

**Független Könyvvizsgálói Jelentés  
a CIB Bank Zrt.  
2013. évi éves beszámolójáról  
és üzleti jelentéséről**



## Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Méleg  
Eredménykimutatás  
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés





KPMG Hungária Kft.  
Váci út 99.  
H-1139 Budapest  
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00  
Fax: +36 (1) 887 71 01  
E-mail: info@kpmg.hu  
Internet: kpmg.hu

## Független könyvvizsgálói jelentés

A CIB Bank Zrt. részvényeseinek

### Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a CIB Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.935.761 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 106.791 M Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

#### *A vezetés felelőssége az éves beszámolóért*

A vezetés felelős ennek az éves beszámolónak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

#### *A könyvvizsgáló felelőssége*

A mi felelőségünk ennek az éves beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

#### *Vélemény*

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad CIB Bank Zrt. 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.





### **Az üzleti jelentésről készült jelentés**

Elvégeztük a CIB Bank Zrt. mellékelet 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a CIB Bank Zrt. 2013. évi üzleti jelentése a CIB Bank Zrt. 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. február 24.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Henye István

*Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló*

Nyilvántartási szám: 005674





**CIB Bank Zrt.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2013.12.31.**

**CIB BANK ZRT.**  
**MÉRLEG**  
**ESZKÖZÖK**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
<b>1. PÉNZESZKÖZÖK</b>	<b>32.894</b>	<b>26.743</b>
<b>2. ÁLLAMPAPÍROK</b>	<b>256.424</b>	<b>278.910</b>
a. Forgatási célú	252.021	278.910
b. Befektetési célú	4.403	-
<b>2/A. ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	<b>111</b>	<b>4</b>
<b>3. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK</b>	<b>107.724</b>	<b>127.841</b>
a. Láttra szóló	10.343	5.551
b. Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	40.794	80.981
ba., Éven belüli lejáratú	40.794	80.981
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	5.122	60.818
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
<i>- MNB-vel szemben</i>	34.600	13.300
bb., Éven túli lejáratú	-	-
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
<i>- MNB-vel szemben</i>	-	-
c. Befektetési szolgáltatásból	56.587	41.309
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	3.168	446
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
<i>- Elszámolóházzal szemben</i>	1.914	299
<b>3/A. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK</b>	<b>1.580.210</b>	<b>1.344.906</b>
a. Pénzügyi szolgáltatásból	1.579.911	1.343.833
aa., Éven belüli lejáratú	498.480	497.354
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	99.325	169.103
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
ab., Éven túli lejáratú	1.081.431	846.479
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	286.423	139.714
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
b. Befektetési szolgáltatásból	299	1.073
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
ba., Tőzsdei befektetési szolg. tev.-ből adódó követelés	-	-
bb., Tőzsdén kívüli befektetési szolg. tev.-ből adódó követelés	-	-
bc., Befektetési szolg.-i tev.b-ből eredő ügyfelekkel szembeni követelés	299	1.073
bd., Elszámolóházzal szembeni követelés	-	-
be., Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
<b>4/A. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	<b>747</b>	<b>551</b>
<b>5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK</b>	<b>66.937</b>	<b>36.196</b>
a. Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	48.826	15.341
aa., Forgatási célú	-	-
ab., Befektetési célú	48.826	15.341
b. Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	18.111	20.855
ba., Forgatási célú	16.376	19.217
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
<i>- Visszavásárolt saját kibocsátású</i>	14.748	19.111
bb., Befektetési célú	1.735	1.638
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
<b>5/A. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK</b>	<b>1.817</b>	<b>123</b>
a. Részvények, részesedések forgatási célra	84	122
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	17	17
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-


**CIB BANK ZRT.**  
**MÉRLEG**  
**ESZKÖZÖK**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
b. Változó hozamú értékpapírok	1.733	1
ba., Forgatási célú	-	1
bb., Befektetési célú	1.733	-
<b>6/A. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	<b>- 13</b>	<b>- 6</b>
<b>7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA</b>	<b>83</b>	<b>83</b>
a. Részvények, részesedések befektetési célra	83	83
<i>ebből: - Hitelintézetekben lévő részesedés</i>	-	-
b. Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbitése	-	-
<i>ebből: - Hitelintézetekben lévő részesedés</i>	-	-
<b>7/A. BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN</b>	<b>20.905</b>	<b>4.728</b>
a. Részvények, részesedések befektetési célra	20.905	4.728
<i>ebből: - Hitelintézetekben lévő részesedés</i>	-	-
b. Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbitése	-	-
<i>ebből: - Hitelintézetekben lévő részesedés</i>	-	-
<b>9. IMMATERÁLIS JAVAK</b>	<b>8.660</b>	<b>9.049</b>
a. Immateriális javak	8.660	9.049
b. Immateriális javak értékhelyesbitése	-	-
<b>10. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	<b>18.446</b>	<b>16.074</b>
a. Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	18.326	15.953
aa., Ingatlanok	14.386	12.186
ab., Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3.450	3.257
ac., Beruházások	453	510
ad., Beruházásra adott előlegek	37	-
b. Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	120	121
ba., Ingatlanok	-	-
bb., Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	120	121
bc., Beruházások	-	-
bd., Beruházásra adott előlegek	-	-
c. Tárgyi eszközök értékhelyesbitése	-	-
<b>11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>12. EGYÉB ESZKÖZÖK</b>	<b>32.940</b>	<b>58.182</b>
a. Készletek	23.589	9.948
b. Egyéb követelések	9.351	48.234
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szembeni követelés</i>	762	81.274
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés</i>	-	-
<b>12/A. EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>12/B. SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	<b>12.205</b>	<b>12.531</b>
<b>13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>16.990</b>	<b>19.844</b>
a. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	16.271	18.838
b. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	719	1.006
c. Halasztott ráfordítások	-	-

<b>ESZKÖSZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>2.157.080</b>	<b>1.935.761</b>
<b>FORGÓESZKÖZÖK</b>	<b>953.125</b>	<b>1.021.974</b>
<b>BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>	<b>1.186.965</b>	<b>893.943</b>

Budapest, 2014. február 24.



Fabrizio Centrone



Eduardo Bombieri

a hitelintézet képviselői

**CIB BANK ZRT.**  
**MÉRLEG**  
**FORRÁSOK**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
<b>1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>429.335</b>	<b>316.218</b>
a. Látra szóló	483	2.946
b. Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	422.886	305.933
ba., Éven belüli lejáratú	118.536	150.969
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	77.352	6.108
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	-	-
bb., Éven túli lejáratú	304.350	154.964
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	152.593	107.627
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	-	-
c. Befektetési szolgáltatásból	5.966	7.339
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	1.098
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- Elszámolóházzal szemben	859	24
<b>2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>1.320.400</b>	<b>1.215.544</b>
a. Takaréketétek	-	-
aa., Látra szóló	-	-
ab., Éven belüli lejáratú	-	-
ac., Éven túli lejáratú	-	-
b. Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.313.867	1.195.384
ba., Látra szóló	435.482	516.332
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	13.103	31.462
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	34	126
bb., Éven belüli lejáratú	673.083	430.097
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	44.523	41.600
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1.125	290
bc., Éven túli lejáratú	205.302	248.955
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	51.828	43.836
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
c. Befektetési szolgáltatásból	6.533	20.160
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ca., Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cb., Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cc., Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni köt.	6.533	20.160
cd., Elszámolóházzal szembeni kötelezettség	-	-
ce., Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
<b>2/A. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	<b>123</b>	<b>299</b>
<b>3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG</b>	<b>92.674</b>	<b>108.516</b>
a. Kibocsátott kötvények	92.674	108.516
aa., Éven belüli lejáratú	30.496	31.341
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ab., Éven túli lejáratú	62.178	77.175
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	696
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
b. Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
ba., Éven belüli lejáratú	-	-
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
bb., Éven túli lejáratú	-	-
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
c. Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Ept. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
ca., Éven belüli lejáratú	-	-
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-



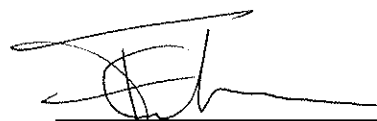
**CIB BANK ZRT.**  
**MÉRLEG**  
**FORRÁSOK**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
cb., Éven túli lejáratú	-	-
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
<b>4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>9.165</b>	<b>6.907</b>
a. Éven belüli lejáratú	9.165	6.907
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	293	654
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
<i>- Szöv.-i formában működő hitelint.-nél tagok más vagyoni hozzájárulása</i>	-	-
b. Éven túli lejáratú	-	-
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
<b>4/A. SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	<b>29.303</b>	<b>14.227</b>
<b>5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>25.975</b>	<b>21.225</b>
a. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	-	15
b. Költségek ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	25.975	21.210
c. Halasztott bevételek	-	-
<b>6. CÉLTARTALÉKOK</b>	<b>9.009</b>	<b>7.285</b>
a. Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
b. Kockázati céltartalék függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre	7.088	5.737
c. Általános kockázati céltartalék	-	-
d. Egyéb céltartalék	1.921	1.548
<b>7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>65.540</b>	<b>66.805</b>
a. Alarendelt kölcsöntőke	65.540	66.805
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	65.540	66.805
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
b. Szövetkezeti formában működő hitelint. a tagok más vagyon hozzájár.	-	-
c. Egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-
<i>ebből: - Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
<i>- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
<b>8. JEGYZETT TŐKE</b>	<b>145.000</b>	<b>145.000</b>
<i>ebből: - Visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken</i>	-	-
<b>9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE</b>	-	-
<b>10. TŐKETARTALÉK</b>	<b>102.719</b>	<b>176.719</b>
a. A részv., részesed. névértéke és kibocsátási értéke közötti különb. (ázsio)	102.719	176.719
b. Egyéb	-	-
<b>11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK</b>	-	-
<b>12. EREDMÉNYTARTALÉK</b>	<b>55.082</b>	<b>- 72.228</b>
<b>13. LEKÖTÖTT TARTALÉK</b>	-	<b>36.000</b>
<b>14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK</b>	<b>65</b>	<b>35</b>
a. Érték helyesbítés értékelési tartaléka	-	-
b. Valós értékelés értékelési tartaléka	65	35
<b>15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY</b>	<b>- 127.310</b>	<b>- 106.791</b>

<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>2.157.080</b>	<b>1.935.761</b>
<b>RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>1.309.047</b>	<b>1.180.318</b>
<b>HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>637.493</b>	<b>548.198</b>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>175.556</b>	<b>178.735</b>

Budapest, 2014. február 24.



