,81	-96,16
CHF	-25	-136,13	15,29	-1,21	-26,59	9,06	-3,45
egyéb	-25	3,74	0,12	0,13	1,19	10,68	12,13

A fent bemutatott kamatláb kockázatot mérő érzékenységi mutatószámokon felül a Bank az AFS (értékesíthető) portfólióban tartott értékpapírokra kockázatmentes érték (VaR) módszer alapján számszerűsíti és limitálja a várható veszteséget.

A Bank a számításai során nem alkalmaz viselkedési modellt az ú.n. lejárat nélküli termékekre (folyószámlahitel, folyószámla betét, malacpersely számla) azokat az 1 napos átárazódási sávba sorolja. Továbbá a Bank nem alkalmaz előtörlesztési modellt az ügyfélhitel portfólióra a kamatláb kockázat számszerűsítésénél.

5.5.4. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR. 447. cikk)

A Banknak 2016. december 31-ével nincs kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettsége

5.5.5. A piaci kockázati belső modell alkalmazása

2016-ban a Bank nem alkalmazta a piaci kockázati belső modellt.

5.6. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

5.6.1. A kockázatkezelés során alkalmazott módszerek

Az Intesa Sanpaolo Csoport definíciója szerint a működési kockázat azon veszteségek bekövetkezésének a kockázata, melyeket nem megfelelő vagy hibás folyamatok, emberi működés, belső rendszerek vagy külső események okoznak. Az operációs kockázat magába foglalja a jogi kockázatot, a modell kockázatot, a compliance kockázatot és az információs és kommunikációs technológiai (ICT) kockázatot, de nem tartalmazza a reputációs és stratégiai kockázatokat.

Az Intesa Sanpaolo egy, az egész csoportra érvényes működési kockázatkezelési keretrendszert dolgozott ki, amely biztosítja a működési kockázatok átfogó mérését és kezelését. A második pillér alatt a CIB Csoport az Intesa Sanpaolo keretrendszert alkalmazza és az ICAAP alatti működési kockázati tőkekövetelményt az Intesa Sanpaolo Csoport Fejlett Mérési Módszer (AMA) szerinti modellel kalkulálja. A működési kockázatkezelési keretrendszer és a tőkemodell egyaránt tartalmaz kvantitatív eszközöket (historikus veszteségadatok megfigyelése és jövőbeni veszteségek becslését célzó szcenárió analízis) és kvalitatív elemeket (üzleti környezetelemzés, kockázatcsökkentő intézkedések).

5.6.2. Működési kockázatkezelési elvek

A CIB Bank Zrt. elkötelezett a működési kockázatok és az abból fakadó veszteségek kezelése iránt. A működési kockázatok kezelése mind az ügyfélszolgálat, mind a Bank jövedelem megtartó képességének biztosítása szempontjából kiemelkedő fontosságú.

A Bank az anyavállalat által meghatározottnál szigorúbb saját kockázatvállalási szintet határozott meg, és ennek, valamint a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és az Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályozásnak megfelelően, különféle kockázatkezelési módszereket alkalmaz.

A kockázatkezelési módszerek biztosítják a kockázatok és veszteségesemények teljeskörű azonosítását, számszerűsítését és monitorozását; a szükséges kontrollkörnyezet kialakítását; valamint a kockázatcsökkentő intézkedések megtételét.

A fenti módszereket tartalmazó szabályzatok évente legalább egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A működési kockázatkezelést végző terület az üzleti területektől elkülönülve, a Kockázatkezelési divízióon belül működik, közvetlenül a felső vezetésnek számol be.

5.6.3. Működési kockázat tőkekövetelménye

2008-tól a CIB Bank a sztenderd módszer (TSA) alapján számolja a működési kockázat tőkekövetelményét. E számítás eredményeként a Bank 2015. december 31-én 12,044 millió Ft tőkét képzett a működési kockázatokra, Bankcsoport szinten 11,244 millió Ft volt a működési kockázati szabályozói tőkekövetelménye.

5.6.4. A működési kockázat fejlett mérési módszereinek alkalmazása

2016-ban a Bank sztenderdizált módszer szerint mérte a működési kockázatát, azaz nem alkalmazta a működési kockázat fejlett mérési módszereit.

5.7. Partnerkockázati kitettség (CRR 439. cikk)

Partner-kockázat: CRR 272. cikk 1. pontja szerint „annak a kockázata, hogy egy adott ügylet partnere nem teljesít az ügylet pénzáramlásainak végleges elszámolása előtt”.

5.7.1. A Bank által alkalmazott partnerkockázat-kezelési alapelvek

Kockázatvállalás és annak mértéke az ügyfél/partnerminősítéstől, a biztosítékoktól vagy más kockázatmérséklő, az ügyfél/partner saját tőkéjétől és/vagy méretétől, egyéb körülményeitől, valamint a Bank lehetőségétől (jogszabályok által előírt limitek) és a Bank kockázatvállalási hajlandóságától függ.

A kockázatvállalással kapcsolatos döntéseket a kihelyezéstől a monitoringon keresztül a behajtásig mindenkor a CIB Bankcsoport Ügyfélcsoporttal szemben vállalt összkitettsége alapján kell meghozni, mivel a CIB Bankcsoport szinten összehangolja a leányvállalatok tevékenységét és kockázatvállalását, mely során az ügyfél/ügyfélcsoport teljes kockázatát figyelembe kell venni.

A CIB Bank a származtatott termékekkel kapcsolatban limit alapú jóváhagyási rendszert működtet. A limitek jóváhagyásáért megfelelő jóváhagyási szintek felelősek.

Az adósminősítést a kockázatvállalás előtt minden egyes ügyfélre el kell végezni, akikkel szemben a CIB Bankcsoport kockázatot vállal. A kockázatvállalásba közvetetten bevont szereplők minősítése csak akkor kötelező, ha előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetet biztosítanak (pl. garancia, kezesség) és az általuk nyújtott fedezetet a Bankcsoport nullánál nagyobb nettó fedezeti értékkel veszi figyelembe.

A származtatott termékekhez kapcsolódó limiteket a bank napi rendszerességgel ellenőrzi, valamint a limittúllépéseket tartalmazó kimutatásokat az érintett üzleti területek rendelkezésére bocsátja.

5.7.2. Külső hitelminősítő szervezetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

A Bankcsoport a kockázattal súlyozott eszközértéket meghatározásakor a külső hitelminősítő intézetek közül a Moody's a Standard & Poor's és a Fitch Ratings hitelminősítéseit veszi figyelembe azon szegmenseknél, ahol ezt a bázeli szabályozás standard módszer esetén előírja és ez a külső minősítés rendelkezésre áll.

5.7.3. A partnerkockázat meghatározására alkalmazott módszer (CRR 439. cikk)

A CRR által nevesített, partnerkockázatot hordozó ügyletek közül a derivatív ügyletekre és a hosszú elszámolású ügyletekre a CIB Bank a tőkeképzés során a piaci árazás módszerét alkalmazza. A partnerkockázati tőkekövetelmény számítás során és az egyedi illetve csoport limitterhelések megállapításánál a Bank szerződéses nettósítást alkalmaz a Felügyelet engedélye alapján.

A Bank a repó ügyleteket óvadékkal fedezett ügyletként külön kezeli.

A tőzsdén kötött derivatív (Futures) ügyleteknek – a jogszabályi rendelkezés értelmében – nincs partnerkockázatuk, mivel az ügylet megkötése után a Bank a központi szerződő féllel (KELER KSZF Kft.-vel) áll szerződéses viszonyban és az garantálja az ügylet elszámolását.