Fabrizio Centrone



Eduardo Bombieri

a hitelintézet képviselői

**CIB BANK ZRT.  
EREDMÉNYKIMUTATÁS**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
<b>1. KAPOTT KAMATOK ÉS KAMAT JELLEGŰ BEVÉTELEK</b>	<b>115.886</b>	<b>88.317</b>
a. Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	20.865	12.803
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozástól</i>	-	-
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	-
b. Egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	95.021	75.514
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozástól</i>	16.648	13.601
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	-
<b>2. FIZETETT KAMATOK ÉS KAMAT JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK</b>	<b>83.295</b>	<b>51.095</b>
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak</i>	10.141	5.757
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	-
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>32.591</b>	<b>37.222</b>
<b>3. BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL</b>	<b>87</b>	<b>46</b>
a. Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	87	5
b. Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	41
c. Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
<b>4. KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK</b>	<b>25.175</b>	<b>36.337</b>
a. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	22.588	32.713
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozástól</i>	247	194
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	-
b. Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	2.587	3.624
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozástól</i>	1.387	2.220
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	-
<b>5. FIZETETT(FIZETENDŐ) JUTALÉK ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK</b>	<b>7.673</b>	<b>7.350</b>
a. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7.453	7.129
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak</i>	22	4
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	-
b. Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	220	221
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak</i>	-	-
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	-
<b>6. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE</b>	<b>9.555</b>	<b>22.601</b>
a. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	9.159	10.967
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozástól</i>	-	4.650
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	-
b. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	17.882	12.591
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak</i>	3.076	-
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	-
c. Befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	59.814	45.598
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozástól</i>	1.933	962
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	-
<i>- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása</i>	-	-
<i>- értékelési különbözet</i>	36.522	28.812
d. Befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	41.536	21.373
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak</i>	5.005	63
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	-
<i>- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása</i>	-	-
<i>- értékelési különbözet</i>	33.559	14.642
<b>7. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL</b>	<b>36.391</b>	<b>37.417</b>
a. Nem pénzügyi befektetési szolgáltatás bevételei	6.935	5.513
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozástól</i>	4.446	4.942
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	-
b. Egyéb bevételek	29.456	31.904
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozástól</i>	20.494	-
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	-
<i>- készletek értékvesztésének visszairása</i>	3	3

**CIB BANK ZRT.  
EREDMÉNYKIMUTATÁS**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
<b>8. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK</b>	<b>44.520</b>	<b>40.822</b>
a. Személyi jellegű ráfordítások	22.992	22.553
aa., bérköltség	15.737	15.408
ab., személyi jellegű egyéb kifizetések	2.367	2.321
<i>Ebből: - társadalombiztosítási költségek</i>	437	414
<i>- nyugdíjjal kapcsolatos költségek</i>	437	414
ac., bérjárulékok	4.888	4.824
<i>Ebből: - társadalombiztosítási költségek</i>	4.520	4.456
<i>- nyugdíjjal kapcsolatos költségek</i>	4.270	4.147
b. Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	21.528	18.269
<b>9. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS</b>	<b>5.078</b>	<b>5.582</b>
<b>10. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL</b>	<b>72.615</b>	<b>104.080</b>
a. Nem pénzügyi befektetési szolgáltatás ráfordításai	8	8
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak</i>	-	-
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	-
b. Egyéb ráfordítások	72.607	104.072
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak</i>	19.869	39.662
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	-
<i>- készletek értékvesztése</i>	6.939	2.084
<b>11. ÉRTÉKVESZTÉS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKKÉPZÉS A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE</b>	<b>141.265</b>	<b>113.602</b>
a. Értékvesztés követelések után	136.298	110.864
b. Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4.967	2.738
<b>12. ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁSA A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE</b>	<b>67.880</b>	<b>50.159</b>
a. Értékvesztés visszairása követelések után	65.764	46.070
b. Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2.116	4.089
<b>13. ÉRTÉKVESZTÉS A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK, KAPCSOLT ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDESEK UTÁN</b>	<b>25.719</b>	<b>15.365</b>
<b>14. ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK, KAPCSOLT ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDESEK UTÁN</b>	<b>800</b>	<b>1.641</b>
<b>15. SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE</b>	<b>- 124.391</b>	<b>- 101.378</b>
<i>Ebből: - Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye</i>	<i>- 131.318</i>	<i>- 106.883</i>
<i>- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye</i>	<i>6.927</i>	<i>5.505</i>
<b>16. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK</b>	<b>10.074</b>	<b>143</b>
<b>17. RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK</b>	<b>13.605</b>	<b>5.541</b>
<b>18. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY</b>	<b>- 3.531</b>	<b>- 5.398</b>
<b>19. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>- 127.922</b>	<b>- 106.776</b>
<b>20. ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG</b>	<b>- 612</b>	<b>15</b>
<b>21. ADÓZOTT EREDMÉNY</b>	<b>- 127.310</b>	<b>- 106.791</b>
<b>22. ÁLTALÁNOS TARTALÉKKÉPZÉS, FELHASZNÁLÁS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23. EREDMÉNYTARTALÉK IGÉNYBEVÉTELE OSZTALÉKRA, RÉSZESEDESRE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>24. JÓVÁHAGYOTT OSZTALÉK ÉS RÉSZESEDEÉS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>25. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY</b>	<b>- 127.310</b>	<b>- 106.791</b>

Budapest, 2014. február 24.



Fabrizio Centrone



Eduardo Bombieri

a hitelintézet képviselői

**CIB BANK ZRT.**  
**MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
1. Kibocsátott garanciák és kezességvállalások	42.620	40.403
2. Import akkreditívek és igazolt export akkreditívek	5.359	4.728
3. Ki nem használt hitelkeretek	394.401	394.132
4. Opciós ügyletekből adódó kötelezettségek	1.496	5.725
5. Kötelezettségvállalásra vonatkozó egyéb ígervények (fedezetigazolások)	-	-
6. Le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek	14.242	27.012
<b>Függő kötelezettségek</b>	<b>458.118</b>	<b>472.000</b>
7. Határidős adásvételi ügyletek	1.317.463	1.320.623
8. Swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	566.365	315.529
9. Egyéb eszközökre vonatkozó biztos, jövőbeni kötelezettségek	5.419	1.853
<b>Jövőbeni (biztos) kötelezettségek</b>	<b>1.889.247</b>	<b>1.638.005</b>
10. Határidős deviza és swap ügyletekből adódó követelések	1.903.637	2.101.100
11. Egyéb mérlegen kívüli követelések	162.003	148.551
<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	<b>2.065.640</b>	<b>2.249.651</b>



**CIB BANK**

**CIB Bank Zrt.**  
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**  
**2013.12.31.**

## **I. Általános rész – a Bank bemutatása**

A mai CIB Bank Zrt. alapító elődje a Közép-európai Nemzetközi Bank Rt. (CIB) 1979. november 9-én jött létre Budapesten, mint dolláralapon működő devizabank. A bank részvénytulajdonosai - a Magyar Nemzeti Bank mellett - vezető európai és japán bankházak voltak. A CIB 20 millió dollár, teljes összegében befizetett alaptőkével kezdte meg tevékenységét, melyet országhatároktól függetlenül végzett, kizárólag üzleti megfontolások alapján.

A CIB-et az 1875. évi magyar részvénytársasági jog alapján jegyezték be, amit az 1988. évi társasági törvény váltott fel. A bank 1995 végéig a Pénzügyminisztérium engedélye alapján végezte tevékenységét, majd az Állami Bankfelügyelet 1995. december 21-én kereskedelmi banki tevékenység folytatását engedélyezte. A működésre vonatkozó felhatalmazások alapján kizárólag konvertibilis valutákban végzett műveleteket. Ügyfelei között az évek során fokozatosan nőtt a magyar vállalkozások és szervezetek száma, melyeknek a szükséges devizahatósági engedélyek megléte esetén nyújtott szolgáltatásokat.

Minthogy a bank hazai ügyfelei egyre inkább igényelték a forintműveleteket, a CIB és külföldi részvényesei belföldi bank alapítását határozták el. Erre a kétszintű bankrendszer megteremtése adott lehetőséget. Ily módon jött létre 1988-ban a CIB Hungária Bank Rt., s ezzel a CIB konvertibilis valutában nyújtott szolgáltatásai hazai, forintban igénybe vehető kereskedelmi banki szolgáltatásokkal egészültek ki.