A tőzsdén kívüli derivatív ügyletek partnerkockázatának kezelésére a Bank Treasury limiteket használ. A limitterhelés meghatározásánál a CIB Bankcsoport az anyabank ISP módszertanát alkalmazza, mely figyelembe veszi az aktuális piaci értéket, a derivatíva típusát, lejáratát és ennek alapján kalkulált jövőbeli kitettséget is.

5.7.4. A partnerkockázati kitettség és limitterhelés mérséklésének módszerei

A Treasury limitek mértékéről (Kamat, FX, Elszámolási limitek) a mindenkor érvényes szabályozás szerinti jóváhagyási szintnek megfelelő bizottság dönt. A limitek figyelése egyrészt az üzletkötés folyamatában

történik. Itt az ügyletek megkötésével párhuzamosan a beállított paraméterek alapján az alkalmazott informatikai rendszer terheli a limitet mind ügyfél-, mind ügyfélcsoport szinten. A limitek figyelését másfelől a Pénzügyi és Piaci kockázatkezelés végzi. A Treasury a limiteket napi monitoring keretében figyeli és rendszeresen jelenti a megfelelő üzleti területek és bizottságok felé. A Treasury limitek terhelése meghatározásakor nettósítási szerződés megléte esetén szerződés típusonként a Bank nettósítást végez.

Partnerkockázati limitterhelés során figyelembe vesszünk készpénz fedezetet az ISDA és a CSA szerződéssel együtt rendelkező partnereinkre, margin elszámolású szerződéssel rendelkező ügyfelek esetében pedig készpénz letétet illetve Forintban denominált magyar állampapírokat fogadunk el fedezetként.

A partnerkockázat tőkekövetelményének meghatározása során figyelembe vesszük a fedezetet, melynek mértéke 5.146 millió forint volt.

Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségre számított tőkekövetelmény 825 millió forint volt.

A derivatívák partnerkockázati kitettségét, elhelyezett biztosítékokat nettósított, illetve nem nettósított ügyfelek bontásban az alábbi táblázat tartalmazza:

NETTÓSÍTOTT?	BRUTTÓ KITETTSÉG	BRUTTÓ PÓTLÁSI KÖLTSÉG	NETTÓ KITETTSÉG	NETTÓ PÓTLÁSI KÖLTSÉG	BIZTOSÍTÉKI ÉRTÉK
N	9 595	604	9 595	332	0
Y	25 257	9 854	10 292	1 876	5 145
Összesen:	34 851	10 458	19 887	2 208	5 146

A Bank fedezeti célú derivatíva ügyletei között nyilvántartott 46 db Interest Rate Swap szerződéskötéskori névértéke 162,93 milliárd forint, melyek 2016. december 31-én 1,5 milliárd forint kitettséget jelentettek.

5.7.5. A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárások

A CIB Bank piaci árazási módszert alkalmaz a partnerkockázatok tőkekövetelményének számszerűsítéséhez.

Partnerekkel kötött származtatott üzetek hitelkockázatát az alábbi kockázatvállalási limitek megállapításával korlátozza a Bank:

- **Napi teljesítési limit ("Daily Settlement"):**

Napi teljesítési limitet az azonnali árfolyam- és derivatív (deviza, kamatláb és részvény) ügyletekre kell alapítani, amikor a Bank „szállítási kockázatot” vállal az ügyfélre az azonos lejáratú időpontra eső ügyletek esetén.

Nem terheli a limitet az ügylet, ha a teljesítés módja DVP („Delivery vs. Payment”).

- **Forex:**

Forex Limitet az egy adott időpontban fennálló, határidős és opciós devizaügyletekből származó partner (ún. helyettesítési) kockázatra kell alapítani.

- **MIR ("Marginal Interest Rate Risk"):**

MIR limitet kell alapítani azon kamat derivatív ügyletekre, ahol a Bank az egy időpontban fennálló, kamat derivatív ügyletekből származó partner (helyettesítési) kockázatot vállal.

A limitkihasználtság összegét a nyitott üzetek pozitív pótlási költsége, illetve a lehetséges jövőbeni hitelkockázatra megállapított szorzó faktor együttesen határozza meg.

A derivatívák nyitott pozícióját (nettó jelenértéken) 2016. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblázat tartalmazza (millió forintban):

Üzlettípus	Banki könyv	Kereskedési könyv
Határidős kamatmegállapodás	0	11
Határidős devizaügylet	-6	-247
Devizaopció	0	5
Devizacsere-ügylet	119	-285
Kamatcsere-ügylet	-415	733
Összesen	-297	217

5.8. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)

2016. évben a Bank nem rendelkezett értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettséggel.

6. JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450. cikk)

6.1. A Javadalmazási Politika

6.1.1. A Politika

A CIB Csoport (mely e fejezetben jelenti a CIB Bank Zrt.-t és a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozásokat) Javadalmazási Politikáját a hatályos jogszabályi előírások, szabályozói ajánlások, valamint tulajdonosa, az Intesa Sanpaolo Csoport javadalmazási szabályai alapján alakítja ki.

A 2016-os év során a Bank átfogóan felülvizsgálta Javadalmazási Politikáját, azt az MNB által megfogalmazott elvárásoknak és az EBH ajánlásának figyelembe vételével módosította, továbbá részletesen szabályozta a 604/2014/EU Rendeletben meghatározott kritériumok szerinti azonosítás folyamatát. A Bank módosított Javadalmazási Politikája 2016. augusztus 1. napjával lépett hatályba. A módosítások nem eredményeztek lényeges változást a javadalmazási struktúrában és folyamatokban, csupán azok szabályozottsága vált átláthatóbbá.

6.1.2. A Politika alanyi hatálya

A Politika hatálya kiterjed a CIB Csoporthoz tartozó vállalkozások teljes személyi állományára, figyelemmel a CRD 92. cikkére és a Hpt. 117. § (4) bekezdésére.

A Politika tartalmazza a CIB Csoport teljes személyi állományára vonatkozó javadalmazási alapelveket, valamint a CIB Csoport kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló személyi körre vonatkozó speciális szabályokat. A Politikában foglalt előírások egy része a teljes személyi állományra, míg bizonyos szabályok csak a CRD 92. cikk 2. bekezdése alapján meghatározandó kiemelt személyi körre vonatkoznak.

A CIB Csoport konszolidált szinten, a 604/2014/EU Rendelet alapján, az ISP megfelelő politikájára is figyelemmel határozza meg a Csoport kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló személyek körét (Kiemelt Személyek). A 604/2014/EU Rendelet alapján történő minősítés elvégzése 2016-ban a Kiemelt Személynek minősülő személyek számának emelkedését eredményezte.

6.1.3. Arányosság elve

A CIB Csoport Javadalmazási politikájának és minden kapcsolódó belső javadalmazási szabályzatának megvalósításakor figyelembe veszi a Csoport üzleti modelljét, szolgáltatásait, méretét, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének és összetettségének mértékét mind magyarországi viszonylatban, mind pedig az Intesa Sanpaolo nemzetközi bankcsoport tagjaként.

A Politika kialakítása során a Bank a Hpt. 117. § (1) bekezdésében foglalt, valamint a 131/2011. (VII.18.) Korm. rendeletben szabályozott arányosság elve szerint jár el, így az arányosság elve alapján határozza meg az azonosított személyi kört (Kiemelt Személyeket), a Kiemelt Személyek körére vonatkozóan a teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg értékelési szempontjait, a halasztási időszakot, a halasztott teljesítményjavadalmazás arányát, a visszatartási időszakot és a nem pénz jellegű (eszközökben történő) juttatások arányát.