1997 végén a Bank lényeges szervezeti és tulajdonosi változáson ment át. A jogi szabályozás változása, továbbá az európai integrációhoz történő közelítésből adódó követelmények szükségessé tették, hogy a Magyar Nemzeti Bank eladja 34%-os tulajdoni hányadát. Ennek megvásárlására a többi részvényesnek elővételi joga volt.

A tulajdonosi kör átrendeződése olyan módon ment végbe, hogy az alapító részvényesek egyike, a Banca Commerciale Italiana Csoport nem csupán az MNB részvényeit vásárolta meg, hanem a többi részvényesét is, annak az 5%-nak a kivételével, amelyet a The Long-Term Credit Bank of Japan átmenetileg megtartott. A meghatározó részvényhányadot megszerző olasz bankcsoport a tulajdonosi jogokat Luxemburgban bejegyzett érdekeltségén, a Comit Holding International S.A.-n keresztül gyakorolta.

A jogi szabályozási környezet módosulása, mindenekelőtt a devizaműveletek szabadabb tétele folytán fokozatosan elveszítették jelentőségüket a CIB korábbi jogosítványai. Ráadásul a két bank párhuzamos léte egyre inkább nehézségek forrásává vált. A CIB korábbi státuszának fenntartása, s ebből eredően a két különálló bank működtetése értelmét veszítette. Ebből következően a Közép-európai Nemzetközi Bank Rt. és a CIB Hungária Bank Rt. 1998. január 1-jével egyesült. A régi-új bank CIB Közép-európai Nemzetközi Bank Zrt. néven folytatja tevékenységét, mint forint- és devizaműveletek végzésére egyaránt teljes körű felhatalmazással bíró kereskedelmi bank. Az ügyfelek az egyesült banktól mindazt a szolgáltatást megkapják, amit korábban a két banknál együttesen igénybe vehettek.

1999. elején a tulajdonosi szerkezetben ismét változás következett be. A The Long-Term Credit Bank of Japan úgy döntött, megváltik maradék 5%-os részvényhányadától, melyet az addigi többségi olasz tulajdonos vásárolt meg.

Ezen változásokat követően az anyaintézetben, a milánói székhelyű Banca Commerciale Italiana-ban befolyásoló részesedést szerzett a Banca Intesa, így a Csoport 2003. január 1-jével Gruppo Banca Intesa-ra változtatta nevét. 2007 januárjában a CIB anyabankja, a Banca Intesa és a harmadik legnagyobb olasz bank, a Sanpaolo IMI fúziója révén – Intesa Sanpaolo S.p.A. néven – létrejött Olaszország legnagyobb bankcsoportja, amely az európai pénzügyi piacon is meghatározó szerepet tölt be.

Az anyaintézmények példáját követve, 2008. január 1-jével a CIB Bank és az Inter-Európa Bank is egyesítette erejét, és – az elődök legjobb tudását, hagyományait ötvözve – CIB Bank Zrt. néven folytatja tevékenységét.

Az éves beszámolót - mely az üzleti jelentéssel együtt megtekinthető a Bank székhelyén (1027 Budapest, Medve u. 4-14) vagy internetes honlapján ([www.cib.hu](http://www.cib.hu)) - a Bank vezérigazgatója, Fabrizio Centrone (Budapest) és pénzügyi igazgatója, Eduardo Bombieri (Budapest) írják alá.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Szarvas Hajnalka, (Budaörs), kamarai tagsági száma 005105.

A Társaság a 2013. évi üzleti év - törvényileg előírt - könyvvizsgálatának ellátásával a KPMG Hungária Kft-t (1139 Budapest, Váci út 99.; MKVK nyilvántartásba vételi szám: 000202) bízta meg. A könyvvizsgálatért felelős személy Henye István kamarai tag könyvvizsgáló, kamarai tagsági száma 005674.

A Bank tulajdonosi szerkezete a következő:

<i>Részvényes neve, székhelye</i>	<i>Tulajdoni és szavazati hányad</i>
Intesa Sanpaolo Holding International S.A. (Luxembourg - 1724, Luxembourg, Boulevard du Prince Henri 19-21.)	67,6905%
Intesa Sanpaolo S.p.A. (Italy - 10121, Turin, Piazza San Carlo 156.)	32,3095%

A CIB Bank Zrt. Igazgatóságának tagjai 2013. december 31-én:

Fabrizio Centrone (elnök) – Intesa Sanpaolo Bankcsoport  
 Eduardo Bombieri (elnök helyettes) – CIB Bank Zrt.  
 Plank Gábor – CIB Bank Zrt.  
 Giorgio Gavioli – CIB Bank Zrt.  
 Michael Ralph Clark – CIB Bank Zrt.

A CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottságának tagjai 2013. december 31-én:

Dr. Surányi György (elnök) – CIB Bank Zrt.  
 Massimo Malagoli (elnök helyettes) – Intesa Sanpaolo Bankcsoport  
 Paolo Sarcinelli – Intesa Sanpaolo Bankcsoport  
 Christophe Velle - Intesa Sanpaolo Bankcsoport  
 Giorgio Spriano - Intesa Sanpaolo Bankcsoport

A Bank összevont (konszolidált) éves beszámoló készítésébe bevont leányvállalat.

Az összevont éves beszámolót készítő anyavállalat az Intesa Sanpaolo S.p.A. (Italy - 10121, Turin, Piazza San Carlo 156.), az összevont éves beszámoló megtekinthető az Intesa Sanpaolo S.p.A. internetes honlapján ([www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com)).

## II. A számviteli politika bemutatása

A számviteli politika meghatározó elemei a következők:

A CIB Bank Zrt. kettős könyvvitelt vezet.

Éves beszámolóját

- a többször módosított 2000. évi C. törvény a számviteiről (továbbiakban: a „Számviteli törvény”);
- a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (továbbiakban a „Kormányrendelet”);
- a többször módosított 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban a „Hitelintézeti törvény”);
- a tőkepiacról szóló 2001. CXX. Törvény;
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII Törvény és
- a vonatkozó PM rendeletek által meghatározott előírásoknak megfelelően készíti.

A Bank üzleti éve megegyezik a naptári évvel, így az éves beszámoló részét képező mérleg fordulónapja 2013. december 31-e. A Bank a mérleg elkészítésének napját 2014. január 6-ában határozta meg. A Bank a jogszabályi előírásoktól nem tért el az üzleti év folyamán.

A Bank 2012. és 2013. évi éves beszámolójában található adatok teljes mértékben összehasonlíthatók.

A Bank a Kormányrendelet által előírt mérleg és eredménykimutatás sorait nem vonta össze, nem részletezte tovább és nem vett fel új tételt a mérlegsorok közé.

A Bank eszközei és kötelezettségei az egyes mérlegsorokba egyértelműen besorolhatók, továbbá az eszközök és források minősítése nem változott az előző üzleti évhez képest.

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank az éven túli lejáratú követelésekből és kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes törlesztőrészek összegét a megfelelő éven belüli lejáratú mérlegsorba sorolta át.

A Bank a Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérlegfordulónapot követő évben lejáratú állományt átsorolta a forgatási célú értékpapírok közé.

A Bank jelentős összegű hibának tekinti azokat a hibákat, amelyeknél a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően feltárt hibák és hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes, előjeltől független összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 %-át.

Nem jelentős összegű hiba a Banknál, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően feltárt hibák és hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes, előjeltől független összege nem haladja meg az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 %-át.

A Bank az éves beszámolóját a Kormányrendeletben meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben magyar nyelven, millió forintban készíti el, mivel mérlegfőösszege meghaladja a százmilliárd forintot.



A Bank a Számviteli törvényben meghatározott analitikus nyilvántartásokat integrált központi számítógépes rendszerben vezeti:

- a Bank minden tranzakciójának, így az átutalások, a betétek és folyószámlák, a folyósított hitelek, továbbá az értékpapír és pénzügyi műveletek, valamint a kereskedelmi hitellevelek és a kibocsátott vagy elfogadott garanciák egyedi nyilvántartása a központi nyilvántartó programok megfelelő moduljainak felhasználásával történik;
- a központi számviteli analitikus rendszer gondoskodik a Bank ügyfeleinek nyilvántartásáról;
- az immateriális javak és tárgyi eszközök egyedi nyilvántartását és az ehhez kapcsolódó speciális feladatokat (pl. amortizáció számítása, stb.) külön analitikus rendszer biztosítja;
- a Bank operációs tevékenységéhez kapcsolódó tranzakciók elszámolása, a hazai és külföldi vevők és szállítók nyilvántartása szintén külön analitikus rendszerben történik;
- a beszámolót és a kötelező jelentéseket a Bank főkönyvi rendszeréből készített főkönyvi kivonat támasztja alá, amely főkönyvi rendszer az értékeléshez kapcsolódó könyvelési tételek kivételével teljes összhangban áll a Bank analitikus könyvelési rendszerével.

A Bank Cash flow-kimutatását az I. sz. melléklet tartalmazza.

### Pénzeszközök

A mérleg pénzeszközök sora a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett, forintban és devizában vezetett, éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, a külön jogszabály alapján, más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámlák, valamint a készpénzszámlák (ideértve a valutát is), az elektronikus pénzeszközök, a csekkek és a törvényes fizetési eszköznek minősülő nemesfémérmék, bankjegyek egyenlegét tartalmazza, ide értve az e számlákhoz tartozó átvezetési számlák egyenlegeit is.

### Értékpapírok

A Bank az értékpapírokat beszerzéskor egyedileg minősíti és a törvényileg meghatározott valós értékelés kategóriákba sorolja. Ennek megfelelően a kereskedési célú, illetve értékesíthető értékpapírok - az analitikában megjelölt értékesíthető kategóriába tartozó értékpapírok kivételével - valós értéken, a lejáratig tartott értékpapírok pedig nettó beszerzési értéken kerülnek nyilvántartásra. Az analitikus nyilvántartásból (mennyiségben és értékben) értékpapír típusonként megállapíthatók az értékpapírok azonosításához szükséges adatok, illetve az értékpapírok forgalmi adatai.

A Bank mérlegkészítéskor egyedileg minősíti az értékpapírokat, és a számviteli politikájában rögzített értékelési elveknek megfelelően elszámolja a szükséges értékvesztést, illetve az értékelési különbözetet.

A kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapír (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és tulajdoni részesedést jelentő befektetés) után értékvesztés nem kerül elszámolásra. Az ilyen értékpapírok beszerzési érték fölé és alá történő értékelésének értékelési különbözete a befektetési szolgáltatások bevételein és ráfordításain belül a kereskedési tevékenység bevételeként, illetve ráfordításaként kerül elszámolásra.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök, valamint a kereskedési célú követelések és értékpapírok értékelési különbözetét az eszközökhöz hozzárendelten, a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értéktől elkülönítetten mutatja ki a Bank az analitikus és a főkönyvi nyilvántartások keretében, külön főkönyvi számlára történő könyveléssel.

Amennyiben az értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok piaci értéke tartósan és jelentősen a könyv szerinti érték alatt van, akkor a Bank az értékesíthető pénzügyi eszközökre vonatkozóan értékvesztést számol el. A Bank akkor tekinti az ilyen jellegű különbözetet tartósnak és jelentősnek, ha az legalább egy éve fennáll és mértéke a könyv szerinti érték 10 %-át meghaladja.

**Értékpapírok (folytatás)**

A kereskedési célú pénzügyi eszközöknél az értékelési különbözet a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékkel együtt mutatja a könyv szerinti értéket.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök esetében a pozitív értékelési különbözet elszámolása a saját tőkében a valós értékelés értékelési tartalékával szemben történik.

A lejáratig tartott pénzügyi eszközöket a Bank a törlesztésekkel és értékvesztéssel csökkentett, visszaírással növelt bekerülési (beszerzési) értéken, illetve szerződés szerinti értéken mutatja ki.

**Pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések**

A Bank a pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követeléseit a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követeléseit a szolgáltatás típusa szerinti (pénzügyi szolgáltatásból, illetve befektetési szolgáltatásból eredő) bontásban, illetve a mérleg fordulónapjához viszonyított hátralévő lejárat szerinti bontásban szerepelteti látra szóló, éven belüli és éven túli követelésként.

A Bank a pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követeléseit az érvényes törvényi és felügyeleti rendelkezések alapján értékeli a számviteli politika, illetve annak részét képező sajátos értékelési szabályokat tartalmazó szabályzatban meghatározott módon.

A szabályzat előírásainak megfelelően a Bank a pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követeléseit havonta minősíti.

A Bank a követelésekkel összefüggésben felmerülő hitelezési-, befektetési- és ország kockázatokat a követelések után elszámolt értékvesztéssel és annak visszaírásával veszi figyelembe az eredményben.

**Készletek**

A Bank a készletek között egyrészt törvényes fizetési eszköznek nem minősülő nemesfém érméket, valamint a banküzem működéséhez kapcsolódó anyagokat mutatja ki. A készletek között kerülnek kimutatásra továbbá azon követelés fejében átvett eszközök, amelyeket a Bank a közeljövőben továbbértékesíteni kíván.

A követelés fejében átvett eszközök minősítése és értékelése a Bank számviteli politikájának részét képező saját értékelési szabályzatban meghatározottak szerint történik. A szabályzat előírásai szerint, amennyiben az eszközök piaci értékelés szerinti értéke tartósan és jelentősen a könyv szerinti érték alá kerül, akkor az eszközökre vonatkozóan értékvesztés elszámolása történik a Bank eredményének terhére.

A Bank a banküzemi működéshez kapcsolódó, számviteli politikában meghatározott anyagok köréről mennyiségi és értékbeli nyilvántartást vezet.

**Immateriális javak és tárgyi eszközök**

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírás rendszerében az előző évhez képest nem történt jelentős változás. Az értékcsökkenési leírás elszámolásának meghatározó elemei a következők:

- az értékcsökkenési kulcsok meghatározása az eszközök várható hasznos élettartama alapján történik;
- az értékcsökkenési leírás meghatározása lineáris módszerrel történik;
- a 100 ezer Ft alatti egyedi beszerzési értékű eszközök esetében azonnali leírást alkalmaz a Bank;

**Immateriális javak és tárgyi eszközök (folytatás)**

- a Bank bizonyos eszközök esetében egyedileg maradványértéket határoz meg a számviteli politikában rögzített szabályok szerint;
- a Bank az ingatlanokra vonatkozóan nem alkalmazza az értékhelyesbítés szabályait;
- a Bank eszközei értékcsökkenési leírásának meghatározására az alábbi kulcsokat alkalmazza:

	<i>Értékcsökkenés %</i>
Épületek, saját használatú ingatlanok	2
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	6
Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok	5
Egyéb vagyoni értékű jogok	10
Irodagépek, berendezések, bútorok	14,5
Számítástechnikai eszközök	33
Szoftverek	20
Járművek	20

A Bank 2012. január 1-jétől kezdődően saját fejlesztésben előállított szoftvereinek közvetlen előállítási költségeit aktiválja. A tárgyi eszközökre és immateriális javakra vonatkozóan az értékcsökkenési leírást a Bank napi szinten kalkulálja és havonta számolja el.

**Származékos ügyletek**

A Bank a nem fedezeti céllal kötött származékos ügyleteket kereskedési célúnak minősíti. A kereskedési célú származékos ügyleteket, illetve a fedezeti céllal kötött származékos ügyleteket a Bank napi rendszerességgel valós értéken értékeli.

A származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete követelésként, negatív értékelési különbözete kötelezettségként ügyletenként (szerződésenként) külön-külön kerül elszámolásra, és ennek megfelelően kerül a mérlegben önálló tételként bemutatásra.

A kereskedési célú származékos ügyletek értékelésekor elszámolt értékelési különbözet és zárásakor elszámolt eredményének összege annak jellegétől függően, nyereség esetén a befektetési szolgáltatások bevételei, illetve veszteség esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításai között kerül elszámolásra.

A határidős és opciós ügyletek, valamint a swap ügyletek határidős ügyletrésze az ügylet zárásáig mérlegben kívüli tételként is nyilvántartásra kerül a Bankban a szerződés szerinti kötelezettség összegében, a kötési (határidős) árfolyamon. A kereskedési célú származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete egyéb eszközként, negatív értékelési különbözete pedig egyéb kötelezettségként kerül kimutatásra a mérlegben. A szerződés szerinti határidős bekövetkezésekor a határidős ügyleteket, a swap ügyletek határidős ügyletrészt, valamint az érvényesített opciókat az azonnali adásvételi ügyletekre vonatkozó szabályok szerint számolja el a Bank, az értékelési különbözeteit rendezésével.

A Bank által kötött valós érték fedezeti ügyletek lehetnek kamatfedezeti célú-, és egyéb - eredmény - fedezeti célú ügyletek. A valós érték fedezeti ügyletek értékelésekor elszámolt értékelési különbözet és zárásakor elszámolt eredmény összege a fedezett alapügylet (tétel) értékelésekor, illetve ügyletzárásakor elszámolt ellenkező előjelű eredményének erejéig, azt csökkentő tételként kerül elszámolásra. Az azt meghaladó rész elszámolása a kereskedési célú származékos ügyletekre vonatkozó szabályok szerint történik.

### **Származékos ügyletek (folytatás)**

A fedezeti ügylet értékelési és záraskori nyereségének az alapügylet veszteségét meghaladó összegét a befektetési szolgáltatási bevételek között kell elszámolni, a fedezeti ügylet veszteségének az alapügylet nyereségét meghaladó összegét a befektetési szolgáltatások ráfordításai között kell elszámolni.

A kamatfedezeti célú valós érték fedezeti ügyletek értékelésekor elszámolt értékelési különbözet és záraskor elszámolt eredmény összegét, ha az nyereség, akkor a fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordításokat csökkentő tételként, ha az veszteség, akkor a kapott kamatok, kamatjellegű bevételeket csökkentő tételként kell elszámolni.

Az egyéb valós érték fedezeti ügyletek értékelésekor elszámolt értékelési különbözet és záraskor elszámolt eredmény összege, ha az alapügylet kereskedési célú, akkor nyereség esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításait csökkentő tételként, veszteség esetén a befektetési szolgáltatások bevételeit csökkentő tételként kerül elszámolásra.

Ha az alapügylet nem kereskedési célú és eredménye az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai között kerül elszámolásra, akkor az egyéb valós érték fedezeti ügylet pozitív értékelési különbözete és záraskori nyeresége az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításait csökkentő tételként, a negatív értékelési különbözete és záraskori vesztesége az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeit csökkentő tételként kerül elszámolásra.

### **Pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek**

A Bank kötelezettségei között hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségeit a szolgáltatás típusa szerinti (pénzügyi szolgáltatásból, befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek), illetve a mérleg fordulónapjához viszonyított hátralévő lejárat szerint szerepelteti rövid (éven belüli) és hosszú (éven túli) bontásban.