6.2. A javadalmazási politika kialakításának és felülvizsgálatának folyamata

A Politika általános irányelveit a CIB Bank felügyelőbizottsága fogadja el és vizsgálja felül. A Politikát a Bank javadalmazási bizottságának közreműködésével a Bank igazgatósága alakítja ki, és azt a felügyelőbizottság hagyja jóvá.

A Bank igazgatósága felelős a Politika irányelveinek végrehajtásáért. A Politika végrehajtását a belső ellenőrzés legalább évente ellenőrzi.

A Banknál – figyelemmel a Hpt. előírására – javadalmazási bizottság működik, mely ellátja a jogszabály és a Politika által a hatáskörébe utalt, javadalmazási kérdésekkel kapcsolatos értékelési, ellenőrzési, véleményezési feladatokat. A javadalmazási bizottságnak 2016-ban 3 tagja volt, akik a felügyelőbizottság független tagjai. A javadalmazási bizottság 2016-ban 8 ülést tartott, ebből 2 ülés a tagok személyes részvételével, 6 ülés pedig elektronikus távközlő eszköz útján került megtartásra.

A Politika felülvizsgálatának és végrehajtásának folyamatába bevonásra kerül a Bank kockázatvállalási bizottsága, illetve kockázatkezelési, compliance, HR, kontrolling és jogi területe is.

A Politika 2016-os felülvizsgálata során a Bank igénybe vette egy külső szakértő, az Oppenheim Ügyvédi Iroda szolgáltatásait is.

6.3. A teljesítmény és a javadalmazás kapcsolata

6.3.1. A javadalmazás alapelvei

A Politika értelmében a következő alapelvek mind a Kiemelt Személyek, mind a Kiemelt Személynek nem minősülő munkavállalók javadalmazása során érvényesek:

- a javadalmazás összhangban kell legyen és elő kell segítse a CIB Csoport és annak tagvállalatai hatékony és eredményes kockázatkezelését;
- a javadalmazás nem ösztönözhet a CIB Csoport és annak tagvállalatai tolerált kockázati szintjét meghaladó kockázatvállalásra;
- összhangban van a CIB Csoport és a tagvállalat üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, és elősegíti az összeférhetetlenség elkerülését;
- az ellenőrzési feladatokat végző alkalmazottak függetlenek az általuk felügyelt szervezeti egységektől, megfelelő hatáskörrel rendelkeznek, és a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésével összhangban álló javadalmazást kapnak, amely független az ellenőrzött szervezeti egységek teljesítményétől;
- a javadalmazás kritériumai egyértelműen különbözőek az alapjavadalmazás és a változó javadalmazás tekintetében, az alapjavadalmazás alapvetően a szakmai tapasztalatot és a munkaköri leírás szerinti, a szervezeten belüli felelősséget tükrözi, míg a változó javadalmazás a fenntartható és a kockázattal súlyozott teljesítményt, valamint a munkaköri leírásban meghatározott feladatok teljesítését meghaladó teljesítményt tükrözi;
- amennyiben releváns, úgy a javadalmazás megfelel a CRD 93. cikkében írtaknak;
- a javadalmazás változó összetevőjének teljes összege nem korlátozza az intézmény azon képességét, hogy megerősítse tőkehelyzetét;
- garantált változó javadalmazás kivételesen adható, csak új alkalmazottak felvételekor, csak a foglalkoztatás első évére és csak akkor, ha az intézmény szilárd és erős tőkealappal rendelkezik;
- a javadalmazás változó összetevőinek vagy az összes kifizethető teljesítményjavadalmazás összegének kiszámításához használt teljesítménymérésnek tartalmaznia kell a jelenlegi és jövőbeli kockázatok valamennyi típusának megfelelő kiigazítást, és tükröznie kell a tőke költségét és a szükséges likviditást;
- a javadalmazás változó összetevőjének a CIB Csoporton, illetve a tagvállalaton belüli felosztása során figyelembe kell venni a jelenlegi és jövőbeli kockázatok valamennyi típusát is;
- a kifizetés nem lehet ellentétes a CRD 141. cikkében foglalt korlátozásokkal.

Ezen túlmenően, a Kiemelt Személyek javadalmazása során a teljesítmény és a javadalmazás közötti összefüggést a következő elvek is meghatározzák:

- teljesítményhez kötött javadalmazás esetén a teljes javadalmazás összegének az egyén és az érintett szervezeti egység teljesítményének együttes értékelésén, valamint az intézmény általános eredményességén kell alapulnia, az egyéni teljesítmény értékelése során pedig pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokat is figyelembe kell venni;
- a teljesítményértékelésnek többéves időtávra kell kiterjednie annak biztosítása érdekében, hogy az

értékelési folyamat alapja a hosszú távú teljesítmény legyen, és hogy a javadalmazás teljesítményalapú összetevőinek tényleges kifizetése olyan időszakra legyen elosztva, amelynél figyelembe veszik a hitelintézet megfelelő üzleti ciklusát és üzleti kockázatait;

- az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát kiegyensúlyozottan kell meghatározni, ezen belül az alapjavadalmazás arányának kellően magasnak kell lenni ahhoz, hogy a teljesítményjavadalmazás tekintetében rugalmas javadalmazási politika érvényesüljön és adott esetben lehetővé tegye, hogy a javadalmazás csak alapjavadalmazásból álljon;
- a teljesítményjavadalmazás az alapjavadalmazás legfeljebb 100 százaléka lehet, kivéve, ha a Hpt.-ben írt eljárás szerint az intézmény az alapjavadalmazás legfeljebb 200 százalékát elérő teljesítményjavadalmazás alkalmazásáról határozott;
- amennyiben a teljesítményjavadalmazás részben a Hpt. 118.§ (11) bekezdésében meghatározott eszközökben kerül juttatásra, úgy az a Hpt.-ben és a vonatkozó rendeletben írtak szerinti mértékben, módon és feltételekkel, diszkontált értéken vehető figyelembe;
- a valamely szerződés idő előtti megszüntetéséhez kapcsolódó kifizetéseknek a vonatkozó időszakban elért teljesítményt kell tükrözniük, és nem jutalmazhatják a teljesítmény elmaradását vagy a köteleességszegést;
- a kompenzációval vagy a korábbi munkaviszonyra vonatkozó szerződésből történő kivásárlással kapcsolatos javadalmazási csomagoknak összhangban kell lenniük az intézmény hosszú távú érdekeivel, többek között a visszatartási, a halasztási, a teljesítmény- és a visszakövetelési megállapodásokat illetően;
- a teljesítményjavadalmazás egy részét eszközökben és/vagy halasztva kell kifizetni;
- a javadalmazás változó összetevője a halasztott résszel együtt csak akkor fizethető ki, illetve a munkavállaló csak akkor szerez jogosultságot rá, ha ez az egész CIB Csoport, illetve az intézmény pénzügyi helyzetére figyelemmel fenntartható, valamint CIB Csoport, az intézmény, az érintett szervezeti egység és az érintett személy teljesítménye alapján indokolt;
- a változó javadalmazás egészére vonatkoznak a malus feltételek és a visszakövetelés lehetősége;

A Kiemelt Személyek számára tiltott a javadalmazás kockázatvállalással kapcsolatos ösztönző hatásainak kiküszöbölésére alkalmas megoldások alkalmazása.

6.3.2. A teljesítmény értékelése

A legalább egy év hosszúságú teljesítménymérési időszakot követően kerül sor a teljesítményjavadalmazás megítélésére az adott időszakra kitűzött célok értékelése alapján.

A CIB Csoport a teljesítménycélok elérésének mérésére legalább a következő teljesítmény-mutatókat alkalmazza:

- nem teljesítő hitelek részarányának változása,
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,
- a tőkekövetelmény előírásának való megfelelés mértéke,
- adózás előtti eredmény mértéke.

Ezen túlmenően a CIB Csoport a következő típusú gazdasági-pénzügyi mutatókat alkalmazza (amennyiben az adott feladatkörre értelmezhető):

- Jövedelmezőségre ható mutatók
- Termékvolumen célú mutatók
- Ügyfélszám változásra ható mutatók
- Hitelminőségre, portfólió koncentrációra ható mutatók
- Piaci, likviditási kockázatra ható mutatók
- Bedőlt / non-core portfólióra ható célok
- Működési költségekre ható mutatók
- Alapvető kockázati mutatók összessége (beleértve a tőke megfelelést)

- Szolgáltatási szint mutatók (SLA)
- Projektek és kiemelt szervezeti egység szintű célok
- Egyéb, fenntarthatósági célú (pl. HR típusú) mutatók

A Kiemelt Személyek tekintetében alkalmazott teljesítmény-mutatók mátrixa:

<i>Specifikus terület</i>	<i>Üzleti funkciók</i>		<i>Kockázati funkciók</i>	<i>Támogató funkciók</i>	<i>Ellenőrzési funkciók</i>
	Bank	FUT			
Az alkalmazott gazdasági-pénzügyi mutatók					
Jövedelmezőségre ható mutatók	30-60%	30-40%	-	20-30%	-
Termékvolumen célú mutatók	10-30%	-	-	-	-
Ügyfélszám változásra ható mutatók	10-30%	-	-	-	-
Hitelminőségre, portfólió koncentrációra ható mutatók (ahol értelmezhető)	10-20%	10-25%	20-40%	-	-
Piaci, likviditási kockázatra ható mutatók (ahol értelmezhető)	5-25%	-	-	-	-
Bedőlt / non-core portfólióra ható célok	-	30-50%	-	-	-
Működési költségekre ható mutatók	-	-	5-15%	10-40%	5-15%
Alapvető kockázati mutatók összessége (beleértve a tőke megfelelést) (RAF)	5-10%	-	10-20%	-	-
Szolgáltatási szint mutatók (SLA) (ahol értelmezhető)	-	5-10%	5-15%	5-15%	5-15%
Projektek és kiemelt szervezeti egység szintű célok	5-20%	5-20%	20-70%	20-30%	60-80%
Egyéb, fenntarthatósági célú (pl HR típusú) mutatók	5-10%	5-10%	10-15%	10-15%	10-15%

A belső kontroll funkciót ellátó Kiemelt Személyek teljesítménymutatói nem kapcsolódhatnak az általuk ellenőrzött üzleti egységekhez, még akkor sem, ha adott esetben üzleti döntési folyamatokban vesznek részt (pl. új termék jóváhagyása). Az ilyen személyek teljesítménymutatói alapvetően a kontroll célokhoz kapcsolódnak, illetve kisebb részben kapcsolódhatnak az intézmény egészének teljesítményéhez.

A teljesítmény-értékelés folyamatának részletes szabályaira, valamint az értékesítés-ösztönzési rendszerre külön belső szabályzatok vonatkoznak.

6.4. A javadalmazási rendszer főbb elemei

6.4.1. Alap- és változó javadalmazás

A Politika elveinek érvényesítése érdekében minden javadalmazás besorolásra kerül a rögzített (alapjavadalmazás) vagy változó (teljesítményjavadalmazás) javadalmazási kategóriákba, a Politikában meghatározott sajátosságok alapján. A CIB Csoport a törvényben előírt kritériumoknak megfelelően értékeli és kategorizálja a munkavállalóinak bármilyen formában nyújtott javadalmazást annak érdekében, hogy biztosítsa a rögzített és a változó összetevők egyértelmű megkülönböztetését, továbbá a törvényi előírások és korlátozások megfelelő betartását és figyelembevételét. Amennyiben egy adott javadalmazási formáról nem mondható ki egyértelműen, hogy rögzített javadalmazásról van szó, úgy az változó javadalmazásnak minősül.

6.4.2. Kifizetés eszközökben

A javadalmazás juttatására alapvetően pénzben kerül sor. Pénzügyi eszközökben csak abban az esetben

kerül sor a változó javadalmazás egy részének kifizetésére, ha az olyan Kiemelt Személynek megítélt változó javadalmazás, aki az ISP javadalmazási szabályai szerint Kockázatvállalónak (Risk Taker) minősült, összege meghaladja a bruttó 80.000 eurót, mely esetben a változó javadalmazás egy része pénzügyi eszközökben teljesítendő, az ISP javadalmazási szabályai szerint.

6.4.3. Halasztás

A javadalmazási rendszer részét képezi, hogy bizonyos esetben a változó javadalmazás egy részét halasztva kell kifizetni. Amennyiben a Kiemelt Személynek megítélt változó javadalmazás összege meghaladja a 80.000 eurót, úgy a változó javadalmazás 40%-a 3 éves halasztási időszak alatt kerül kifizetésre. A Kiemelt Személynek nem minősülő munkavállalók részére megítélt változó javadalmazás halasztás nélkül fizetendő, ha az összeg nem haladja meg a bruttó 80.000 eurót. Amennyiben Kiemelt Személynek nem minősülő munkavállalók részére megítélt változó javadalmazás meghaladja a bruttó 80.000 euró összeget, akkor 40% két évre halasztásra kerül.

6.4.4. Utólagos kockázati kiigazítás, malus és visszakövetelés

A halasztott változó javadalmazás halasztott részeinek kifizetése/juttatása előtt utólagos (ex post) kockázati kiigazítást kell végezni. A halasztott javadalmazás esedékes részének teljesítésére csak abban az esetben kerül sor, ha az utólagos kockázati értékelés nem tárt fel olyan körülményt, mely a korábban megítélt halasztott teljesítményjavadalmazás mértékének (adott esetben nullára történő) csökkenését teszi indokolttá (malus mechanizmus).

Az utólagos kockázati kiigazítás során feltárt bizonyos kockázatokra, illetve az addig bekövetkezett bizonyos eseményekre figyelemmel a Kiemelt Személy adott esetben köteles lehet a részére már teljesített változó javadalmazást részben vagy teljes mértékben a munkáltatónak visszatéríteni, a munkáltató tehát a változó javadalmazásként jutott pénz visszafizetését vagy eszköz tulajdonjogának átruházást követelheti (visszakövetelés).

Az utólagos kockázati kiigazítás alapján malus és visszakövetelés alkalmazására a halasztási, illetve pénzügyi eszközben történő javadalmazás esetén a halasztási és a megtartási időszak alatt kerülhet sor.

6.4.5. Garantált változó javadalmazás

Garantált változó javadalmazás csak új belépők számára adható és legfeljebb az első munkában töltött évre vonatkozhat. A garantált változó javadalmazás kivételes jellegű, és csak abban az esetben alkalmazható, ha az intézmény erős tőkealappal rendelkezik.

6.4.6. A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések

A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért eredményt tükrözik, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódhat. A Kiemelt Személyeknek a munkaviszony megszűnésére tekintettel jutott javadalmazására a változó javadalmazásra vonatkozó szabályok irányadóak. Ha a magyar munkajogi szabályokban meghatározott összegnél magasabb végkielégítés nem éri el a bruttó 80.000 eurót, a végkielégítés készpénzben, halasztás nélkül kerül kifizetésre.