### **Kibocsátott értékpapírok**

A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek között a Bank csak a saját kibocsátású kötvényekből származó kötelezettségeket mutatja ki éven belüli és éven túli lejáratú értékpapír bontásban. A kibocsátott értékpapírok között szerepelnek továbbá a fedezett tételként megjelölt kibocsátott értékpapírok értékelési különbözetei.

### **Céltartalékok**

A Bank a függő kötelezettségek és biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékként mutatja ki a Hpt. 87. §-ának (1) bekezdése, valamint a Kormányrendelet előírásai alapján meghatározott, mérlegén kívüli tételekre képzett kockázati céltartalék állományát.

A Bank a 2010-től nem alkalmazza a Hpt. 87. §-ának (2) bekezdését, amely általános kockázati céltartalék képezését teszi lehetővé. A Bank a pénzügyi és gazdasági válság, valamint az ügyfelek fizetőképességének megromlása miatt fokozott, egyedi értékvesztés képzést alkalmaz.

A Bank az egyéb céltartalékok között mutatja ki a várható kötelezettségekre és veszteségre képzett céltartalékok állományát, mint például a nyugdíjakra és a végkielégítések fedezetére szolgáló céltartalékokat.

A Banknak környezetvédelmi kötelezettségei nincsenek, ilyen költségek fedezetére céltartalékokat nem képzett.

### **Eredménykimutatás**

A Bank a Kormányrendelet 2. sz. mellékletében szereplő függőleges tagolású eredménykimutatást készít.

A Bank pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat egyaránt nyújt ügyfelei részére. A Bank által nyújtott, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások nagyságrendje nem jelentős a Bank teljes tevékenységéhez viszonyítva.

A kapott kamatok és kamat jellegű bevételek, illetve a fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások között szerepel:

- a hitelintézségek, az egyéb követelések, illetve a hiteltartozások, az egyéb kötelezettségek után befolyt (járó), illetve fizetett (fizetendő) kamat;
- a betétek után fizetett (fizetendő) kamat;
- a vásárolt, illetve kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után a mérleg fordulónapjáig az üzleti évre időarányosan járó, illetve fizetendő, befolyt, illetve fizetett kamat (beleértve a befektetési jegyek hozamát is);
- a kihelyezett, illetve igénybe vett bankkölcsön után és az ahhoz közvetlenül kapcsolódó követelések, illetve kötelezettségek, valamint az ügyleti kamat után felszámított és befolyt, illetve fizetett (fizetendő) késedelmi kamat;
- a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok eladási árában érvényesített, illetve vételárában elismert és a bevételeket csökkentő tételként elszámolt kamat;
- az olyan pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó jutalékbevételek, illetve ráfordítások, amelyekhez kamatbevételek, illetve kamatráfordítás is kapcsolódik;
- a kapott kamatok és kamat jellegű bevételeken belül elkülönítetten kerül bemutatásra a rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után, illetve az időarányosan járó kamatbevételek és az egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek összege.

A jutalékbevételekhez és ráfordításokhoz az alábbi tételek tartoznak:

- rendelkezésre tartási jutalék,
- kezelési költség,
- folyósítási jutalék,
- váltóleszámitolási díj, illetve kamat,
- faktoring díj, illetve kamat,
- egyéb díj és jutalékbevételek.

A Bank a Kormányrendelet előírásainak megfelelően év közben függővé teszi a 30 napos vagy azt meghaladó idejű fizetési késedelemben lévő-, vagy ha az alapkövetelés a problémamentes, illetve figyelendőtől eltérő minősítést kapott, akkor a követelések után járó kamatok, kamat jellegű jutalékokat, ha azok összege nem folyt be.

Év végén a Bank függővé teszi:

- a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatok és kamat jellegű jutalékok összegét;
- az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamat jellegű jutalékok összegét, ha az alapkövetelés a problémamentes vagy a külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott;
- az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes és befolyt kamatok, kamat jellegű jutalékok összegét, valamint a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes, a problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű alapköveteléshez kapcsolódó kamatok és kamat jellegű jutalékok összegét.

### **Elhatárolások**

A Bank eszközei és forrásai után naponta határolja el a járó, fizetendő kamatokat.

A Bank év közben is végzi az eredményére jelentősebb hatással bíró ismert költségek, ráfordítások és bevételek időbeli elhatárolását.

### **Devizaeszközök és devizaforrások nyilvántartása és értékelése**

A Bank a devizaeszközt, valamint a devizakötelezettséget annak bekerülésekor, keletkezésekor - az ügylet jellegétől függően - az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon veszi fel a könyveibe.

A Bank devizaeszközeit, valamint devizakötelezettségeit naponta az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértékre átértékeli.

Az átértékelésből adódó árfolyamnyereség és árfolyamveszteség összegét egy - az egyéb követeléseken belüli - elszámolási számlán számolja el a Bank. Az átértékelési elszámolás napi számla kumulált egyenlegét év végén, a mérleg fordulónapjával – jellegétől függően - kell átvezetni az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai közé.

### **A valós értéken történő értékelés elvei**

A Bank 2005. január 1-jétől alkalmazza a Számviteli törvény valós értéken történő értékeléssel összefüggő rendelkezéseit.

A pénzügyi eszközöknek és a pénzügyi kötelezettségeknek a valós értéken történő értékelés szempontjából történő besorolását a Bank az eszközök és kötelezettségek nyilvántartásba vételének napján hajtja végre. A besorolási kategóriánként történő elkülönítés analitikus és főkönyvi szinten is megtörténik.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása szempontjából a fedezeti ügylet részét nem képező pénzügyi eszközöket a Bank – az eszközök befektetett pénzügyi eszközzé, vagy forgóeszközzé történő minősítése nélkül – a következők szerint sorolja be:

- kereskedési célú pénzügyi eszközök,
- értékesíthető pénzügyi eszközök,
- lejáratig tartott pénzügyi eszközök,
- gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön és más követelések.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása szempontjából a fedezeti ügylet részét nem képező pénzügyi kötelezettségeket a Bank a következők szerint sorolja be:

- kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek,
- egyéb pénzügyi kötelezettségek.

A Bank a valós értéken történő értékelést nem alkalmazza:

- a lejáratig tartott pénzügyi eszközökre;
- a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön és más követelésekre;
- a leányvállalatban, közös vezetésű vállalkozásban, társult vállalkozásban lévő, a befektetett pénzügyi eszközök közé tartozó tulajdoni részesedést jelentő befektetésekre;
- a visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és tulajdoni részesedést jelentő befektetésekre;
- az egyedi jellemzőkkel rendelkező pénzügyi instrumentumra;
- az árura vonatkozó leszállítási határidős és opciós ügyletre (nem származékos ügylet);
- a klimatikus, geológiai, vagy egyéb fizikai változókhoz kapcsolódó határidős és opciós ügyletekre;
- az egyéb pénzügyi kötelezettségekre;
- az olyan pénzügyi instrumentumokra, amelyek valós értékét megbízható módon nem lehet megállapítani.

A Bank nem minősíti kereskedési célúvá, vagy értékesíthetővé a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön és más követelésekből a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelést, a biztosítási szerződésekből adódó követelést, valamint a munkavállalókkal és költségvetéssel szembeni követelést.

A valós értéken történő értékelés alá vont pénzügyi instrumentumokat a Bank naponta értékeli. Az értékelési szabályok alkalmazása során a tárgyévben elszámolt értékelési különbözet tárgyévi ellentétes irányú módosítása azzal a bevétel, ráfordítás tétellel, illetve a valós értékelés értékelési tartalékával szemben kerül elszámolásra, amellyel szemben a korábbi évközi értékelési különbözet elszámolásra került.

A Bank az értékesíthető kategóriába sorolt eszközök esetében él a számviteli törvény által adott lehetőséggel és azon értékesíthető kategóriába tartozó eszközeit, amelyeket nem valós értéken értékeli, analitikusan megjelöli. Az egyéb értékesíthető kategóriába tartozó eszközöket a Bank valós értéken értékeli, és azt következetesen alkalmazza.

A kereskedési célúvá át nem sorolt saját követelésnek minősülő hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni és egyéb követelések, valamint a lejáratig tartott, vásárolt követelések, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a valós értékelés alá nem vont értékesíthető pénzügyi eszköznek minősülő vásárolt követelések, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékelése a bekerülési értéken történő értékelés szabályai szerint történik.

A kereskedési célú pénzügyi eszköznek minősülő értékpapírok (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést jelentő befektetések), valamint hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni és egyéb követelések esetében nem alkalmazza a Bank az értékvesztés elszámolási szabályt.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök, valamint a kereskedési célú követelések és értékpapírok értékelési különbözetét az eszközökhöz hozzárendelten, a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értéktől elkülönítetten mutatja ki a Bank az analitikus és a főkönyvi nyilvántartások keretében.

## III. A mérleghez kapcsolódó tájékoztató adatok

## III. 1. Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések lejáratí bontása

Adatok millió Ft-ban

Hitelezéssel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból							
	HUF	USD	EUR	CHF	Egyéb	2013.12.31	2012.12.31
Látra szóló	-	1.402	2.866	313	969	5.550	10.343
0-7 nap	25.500	11.905	39.164	-	4.158	80.727	40.515
8-30 nap	-	-	115	-	-	115	190
31-90 nap	-	-	139	-	-	139	89
91-180 nap	-	-	-	-	-	-	-
181-270 nap	-	-	-	-	-	-	-
271-365 nap	-	-	-	-	-	-	-
<b>Éven belüli összesen</b>	<b>25.500</b>	<b>13.307</b>	<b>42.284</b>	<b>313</b>	<b>5.127</b>	<b>86.531</b>	<b>51.137</b>
<b>Éven túli összesen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Összesen 2013.12.31</b>	<b>25.500</b>	<b>13.307</b>	<b>42.284</b>	<b>313</b>	<b>5.127</b>	<b>86.531</b>	<b>-</b>
<b>Összesen 2012.12.31</b>	<b>34.665</b>	<b>3.228</b>	<b>11.272</b>	<b>377</b>	<b>1.595</b>	<b>-</b>	<b>51.137</b>

Adatok millió Ft-ban

Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból							
	HUF	USD	EUR	CHF	Egyéb	2013.12.31	2012.12.31
Látra szóló	51.152	50	2.802	152	-	54.156	93.397
0-7 nap	14.030	340	30.840	25.383	-	70.593	106.261
8-30 nap	5.542	57	14.053	5.243	274	25.169	34.777
31-90 nap	18.697	367	22.368	22.336	29	63.799	82.081
91-180 nap	124.951	153	24.434	6.656	27	156.221	72.023
181-270 nap	44.215	11	27.461	7.258	-	78.945	54.298
271-365 nap	21.671	59	19.237	7.504	-	48.471	55.643
<b>Éven belüli összesen</b>	<b>280.258</b>	<b>1.037</b>	<b>141.195</b>	<b>74.534</b>	<b>330</b>	<b>497.354</b>	<b>498.480</b>
1-2 év	27.955	113	64.113	30.080	-	122.261	229.930
2-3 év	32.533	113	60.498	34.248	-	127.392	116.360
3-4 év	22.569	113	35.400	29.655	-	87.737	104.761
4-5 év	14.156	96	28.294	27.200	-	89.746	73.333
5 év felett	46.036	51	184.462	208.792	-	439.343	557.047
<b>Éven túli összesen</b>	<b>143.251</b>	<b>486</b>	<b>372.767</b>	<b>329.975</b>	<b>-</b>	<b>846.479</b>	<b>1.081.431</b>
<b>Összesen 2013.12.31</b>	<b>423.509</b>	<b>1.523</b>	<b>513.962</b>	<b>404.509</b>	<b>330</b>	<b>1.343.833</b>	<b>-</b>
<b>Összesen 2012.12.31</b>	<b>472.778</b>	<b>7.851</b>	<b>550.413</b>	<b>546.870</b>	<b>1.999</b>	<b>-</b>	<b>1.579.911</b>



**III. 1. Pénzügyi szolgáltatásból származó követelések lejáratí bontása (folytatás)**

A Bank által átstrukturált hiteltartozások teljes összege 2013. december 31-én 113.012 millió Ft volt (2012. december 31-én 152.284 millió Ft).

A Banknak nincs pénzügyi lízing szolgáltatásból származó követelése.

**III. 2. Az ügyfél javára kötött, le nem zárt határidős ügyletekből adódóan fennálló, elszámoló házzal szembeni árkülönbözet miatti követelések értéke**

Az ügyfél javára kötött, le nem zárt határidős ügyletekből adódóan fennálló, elszámoló házzal szembeni árkülönbözet miatti követelések értéke közel 33 millió Ft volt. Az előző évben a Bank ilyen jellegű követelésének értéke csaknem 9 millió Ft volt.

**III. 3. Azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapjáig nem teljesült ügyletek miatt devizában fennálló követelések értéke**

Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapjáig nem teljesült ügyletek miatt devizában fennálló követelések értéke 2013. december 31-én 10.217 millió Ft volt (2012. december 31-én 14.853 millió Ft).

**III. 4. A hosszú és rövid lejáratú értékpapírok bontása**

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban					
	Könyv szerinti érték		Piaci érték		Névérték	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
<b>Állampapírok</b>						
a, forgatási célú	252.021	278.910	252.132	278.914	253.443	280.574
b, befektetési célú	4.403	-	4.403	-	5.292	-
<b>Összesen</b>	<b>256.424</b>	<b>278.910</b>	<b>256.535</b>	<b>278.914</b>	<b>258.735</b>	<b>280.574</b>
<b>Hitelviszonyt megtestesítő más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok</b>						
a, forgatási célú	16.376	19.217	16.376	19.219	16.376	19.216
b, befektetési célú	50.561	16.979	50.561	16.979	50.561	16.979
<b>Összesen</b>	<b>66.937</b>	<b>36.196</b>	<b>66.937</b>	<b>26.198</b>	<b>66.937</b>	<b>36.195</b>
<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok forgatási célra</b>						
a, részvény, részesedés	84	122	75	117	33	39
b, változó hozamú ép.	1.733	1	1.729	-	2.516	-
<b>Összesen</b>	<b>1.817</b>	<b>123</b>	<b>1.804</b>	<b>117</b>	<b>2.549</b>	<b>39</b>
<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>						
<b>Összesen</b>	<b>83</b>	<b>83</b>	<b>83</b>	<b>83</b>	<b>85</b>	<b>83</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>325.263</b>	<b>315.312</b>	<b>325.359</b>	<b>315.312</b>	<b>331.333</b>	<b>316.891</b>

A Bank forgatási célú állampapírpai névértéken számított értékének 19,3 % díszkont- és kamatozó kincstárjegy, 2,3 %-a magyar államkötvény és 78,4 %-a MNB kötvény. A befektetési célú állampapírok állománya csak magyar államkötvényeket tartalmaz.

A Bank forgatási és befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírpai között bankok, önkormányzatok, vállalatok által kibocsátott kötvényeket tart nyilván.

**III. 4. A hosszú és rövid lejáratú értékpapírok bontása (folytatás)**

A Bank részvényei nagyvállalatok és hitelintézetek tőzsdén forgalmazott részvényei. A Bank forgatási célú portfólióban tart nyilván munkavállalói részvényprogram keretében vásárolt Intesa Sanpaolo részvényeket. A változó hozamú értékpapírok között a Bank befektetési jegyeket tart nyilván.

A Bank tulajdonában lévő tőzsdén jegyzett értékpapírok állományának alakulása:

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban			
	Piaci érték		Névérték	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok forgatási célra</b>				
a, részvények, részesedések forgatási célra	75	117	33	39
b, változó hozamú értékpapírok	1.729	-	2.516	-
<b>Összesen</b>	<b>1.804</b>	<b>117</b>	<b>2.549</b>	<b>39</b>
<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>				
a, részvények, részesedések befektetési célra	83	83	85	83
<b>Összesen</b>	<b>83</b>	<b>83</b>	<b>85</b>	<b>83</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>1.887</b>	<b>200</b>	<b>2.634</b>	<b>122</b>

A lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya, amely átminősítésre került forgatási célúvá 2013. december 31-én 5,291 millió Ft volt (2012. december 31-én 5.505 millió Ft).

A Banknak saját számlára, valamint az ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírrjai nem voltak a fordulónapon.

**III. 5. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban**

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban			
	2012.12.31		2013.12.31	
	Részesedés (%)	Könyv szerinti érték	Részesedés (%)	Könyv szerinti érték
CIB Rent Zrt.	100,00%	1.800	100,00%	1.800
CIB Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	1.866	100,00%	945
CIB Lízing Holding Kft. va.	100,00%	51	100,00%	51
CIB Alapkezelő Zrt.	94,975%	812	-	-
CIB Faktor Zrt.	100,00%	1.334	100,00%	1.334
Recovery Zrt.	100,00%	14.444	100,00%	-
CIB Biztosítási Alkusz Kft.	100,00%	598	100,00%	598
<b>Összesen</b>		<b>20.905</b>		<b>4.728</b>

**III. 5. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (folytatás)****Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedésekbent történt változások 2013-ban**

2013. december 30-án a Bank tőkét emelt a végelszámolás alatt lévő CIB Lízing Holding Kft-ben, összesen 40 milliárd forint értékben. A tőkeemelés során a társaság törzsbetétje 500.000 Ft-tal emelkedett, összesen 1 millió Ft-ra. A törzsbetét befizetésén túl a Bank tőkeemelés formájában további 39.999.500.000 Ft-ot bocsátott a Társaság rendelkezésére. A CIB Lízing Holding Kft. tőkeemelését a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2014. január 14-én jegyezte be.

2013. december 30-án a Bank szintén tőkét emelt a Recovery Zrt-ben, 40 milliárd forint értékben. A tőkeemelés során a társaság jegyzett tőkéje 5 millió Ft-tal emelkedett. A tőkeemelés különbözetének összege 39.995 millió forint a Recovery Zrt tőketartalékába került. A Recovery Zrt tőkeemelésének bejegyzésére 2014. január 13-án került sor.

Mivel a tőkeemelések bejegyzésére nem került sor az éves beszámoló fordulónapjáig, így a Bank a befizetett tőkeemelések összegét kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelésként mutatja ki jelen éves beszámolójában.

A Bank a következő közvetlen részesedéseire vonatkozóan számolt el további értékvesztést 2013. december 31-én, a cégek saját tőkéjének nagyságát, a befektetések minősítését is figyelembe véve:

- Recovery Zrt, bejegyzés alatt lévő tőkeemelésére vonatkozóan 22.681 millió forintot, bejegyzett részesedésére vonatkozóan 14.444 millió forintot.
- CIB Lízing Holding Kft. va. bejegyzés alatt lévő tőkeemelésére vonatkozóan 16.981 millió forint értékben.
- CIB Ingatlanlízingben lévő befektetésére 921 millió forint értékben.