6.4.7. Az alap- és a teljesítményjavadalmazás aránya

A változó javadalmazás egyetlen munkavállaló esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100%-át. Az ellenőrzési (belső kontroll) funkciók területéhez tartozó Kiemelt Személyek esetén a változó javadalmazás legfeljebb az alapjavadalmazás 33%-a lehet.

A 2016-os évben nem került sor az alapjavadalmazás 100%-át meghaladó mértékű teljesítményjavadalmazás alkalmazására.

6.4.8. Azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul

A változó javadalmazásra való jogosultság megállapításához alkalmazott teljesítmény-mutatók a 6.3.2. pontban kerültek bemutatásra. Figyelemmel arra, hogy a változó javadalmazás részben pénzügyi eszközökben történő kifizetésére csak az ISP javadalmazási politikájában meghatározott esetekben kerül sor,

így a Politika e körben nem tartalmaz további speciális előírásokat.

6.4.9. A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja

Az ISP Csoport 2014 folyamán – a 2014-2017-es üzleti terv elindításával egy időben – munkavállalói részvénytulajdonlási programot vezetett be annak érdekében, hogy fokozza dolgozói elkötelezettségét és motiváltságát az üzleti terv végrehajtása tekintetében. A program az első szakaszban az anyavállalat dolgozói számára került elindításra. A CIB Csoport a 2017 végéig tartó üzleti stratégiájának sikeres megvalósítása érdekében megtartási bónusz programot indított meghatározó üzleti szegmensét érintően olyan munkavállalók (köztük Kiemelt Személyek) számára, akiknek - a 2017-es üzleti stratégia időszakában - a CIB Csoport állományában maradásához a CIB Csoportnak jelentős érdeke fűződik.

A 2016-os évben újonnan belépő Kiemelt Személyek nem részesültek sem garantált változó javadalmazásban, sem a korábbi munkaviszonyra vonatkozó szerződésből történő kivásárlással kapcsolatos javadalmazásban.

6.5. Javadalmazásra vonatkozó adatok

Üzletágankénti összes javadalmazás 2016-ban (CIB Csoport összesen)	
Üzletág	Teljes javadalmazás (millió Ft)
Befektetési bank	337,1
Lakossági bank	7 992,6
Eszközkezelés	-
Egyéb tevékenység	3 135,7
Belső kontroll funkciók	868,3
Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületek	15,6
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületek	1 025,6
Vállalati funkciók	3 804,3
Összes javadalmazás	17 179
ebből: összes alapjavadalmazás	15 196,0
ebből: összes teljesítményjavadalmazás*	1 983,2
Érintett személyek száma**	3 107

* (vagy más néven változó javadalmazás) A végkielégítések a változó javadalmazásnál kerültek figyelembe vételre.

** Ebből 2016. december 31-én 2036 fő volt aktív, főállású munkaviszonyban, illetve 96 fő gyakornoki munkaviszonyban.

Kiemelt személyek javadalmazása 2016-ban (CIB Csoport összesen) (millió forintban)	Felsővezetők***	Egyéb kockázati profilra lényeges hatással lévő munkavállalók
Érintett személyek száma (fő)*	8	94
Tárgyévi teljes javadalmazás	1 025,6	1 140,9
Tárgyévi összes alapjavadalmazás	623,9	973,6
Tárgyévi összes teljesítményjavadalmazás**	401,7	167,3
ebből: készpénz	342,5	167,3
ebből: részvény és részvényhez kötött eszközök	59,2	0
ebből: egyéb javadalmazási formák	0	0
ebből: azonnali javadalmazás	270,7	167,3
ebből: halasztott javadalmazás	131,0	0
Korábbi évekből ki nem fizetett, halasztott javadalmazás	80,7	0
ebből: megszerzett jogosultság	28,9	0
ebből: meg nem szerzett jogosultság	51,8	0
Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege	19,2	0
Az üzleti évben kifizetett munkába állási jutalékok	0	0
Kedvezményezettek száma (fő)	0	0
A tárgyévben kifizetett végkielégítések	83,8	5,9
Kedvezményezettek száma (fő)	1	1
Az üzleti évben megítélt végkielégítések	140,0	5,9
ebből: az üzleti évben kifizetett	83,8	5,9
ebből: halasztott	56,2	0
Kedvezményezettek száma (fő)	1	1
Az üzleti évben megítélt legmagasabb összegű végkielégítés	140,0	5,9
1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma	0	0
Hosszú távú változó javadalmazás****	18,2	2,7

* 2016. december 31-én a kiemelt személyek száma 97 fő.

** (vagy más néven változó javadalmazás) A végkielégítések a változó javadalmazásnál kerültek figyelembe vételre.

*** Azon Kiemelt Személyek, akik az Igazgatóság tagjai.

**** Az összeg tartalmazza az ún. Támogatott Munkavállalói Társbefektetési Programok („Leveraged Employee Co-Investment Plans”, LECOIP) éves összetevőit 6 fő Kiemelt Személy esetén, akik az Intesa Sanpaolo alkalmazottjaként kerültek be a programba.

Vezető testületek tagjainak javadalmazása 2016-ban (CIB Bank) (millió forintban)	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület
Érintett személyek száma (fő)*	2	8
Tárgyévi teljes javadalmazás	15,6	1 025,6
Tárgyévi összes alapjavadalmazás	15,6	623,9
Tárgyévi összes teljesítményjavadalmazás**	0	401,7
ebből: készpénz	0	342,5
ebből: részvény és részvényhez kötött eszközök	0	59,2
ebből: egyéb javadalmazási formák	0	0
ebből: azonnali javadalmazás	0	270,7
ebből: halasztott javadalmazás	0	131,0
Korábbi évekből ki nem fizetett, halasztott javadalmazás	0	80,7
ebből: megszerzett jogosultság	0	28,9
ebből: meg nem szerzett jogosultság	0	51,8
Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege	0	19,2
Az üzleti évben kifizetett munkába állási jutalékok	0	0
Kedvezményezettek száma (fő)	0	0
A tárgyévben kifizetett végkielégítések	0	83,8
Kedvezményezettek száma (fő)	0	1
Az üzleti évben megítélt végkielégítések	0	140,0
ebből: az üzleti évben kifizetett	0	83,8
ebből: halasztott	0	56,2
Kedvezményezettek száma (fő)	0	1
Az üzleti évben megítélt legmagasabb összegű végkielégítés	0	140,0
1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma	0	0
Hosszú távú változó javadalmazás***	0	18,2

* 2016. december 31-én a vezető testületek tagjainak száma 5, illetve 7 fő.

** (vagy más néven változó javadalmazás) A végkielégítések a változó javadalmazásnál kerültek figyelembe vételre.

*** Az összeg tartalmazza az ún. Támogatott Munkavállalói Társbefektetési Programok („Leveraged Employee Co-Investment Plans”, LECOIP) éves összetevőit 3 fő CIB Bank igazgatósági tag esetén, akik az Intesa Sanpaolo alkalmazottjaként kerültek be a programba.

7. KÖZZÉTÉTEL ESZKÖZTERHELHETŐSÉGRŐL

A – Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke (millió forintban)

2016		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
10	Eszközök	136 189		1 493 761	
30	Tőkeinstrumentumok	0	0	1 548	1 548
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	44 609	44 609	195 663	195 663
120	Egyéb eszközök	0	0	103 464	

B – Kapott biztosítékok (millió forintban)

2016		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
130	Kapott biztosítékok	13 434	667 195
150	Tőkeinstrumentumok	0	654
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	5 492
230	Egyéb kapott biztosítékok	13 434	616 155
240	Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül	0	0

C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek (millió forintban)

2016		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
10	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	95 141	149 623

D - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

A CIB Csoport megterhelt eszközei a CIB Bankhoz tartoznak.