A Bank a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt-ben lévő részesedését 2013. január 14-én értékesítette az Eurizon Capital S.A. részére.

**Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedésekben történt változások 2012-ben**

2012. január 1-jével a Recovery Ingatlanhasznosító Kft. és a CIB REAL Zrt. egyesültek. Az egyesüléssel létrejött társaság Recovery Zrt. néven folytatja tovább a jogelődök tevékenységét. Az újonnan létrejött vállalkozás a Bank közvetlen, 100%-os tulajdona.

2012-ben a CIB Bank Zrt., mint tulajdonos, a társaság tőkehelyzetének rendezése miatt a Recovery Zrt-ben 30 milliárd forint értékben emelt tőkét. A teljes pénzbeli hozzájárulásból a Recovery Zrt. jegyzett tőkéje 5 millió Ft-tal növekedett, a fennmaradó 29.995 millió forint a tőketartalékban került elszámolásra. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a tőkeemelést 2012. december 13-án bejegyezte.

A Bank 2012-ben megvásárolta a Recovery Zrt-től annak a CIB Faktor Zrt-ben lévő 50%-os részesedését, illetve a CIB Lízing Zrt-től annak a CIB Biztosítási Alkusz Kft-ben lévő 100 %-os részesedését, így a fenti társaságok közvetlen, egyedüli tulajdonosává vált. A részesedések vásárlásához kapcsolódóan a Bank 2.821 millió Ft üzleti vagy cégértéket mutat ki a könyveiben.

A Bank a kapcsolt vállalkozásaiban lévő részesedései közül 2012-ben az alábbi részesedésre számolt el értékvesztést a részesedés minősítése, a vállalkozások tőkehelyzete, illetve piaci értékének figyelembevételével:

- a Recovery Zrt-ben lévő részesedésre 25.600 millió Ft-ot.

## III. 6. Követelésekre elszámolt értékvesztés bemutatása

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban													
	Eredeti nyilvántartási érték		Nyitó értékvesztés		Lejárat miatti átsorolás		Tárgyévi elszámolt értékvesztés		Visszairt és kivetített értékvesztés		Halmazott értékvesztés		Záró nyilvántartási érték	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések	10.343	5.550	7	-	-	-	-	-	7	-	-	-	10.343	5.550
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból éven belül	40.795	80.982	2	1	-	-	1	1	1	1	1	1	40.794	80.981
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból éven túl	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések befektetési szolgáltatásból	56.587	41.309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.587	41.309
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból éven belül	666.131	666.726	143.338	167.651	27.908	9.550	85.793	62.610	89.388	70.440	167.651	169.371	498.480	497.355
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból éven túl	1.137.245	930.074	43.928	55.814	-27.908	-9.550	48.849	47.016	9.055	9.685	55.814	83.595	1.081.431	846.479
Ügyfelekkel szembeni követelések befektetési szolgáltatásból	300	1.074	-	1	-	-	1	-	-	-	1	1	299	1.073
Egyéb követelések	11.148	89.926	5.955	1.797	-	-	1.655	40.908	5.813	1.013	1.797	41.692	9.351	48.234
<b>Összesen</b>	<b>1.922.549</b>	<b>1.815.641</b>	<b>193.230</b>	<b>225.264</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136.298</b>	<b>150.535</b>	<b>104.264</b>	<b>81.139</b>	<b>225.264</b>	<b>294.660</b>	<b>1.697.285</b>	<b>1.520.981</b>

2013. december 31-én a Bank által főkésített kamatokra képzett értékvesztés állománya 2.408 millió Ft volt (2012. december 31-én 2.200 millió Ft).

**III. 7. Immateriális javak és tárgyi eszközök**

Az immateriális javak és tárgyi eszközök mozgásait bemutató táblázat a II. számú mellékletében található.

Az immateriális javak között a Bank vásárolt, illetve részben saját fejlesztésű szoftvertermékeket mutat ki összesen 6.228 millió Ft értékben (2012. december 31-én 5.839 millió Ft). A Bank által saját kivitelezésben megvalósított szoftverfejlesztések könyv szerinti értéke 437 millió Ft volt 2013. december 31-én (2012. december 31-én 279 millió Ft).

A Bank sem a tárgyév, sem az előző év folyamán nem számolt el kutatással és kísérleti fejlesztéssel kapcsolatban költséget.

Az ingatlanok között kimutatásra kerülnek ingatlanhoz kapcsolódó vagyon értékű jogok – melyek 82 millió Ft-os 2013. december 31-i értéke kizárólag bérleti jogokat foglalt magában.

A Banknak a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközei nincsenek.

**III. 8. Egyéb eszközök**
**Készletek**

A Bank vásárolt készletként 9 millió Ft értékben készpénznek nem minősülő nemesfém-érmét, valamint 19 millió Ft értékben anyagot szerepeltet.

Követelés fejében visszavett eszközként a Bank 9.694 millió Ft értékű (2012. december 31-én 23.418 millió Ft) ingatlant és egyéb visszavett eszközt mutat ki a mérlegben, amelyeket a közeljövőben értékesíteni kíván. A követelés fejében visszavett ingatlanok esetében, amennyiben azok piaci értéke tartósan és jelentősen a könyv szerinti érték alatt van, a Bank értékvesztést számol el. 2013. december 31-én a követelés fejében visszavett ingatlanokhoz kapcsolódóan elszámolt értékvesztés állománya 4.857 millió Ft (2012-ben 6.939 millió Ft).

A Bank szintén a készletek között mutatja be a saját használatból kivont, készletként átminősített eszközök értékét, 2013. december 31-én 226 millió Ft értékben.

A Banknak veszélyes hulladékaik és környezetre káros anyagai sem a tárgyévben, sem az előző évben nem voltak.

**Egyéb követelések**

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2012.12.31	2013.12.31
Vevő követelések	658	1.407
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni követelések	7.609	5.624
Függő elszámolások	823	291
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelés	-	40.338
Osztalék követelés	8	-
Különféle egyéb követelések	253	574
<b>Összesen</b>	<b>9.351</b>	<b>48.234</b>

Az egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés bemutatását a III. 6. pontban szereplő táblázat tartalmazza.

**III. 9. Aktív időbeli elhatárolások**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	16.271	18.838
<i>Ebből: - kamat elhatárolások</i>	<i>15.180</i>	<i>18.833</i>
<i>- egyéb elhatárolt bevételek</i>	<i>1.091</i>	<i>5</i>
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	719	1.006
<i>Ebből: - egyéb elhatárolt költségek, ráfordítások</i>	<i>719</i>	<i>1.006</i>
<b>Összesen</b>	<b>16.990</b>	<b>19.844</b>

**III. 10. Kötelezettségek lejárat szerinti bontása**

(million HUF)

Hitelintézetekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek							
	HUF	USD	EUR	CHF	Egyéb	2013.12.31	2012.12.31
Látra szóló	2.701	90	155	-	-	<b>2.946</b>	483
0-7 nap	7.231	1.078	3	-	8	<b>8.320</b>	9.228
8-30 nap	99	9	75	-	-	<b>183</b>	3.820
31-90 nap	1.176	-	661	20.394	-	<b>22.231</b>	76.455
91-180 nap	1.922	-	79.674	962	-	<b>82.558</b>	7.415
181-270 nap	2.145	9	442	1.569	-	<b>4.165</b>	2.222
271-365 nap	10.535	-	22.017	962	-	<b>33.514</b>	19.396
<b>Éven belüli összesen</b>	<b>25.809</b>	<b>1.186</b>	<b>103.027</b>	<b>23.887</b>	<b>8</b>	<b>153.917</b>	<b>119.019</b>
1-2 év	5.497	17	10.792	6.700	-	<b>23.006</b>	169.838
2-3 év	4.670	17	7.272	7.583	-	<b>19.542</b>	18.123
3-4 év	3.797	17	4.462	8.178	-	<b>16.454</b>	15.357
4-5 év	3.563	17	2.409	8.773	-	<b>14.762</b>	12.931
5 év felett	12.147	-	6.391	62.660	-	<b>81.198</b>	88.101
<b>Éven túli összesen</b>	<b>29.674</b>	<b>68</b>	<b>31.326</b>	<b>93.894</b>	<b>-</b>	<b>154.962</b>	<b>304.350</b>
<b>Összesen 2013.12.31</b>	<b>55.483</b>	<b>1.254</b>	<b>134.353</b>	<b>117.781</b>	<b>8</b>	<b>308.879</b>	<b>-</b>
<b>Összesen 2012.12.31</b>	<b>41.383</b>	<b>712</b>	<b>260.918</b>	<b>120.343</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>423.369</b>