A megterhelt eszközök és kapott biztosítékok az alábbi ügylettípusok fedezetére szolgálnak:

- MNB Növekedési Hitelprogramban való részvétel biztosítéka
- EIB forrás biztosítéka
- Derivatív ügyletek elhelyezett letéti követelménye
- FHB refinanszírozási hitelek biztosítéka

Mellékletek

1. számú melléklet

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (millió forintban):

SZAVATOLÓ TŐKE	Egyedi	Group
SZAVATOLÓ TŐKE	217.153	214.094
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	208.002	204.942
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	208.002	204.942
___CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	443.919	443.919
___Befizetett tőkeinstrumentumok	50.000	50.000
___Tájékoztató adat: Figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	-	-
___Névértéken felüli befizetés (ázsio)	393.919	393.919
___(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok	-	-
___(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	-	-
___Eredménytartalék	- 266.273	- 322.231
___Előző évek eredménytartaléka	- 273.027	- 334.188
___Figyelembe vehető nyereség/veszteség	6.755	11.958
___Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	6.755	11.958
___(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	-	-
___Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-	-
___Egyéb tartalékok	36.000	89.302
___Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	751	751
___A CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	-	-
___CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés	-	-
___Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások	-	-
___Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	1.613	1.380
___(-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében	-	-
___Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	-	-
___Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség	-	-

____ Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	1.613	1.380
____ (-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-	-
____ (-) Cégmenték (goodwill)	-	-
____ (-) Immateriális javak között elszámolt cégmenték	-	-
____ (-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégmenték	-	-
____ Cégmentékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-	-
____ (-) Egyéb immateriális javak	- 8.008	- 8.178
____ (-) Egyéb immateriális javak bruttó összege	- 8.008	- 8.178
____ Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-	-
____ (-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	-	-
____ (-) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	-	-
____ (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök	-	-
____ (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök bruttó összege	-	-
____ Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-	-
____ Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni	-	-
____ (-) A CET1 tőkében lévő kölcsönös részesedések	-	-
____ (-) AT1 tőkét meghaladó AT1 levonások többlete (lásd 1.2.10.)	-	-
____ (-) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-
____ (-) Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-
____ (-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-
____ (-) Egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB-módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, és amelyekre így alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-
____ (-) IRB módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitétségek, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-

___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	-	-
___(-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	-	-
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-	-
___(-) A 17,65 %-os határértéket meghaladó összeg	-	-
___ CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-	-
___(-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	-	-
___ CET1 tőkeelemek vagy levonások - egyéb	-	-
___ KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	-	-
___ Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	-	-
___ Befizetett tőkeinstrumentumok	-	-
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	-	-
___ Névértéken felüli befizetés (ázsio)	-	-
___(-) Saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok	-	-
___(-) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	-	-
___ AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	-	-
___ Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok	-	-
___ Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	-	-
___(-) Kölcsönös részesedések az AT1 tőkében	-	-
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	-	-
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-	-
___(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete	-	-
___ AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-	-

__ AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)	-	-
__ (-) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	-	-
__ AT1 tőkeelemek vagy levonások - egyéb	-	-
_ JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	9.152	9.152
__ T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	9.152	9.152
___ Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	9.152	9.152
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	179	179
___ Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	-	-
___ (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok	-	-
___ (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések	-	-
___ (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetett részesedések	-	-
___ (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő szintetikus részesedések	-	-
___ (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	-	-
__ T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	-	-
__ Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelölt instrumentumok	-	-
__ Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	-	-
__ Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	-	-
__ Általános hitelkockázati kiigazítások - sztenderd módszer (SA)	-	-
___ (-) Kölcsönös részesedések a T2 tőkében	-	-
___ (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	-	-
___ (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-	-
__ T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-	-
__ T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)	-	-
___ (-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	-	-
__ T2 tőkeelemek vagy levonások - egyéb	-	-

2. számú melléklet

Kockázattal súlyozott kitettség érték és tőkekövetelmény a CIB Bankban és a CIB Bankcsoportban (millió forintban)

Szegmens	Egyedi		Konszolidált	
	Kitettségérték	Tőkekövetelmény	Kitettségérték	Tőkekövetelmény
Központi kormányzatok vagy központi bankok	133	11	131	10
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	19	2	357	29
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0
Intézmények	76.955	6.156	76.956	6.156
Vállalkozások	327.546	26.204	374.204	29.936
Lakosság	99.493	7.959	121.972	9.758
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	53.792	4.303	53.899	4.312
Nemteljesítő kitettségek	65.012	5.201	80.347	6.428
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	23.605	1.888	22.802	1.824
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák	0	0	0	0
Részvényszerű kitettségek	5.606	448	1.237	99
Egyéb tételek	17.689	1.415	69.759	5.581
Összesen	669.851	53.588	801.665	64.133

3. számú melléklet

Hitelkockázati kiigazítások

a/ A beszámítás utáni teljes kitettség érték a hitelkockázat mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek átlagos értékei (millió forintban):

Szegmens	Bank	Group
Központi kormányzatok vagy központi bankok	400.266	400.032
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	3.747	5.811
Közszektorbeli intézmények	0	360
Multilaterális fejlesztési bankok	31.798	31.773
Nemzetközi szervezetek	-	-
Intézmények	354.652	354.537
Vállalkozások	852.360	580.715
Lakossági	167.810	202.202
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	146.342	146.961
Nemteljesítő kitettségek	89.001	102.459
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	15.144	15.841
Fedezett kötvények	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-
Saját tőke	3.324	1.655
Egyéb tételek	43.679	93.476

b/ a kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban a CIB Bankban (millió forintban):

Ország / Szegmens	Központi kormányok és bankok	Vállalkozások	Késedelmestételek	Saját tőke	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Intézmények	Multilaterális fejlesztési bank	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	Egyéb tételek	Közszektorbeli intézmények	Regionális önkormányzatok	Lakosság	Összesen
ANDORRA								10				2	12
Anguilla												1	1
AUSTRALIA			0			22						0	22
AUSTRIA		0	3.945			304		16				10	4.275
BELGIUM			2			521		21				34	578
CANADA						33						1	34
CHINA			6									10	16
CROATIA		4.038	1.402			502							5.942
CYPRUS		0			0							1	1
CZECH REPUBLIC		395				1.781							2.177
DENMARK						75						2	77
EIB							25.248						25.248
FRANCE		0				1.651		7				15	1.674
GERMANY		15.000	37			2.481		11				79	17.609
GUINEA												1	1
HUNGARY	440.669	785.191	54.024	628	15.826	38.415		145.567	28.048	0	644	158.296	1.667.307
INDONESIA												2	2
IRELAND			52					19				140	212
ISRAEL			0									47	48
ITALY		0	25	481		355.937		16				37	356.496
JAPAN						411						0	411
LIECHTENSTEIN												2	2
LUXEMBOURG		0				45							45
MOLDOVA, REPUBLIC OF			4									0	4
NETHERLANDS		10.893				1.336						8	12.237
NEW ZEALAND						1							1
NORWAY						18						0	18
PANAMA		0										1	1
PHILIPPINES			8										8
POLAND		1.923	0			659						0	2.583
PORTUGAL		410											410
REPUBLIC OF SERBIA		0	0			14		59				1	73
ROMANIA		2	9			208		11				13	243
SLOVAKIA		147				4		1				13	165
SLOVENIA						2							2
SPAIN			4									0	4
SWEDEN		17				50						2	69
SWITZERLAND		4.622				1.719						15	6.356
TURKEY						8						1	9
UKRAINE			2									0	2
UNITED ARAB EMIRATES												1	1
UNITED KINGDOM		129	17	1.046		3.038		22				259	4.511
UNITED STATES		0	0			444						9	453
Összesen	440.669	822.769	59.538	2.155	15.826	409.680	25.248	145.761	28.048	0	644	159.007	2.109.344

c/ a kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban a CIB Csoportban (millió forintban):

Ország / Szegmens	Központi kormányok és bankok	Vállalkozások	Késedelmek és tételek	Saját tőke	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Intézmények	Multilaterális fejlesztési bank	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	Egyéb tételek	Közszektorbeli intézmények	Regionális önkormányzatok	Lakosság	Összesen
ANDORRA								10				2	12
Anguilla												1	1
AUSTRALIA		19	0			22						0	41
AUSTRIA		27	4.191			304		16				10	4.547
BELGIUM			2			520		21				31	574
BOSNIA-HERZEGOVINA		16											16
CANADA						33						1	34
CHINA			7									9	16
CROATIA		3.956	1.570			500							6.026
CYPRUS		0	0		1							1	2
CZECH REPUBLIC		393				1.777							2.170
DENMARK						75						2	77
EIB							25.228						25.228
FRANCE		0				1.651		7				15	1.673
GERMANY		15.428	49			2.481		11				78	18.047
GUINEA												1	1
HUNGARY	440.579	537.081	64.706		15.289	38.440		145.635	80.000	154	2.330	190.589	1.514.802
INDONESIA												2	2
IRELAND			54					19				132	206
ISRAEL			0									48	48
ITALY		0	24	382		355.899		16				39	356.361
JAPAN						411						0	411
LIECHTENSTEIN												2	2
LUXEMBOURG		0				45							45
MOLDOVA, REPUBLIC OF			4									0	4
NETHERLANDS		10.873				1.335						8	12.217
NEW ZEALAND						1							1
NORWAY						18						0	18
PANAMA		0										1	1
PHILIPPINES			8										8
POLAND		1.914	0			658						0	2.573
PORTUGAL		408											408
REPUBLIC OF SERBIA		0	0			14		59				1	73
ROMANIA		56	8			208		11				12	295
SINGAPORE		242											242
SLOVAKIA		145				4		1				13	163
SLOVENIA						2							2
SPAIN			9									21	30
SWEDEN		17				50						2	68
SWITZERLAND		4.610				1.718						15	6.344
TURKEY						8						1	9
UKRAINE			2									2	4
UNITED ARAB EMIRATES												1	1
UNITED KINGDOM		118	18	1.046		3.037		22				287	4.529
UNITED STATES		68	0			444						9	521
Összesen	440.579	575.372	70.652	1.428	15.290	409.655	25.228	145.829	80.000	154	2.330	191.338	1.957.855

d/ Kitettségek gazdasági ágazat szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban a CIB Bankban (millió forintban):

TEÁOR ágazat/Szegmens	Központi kormányok és bankok	Vállalkozások	Késedelmes tételek	Saját tőke	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Intézmények	Multilaterális fejlesztési bank	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	Egyéb tételek	Közzsetorbeli intézmények	Regionális önkormányzatok	Lakosság	Összesen
A - Mezőgazdaság, erdőszet, halászat		17.053	435					4.177		0		338	22.003
B - Bányászat, kőfejtés		11.854										6	11.860
C - Feldolgozóipar		77.672	1.733					12.753				2.358	94.517
D - Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás		68.629	1.514									2	70.145
E - Vízellátás		364	6					3				46	418
F - Építőipar		51.139	2.343		35			1.148				2.139	56.803
G - Nagy- és kiskereskedelem		62.856	832					5.247				5.708	74.642
H - Szállítás és raktározás		30.270	107					876				955	32.208
I - Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		14.741	6.118		7.466			142				652	29.119
J - Információ, kommunikáció		32.254	73					139				1.318	33.783
K - Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	383.444	258.478	2.690	1.875		409.680	25.248					3	1.081.418
L - Ingatlanügyletek				280	8.325								8.605
S - Egyéb szolgáltatás	57.225	197.460	43.687					121.276	28.048		644	145.483	593.823
Összesen	440.669	822.769	59.538	2.155	15.826	409.680	25.248	145.761	28.048	0	644	159.007	2.109.344

e/ Kitettségek gazdasági ágazat szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban a CIB Csoportban (millió forintban):

TEÁOR ágazat/Szegmens	Központi kormányok és bankok	Vállalkozások	Késedelmes tételek	Saját tőke	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Intézmények	Multilaterális fejlesztési bank	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	Egyéb tételek	Közszektorbeli intézmények	Regionális önkormányzatok	Lakosság	Összesen
A - Mezőgazdaság, erdészet, halászat		19.438	580					4.205		0		9.431	33.653
B - Bányászat, kőfejtés		11.708	0									12	11.720
C - Feldolgozóipar		85.606	2.704					12.809				3.740	104.858
D - Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légtkondicionálás- ellátás		68.325	1.560									2	69.887
E - Vízellátás		584	7					3				146	740
F - Építőipar		51.528	2.486		47			1.147				3.169	58.377
G - Nagy- és kiskereskedelem		73.029	2.308					5.318				7.441	88.096
H - Szállítás és raktározás		47.835	223					875				3.827	52.760
I - Szálláshely- szolgáltatás, vendéglátás		13.146	6.150		6.410			142				936	26.784
J - Információ, kommunikáció		32.559	84					159				1.659	34.461
K - Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	383.461	36.186	2.730	1.428		409.655	25.228					52	858.741
L - Ingatlanügyletek					8.833								8.833
S - Egyéb szolgáltatás	57.118	135.429	51.819					121.172	80.000	154	2.330	160.923	608.945
Összesen	440.579	575.372	70.652	1.428	15.290	409.655	25.228	145.829	80.000	154	2.330	191.338	1.957.855

f/ Az összes kitettség hátralévő lejárat szerint, kitettségi osztályok szerinti bontásban a CIB Bankban (millió forintban):

Szegmens/Hátralévő lejárat	Éven belüli	1-2 éven belüli	2 éven túli	Látraszóló	Lejárt	Összesen
Központi kormányok és bankok	245.492	35.842	147.284	12.051		440.669
Vállalkozások	392.468	52.387	355.985	21.929		822.769
Nemteljesítő kitettségek					59.538	59.538
Saját tőke			2.155			2.155
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	5.417		8.980	1.428		15.825
Intézmények	353.182	3.238	11.962	41.298		409.680
Multilaterális fejlesztési bank			25.248			25.248
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	8.699	5.274	131.788			145.761
Egyéb tételek				28.048		28.048
Közzszektorbeli intézmények				-		-
Regionális önkormányzatok	565		79	-		644
Lakosság	27.877	4.900	110.813	15.417		159.007
Összesen	1.033.700	101.641	794.294	120.171	59.538	2.109.344

g/ Az összes kitettség hátralévő lejárat szerint, kitettségi osztályok szerinti bontásban a CIB Csoportban (millió forintban):

Szegmens/Hátralévő lejárat	Éven belüli	1-2 éven belüli	2 éven túli	Látraszóló	Lejárt	Összesen
Központi kormányok és bankok	245.342	35.803	147.320	12.113		440.578
Vállalkozások	218.198	51.879	292.665	12.630		575.372
Nemteljesítő kitettségek					70.652	70.652
Saját tőke			1.428			1.428
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	5.468		9.821	1		15.290
Intézmények	353.139	3.238	11.960	41.318		409.655
Multilaterális fejlesztési bank			25.228			25.228
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	8.633	5.340	131.856			145.829
Egyéb tételek				80.000		80.000
Közzszektorbeli intézmények		154	-	-		154
Regionális önkormányzatok	565	2	83	1.680		2.330
Lakosság	30.578	11.555	134.010	15.194		191.337
Összesen	861.923	107.971	754.371	162.936	70.652	1.957.853

h/ Az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege főbb földrajzi régiók szerinti bontásban (millió forintban):

Ország	Bank	Group
Afrika	0	0
Észak-Amerika	0	29
Ázsia	0	1
Ausztrália	0	0
Kelet-Közép-Európa	0	17.936
Európa	0	56
Észak-Amerika	0	0

i/ Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása a CIB Bankban (millió forintban):

Ügyfélcsoport	Értékvesztés és céltartalék nyitó-állománya	Értékvesztés és céltartalék képzés tárgyévben összesen	Képzésből: árfolyamvesztés hatása	Értékvesztés visszairás, céltartalék felszabadítás tárgyévben összesen	Visszairásból: árfolyamnyereség hatása	Értékvesztés és céltartalék záróállománya
Bankok, intézmények	7.900	317	-	6.209	-	2.008
Vállalkozók	85.952	23.308	-	66.810	-	42.450
Egyéni vállalkozó	201	52	-	139	-	114
Lakosság	65.535	16.856	-	21.834	-	60.557
Külföld	12.548	315	-	7.872	-	4.991
Egyéb	84.494	6.919	-	448	-	90.965
Összesen	256.630	47.767	-	103.312	-	201.085

4. számú melléklet

Piaci kockázatnak való kitettség (millió forintban):

MEGNEVEZÉS	BANK	GROUP
POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	34.020	35.889
__ Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettséértéke	34.020	35.889
__ Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17.933	17.933
__ Részvény	768	768
__ Egyedi módszer a kollektív befektetési formák pozíciókockázatára	0	0
__ Tájékoztató adat : kollektív befektetési formák, amelyek kizárólag tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektetnek	0	0
__ Tájékoztató adat : kollektív befektetési formák, amelyek kizárólag részvényekbe vagy vegyes instrumentumokba fektetnek	0	0
__ Deviza	15.308	17.177
__ Áru	10	10
__ Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati kitettséértéke	0	0
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	150.550	140.555
__ Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)	0	0
__ Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (STA) / alternatív sztenderd módszer (ASA)	150.550	140.555
__ Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)	0	0
FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	0	0
A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	5.059	5.059
__ Fejlett módszer	0	0
__ Sztenderd módszer	5.059	5.059
__ Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM)	0	0

5. számú melléklet

Tőkeáttételi mutató és számítása (millió forintban):

Kitettségértékek	Bank	Group
Értékpapír-finanszírozási ügyletek: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (8) bekezdése szerinti kitettség	0	0
Értékpapír-finanszírozási ügyletek: Partnerkockázat miatti többlet	0	0
Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: a CRR 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerinti többlet	0	0
A CRR 429b. cikkének (6) bekezdése szerinti, megbízottként végzett Értékpapír-finanszírozási ügyletek partnerkockázata	0	0
(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített Értékpapír-finanszírozási ügylet-kitettségek	0	0
Származtatott ügyletek: aktuális pótlási költség	5.028	5.028
(-) Kapott elismerhető változó készpénzletét beszámítása a származtatott ügylet piaci értékével szemben	-4.825	-4.825
(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (pótlási költségek)	-203	-203
Származtatott ügyletek: a piaci árazás szerinti módszer miatti többlet	19.331	19.331
(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (potenciális jövőbeli kitettség)	-2.360	-2.360
Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: az eredeti kitettség szerinti módszer	0	0
(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)	0	0
Eladott hitelderivatívák csökkentett névleges összege	0	0
Az elismerhető vásárolt hitelderivatívák beszámítása az eladott hitelderivatívákkal szemben	0	0
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	16.477	20.186
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	17.978	15.026
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	28.014	26.546
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	2.684	2.530
Egyéb eszközök	1.577.163	1.492.699
Származtatott ügylet során nyújtott biztosíték miatti visszairás	0	0
(-) Származtatott ügylet során nyújtott változó készpénzletére vonatkozó követelések	0	0
(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (alapletét)	0	0
Eladásként elszámolt Értékpapír-finanszírozási ügyletek miatti kiigazítás	0	0
(-) Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök	0	0
(-) A CRR 429. cikkének (7) bekezdésével összhangban mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon)	-177.256	0
(-) A CRR 429. cikkének (14) bekezdésével összhangban mentesített kitettségek	0	0
(-) Levont eszközérték - Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom	0	0
(-) Levont eszközérték - Alapvető tőke - átmeneti fogalom	0	0
A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján	1.482.030	1.573.959

A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték - az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján	1.482.030	1.573.959
Tőke		
Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom	207.251	204.942
Alapvető tőke - átmeneti fogalom	207.251	204.942
Tőkeáttételi mutató		
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján	13,984270%	13,020828%
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján	13,984270%	13,020828%

6. számú melléklet

Hitelkockázat mérséklési technikák

a/ Elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által fedezett teljes kitettség érték kitettségi osztályonként (millió forintban):

Szegmens	Fedezet típusa	Eredeti kitettség/Bank	Fedezett kitettség/Bank	Eredeti kitettség/Group	Fedezett kitettség/Group
Központi kormányok és bankok	Garanciák	60.190	57.225	59.070	57.118
Vállalkozások	Pénzügyi biztosítékok	7.766	0	7.794	7.750
Vállalkozások	Garanciák	4	0	5	0
Nemteljesítő kitettségek	Ingatlannal fedezett	19.062	0	15.464	0
Nemteljesítő kitettségek	Pénzügyi biztosítékok	1.938	1.429	1.950	1.429
Nemteljesítő kitettségek	Garanciák	91	0	33	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Ingatlannal fedezett	32	32	38	32
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Pénzügyi biztosítékok	428	67	438	67
Intézmények	Pénzügyi biztosítékok	2.811	2.811	2.811	2.811
Ingatlannal fedezett kitettségek	Ingatlannal fedezett	150.396	145.761	151.874	145.829
Regionális önkormányzatok	Pénzügyi biztosítékok	0	0	0	0
Lakosság	Pénzügyi biztosítékok	1.299	1.298	1.307	1.300
Lakosság	Garanciák	2	0	2	0

b/ A garanciák és hitel derivatívák által fedezett teljes kitettség kitettségi osztályonként (millió forintban):

Szegmens	Bank	Group
Vállalkozások	2.135	2.135
Intézmények	43.543	43.415
Lakosság	10.348	10.327
Késedelmes tételek	1.200	1.242

c/ A garántörök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai, dírekt kítettségei és hitelképességük(millió forintban):

Partner megnevezése	Ország	Fitch	S&P	Moody's	Garántörök dírekt kítettségei	Fedezett kítetség/Bank	Eredeti kítetség/Bank	Fedezett kítetség/Group	Eredeti kítetség/Group
MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT	HU	BBB-	BBB-	Baa3	19	4	4	5	5
NEMZETGAZDASÁGI MINISZTÉRIUM	HU	BBB-	BBB-	Baa3	0	57.225	60.172	57.118	59.048