## III. 10. Kötelezettségek lejárat szerinti bontása (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból							
	HUF	USD	EUR	CHF	Egyéb	2013.12.31	2012.12.31
Látra szóló	397.432	16.803	86.872	12.616	2.609	<b>516.332</b>	435.482
0-7 nap	59.224	2.151	11.143	55	1.095	<b>73.668</b>	103.502
8-30 nap	101.256	11.503	43.742	458	1.786	<b>158.745</b>	134.503
31-90 nap	70.604	6.058	29.545	633	571	<b>107.411</b>	267.867
91-180 nap	30.688	2.722	15.242	490	200	<b>49.342</b>	93.082
181-270 nap	9.936	852	5.704	225	158	<b>16.875</b>	44.134
271-365 nap	11.593	2.519	9.466	412	66	<b>24.056</b>	29.995
<b>Éven belüli összesen</b>	<b>680.733</b>	<b>42.608</b>	<b>201.714</b>	<b>14.889</b>	<b>6.485</b>	<b>946.429</b>	<b>1.108.565</b>
1-2 év	27.607	320	326	-	4	<b>28.257</b>	25.707
2-3 év	18.838	-	4.035	-	-	<b>22.873</b>	20.206
3-4 év	1.721	11	75	-	-	<b>1.807</b>	4.056
4-5 év	4.216	31	172	-	-	<b>4.419</b>	2.097
5 év felett	126.170	-	21.893	43.835	-	<b>191.898</b>	153.236
<b>Éven túli összesen</b>	<b>178.552</b>	<b>362</b>	<b>26.501</b>	<b>43.835</b>	<b>4</b>	<b>249.254</b>	<b>205.302</b>
<b>Összesen 2013.12.31</b>	<b>859.285</b>	<b>42.970</b>	<b>228.215</b>	<b>58.724</b>	<b>6.489</b>	<b>1.195.683</b>	-
<b>Összesen 2012.12.31</b>	<b>946.621</b>	<b>33.312</b>	<b>261.698</b>	<b>64.693</b>	<b>7.543</b>	-	<b>1.313.867</b>

Azon kötelezettségek teljes összege, amelyeknek a hátralévő futamideje több mint 5 év 273.096 millió Ft (2012. december 31-én 153.302 millió Ft).

A Banknak nincs zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettsége.

## III. 11. Hosszú lejáratú kötelezettségek mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes része

A hosszú lejáratú kötelezettségek a mérleg fordulónapját követő egy éven belül visszafizetendő összege 161.235 millió Ft (2012. december 31-én 43.641 millió Ft).

## III. 12. Az ügyfél javára kötött, le nem zárt határidős ügyletekből adódóan fennálló, elszámoló házzal szembeni árkülönbözet miatti kötelezettségek értéke

A Banknak nincs ilyen kötelezettsége.

## III. 13. Azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapjáig nem teljesült ügyletek miatt devizában fennálló kötelezettségek értéke

Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapjáig nem teljesült ügyletek miatt devizában fennálló kötelezettségek értéke a mérleg fordulónapján 10.211 millió Ft (2012. december 31-én 20.951 millió Ft).

**III. 14. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek**

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2012.12.31	2013.12.31
<b>Éven belüli lejáratú</b>	<b>30.496</b>	<b>31.341</b>
Forintban kibocsátott kötvények	20.301	12.000
Euróban kibocsátott kötvények	10.195	19.341
<b>Éven túli lejáratú</b>	<b>62.178</b>	<b>77.175</b>
Forintban kibocsátott kötvények	37.387	56.391
Euróban kibocsátott kötvények	24.791	20.784
<b>Összesen</b>	<b>92.674</b>	<b>108.516</b>

A Bank fedezeti instrumentumként megjelölt kibocsátott kötvényeire vonatkozóan 33 millió Ft értékelési különbözetet számolt el (2012-ben 19 millió Ft).

**III. 15. Egyéb kötelezettségek**

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2012.12.31	2013.12.31
Szállító kötelezettségek	1.996	2.033
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni kötelezettségek	1.778	2.632
Függő elszámolások	5.259	1.479
Különféle egyéb kötelezettségek	132	763
<b>Összesen</b>	<b>9.165</b>	<b>6.907</b>

**III. 16. Passzív időbeli elhatárolások**

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2012.12.31	2013.12.31
Bevételek passzív időbeli elhatárolás	-	15
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	25.975	21.210
<i>Ebből: - kamatelhatárolások</i>	<i>24.330</i>	<i>19.585</i>
<i>- működési költség elhatárolások</i>	<i>1.634</i>	<i>1.546</i>
<i>- egyéb elhatárolások</i>	<i>11</i>	<i>79</i>
<b>Összesen</b>	<b>25.975</b>	<b>21.225</b>



**III. 17. Céltartalékok változásai**

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban			
	Állomány 2012.12.31	Felszabadítás	Képzés	Állomány 2013.12.31
Függő, jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék	6.780	3.764	2.498	5.514
Peres ügyekre képzett céltartalék	308	325	240	223
Egyéb céltartalék	1.921	1.246	873	1.548
<b>Összesen</b>	<b>9.009</b>	<b>5.335</b>	<b>3.611</b>	<b>7.285</b>

A Banknak nincsenek környezetvédelmi kötelezettségei, környezetvédelemhez kapcsolódó költségei, és nem képez a környezet védelmét szolgáló jövőbeni költségek fedezetére céltartalékot sem.

**III. 18. Hátrasorolt kötelezettségek**

A Bank alárendelt kölcsöntőkeként mutatja ki a következő kötelezettségeket:

- 45.000 ezer EUR összegű (13.361 millió Ft nyilvántartási értékű) deviza alárendelt kölcsöntőkét, melyet az Intesa Sanpaolo csoporthoz tartozó Intesa Bank Ireland plc folyósított. Az alárendelt kölcsöntőke eredeti futamideje 7 év, lejárat: 2014. október 24, kamatozása: 3 havi EURIBOR + 0,8%.
- 30.000 ezer EUR összegű (8.907 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%.
- 150.000 ezer EUR összegű (44.537 millió Ft nyilvántartási értékű) deviza alárendelt kölcsöntőkét, melyet a Bank tulajdonosa, az Intesa Sanpaolo S.p.A. folyósított. Az alárendelt kölcsöntőke eredeti futamideje 7 év, lejárat: 2019. december 19., kamatozása: 3 havi EURIBOR.

**III. 19. A Bank alaptőkéje és részvényei**

A CIB Bank Zrt. Jegyzett tőkéje 2013. december 31-én 145.000.000.005 Ft, amely kizárólag pénzbeli betétből áll, és melynek teljes összegét a részvényesek a Bank rendelkezésére bocsátották.

A Bank alaptőkéje 145.000.000.005 db, egyenként 1,- Ft névértékű A sorozatú dematerizált törzsrészvényből áll.

**III. 20. A saját tőke elemeinek változása**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	Növekedés	Csökkenés	2013.12.31
Jegyzett tőke	145.000	-	-	145.000
Tőketartalék	102.719	74.000	-	176.719
Általános tartalék	-	-	-	-
Eredménytartalék (±)	55.082	-	-127.310	-72.228
Lekötött tartalék	-	36.000	-	36.000
Értékelési tartalék	65	-	-30	35
Mérleg szerinti eredmény	- 127.310	127.310	-106.791	-106.791
<b>Saját tőke</b>	<b>175.556</b>	<b>237.310</b>	<b>-234.131</b>	<b>178.735</b>

2013. év folyamán a CIB Bank Zrt. tulajdonosa, az Intesa Sanpaolo S.p.A. új törzsrészesvények forgalomba hozatala és teljes pénzbeli hozzájárulás megfizetése után összesen 110.000 millió forint összegben emelte meg a Bank saját tőkéjét. A Bank által kibocsátott részesvények névértéke (2 Ft) és a fizetett pénzbeli hozzájárulás összege (74.000 millió Ft) közötti különbséget tőketartalékként került kimutatásra. A tulajdonos által, a veszteséges gazdálkodás miatt teljesített pótbefizetés összege, 36.000 millió Ft lekötött tartalékként került kimutatásra a beszámolóban. A tulajdonos a tőkeemelések teljes összegét a Bank rendelkezésére bocsátotta.

A 2013. évi üzleti évben – hasonlóan az előző évekhez - a Bank saját elhatározása alapján fejlesztési céljainak fedezetére lekötött tartalékot nem képzett. A korábbi üzleti években képzett fejlesztési tartalék összege beruházásokra felhasználásra került, így a korábbi években képzett fejlesztési tartalékot a Bank felszabadította.

**IV. Az Eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó tájékoztató adatok**
**IV. 1. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai**

Tevékenység megnevezése	Adatok millió Ft-ban			
	Bevételek		Ráfordítások	
	2012	2013	2012	2013
Kereskedelmi tevékenység	59.814	47.064	41.536	20.453
Letétkezelési és letéti őrzési tevékenység	291	300	35	47
Egyéb tevékenység	2.296	1.858	185	1.094
<b>Összesen</b>	<b>62.401</b>	<b>49.222</b>	<b>41.756</b>	<b>21.594</b>

**IV. 2. A valós értékelés hatásai**

Megnevezés	Bekerülési érték	Valós érték	Adatok millió Ft-ban			
			Valós érték értékelési különbözete		Eredményben elszámolt összeg	Saját tőkében elszámolt összeg
			2012	2013	2013	2013
<b>Eszközök</b>						
<b>1. Kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>						
Kereskedési célú értékpapírok	26.916	26.881	42	- 35	- 77	-
Kereskedési célú származékos ügyletek	10	12.531	11.738	12.521	783	-
<b>2. Értékesíthető pénzügyi eszközök</b>						
Értékesíthető értékpapírok	283.911	283.946	- 1.560	35	1.625	35
<b>Források</b>						
<b>1. Kereskedési célú pénzügyi források</b>						
Kereskedési célú származékos ügyletek	36	14.227	- 28.426	- 14.191	14.235	-

A pénzügyi instrumentumok esetében alkalmazott piaci érték meghatározásának módját, ideértve a származékos ügyletek esetében alkalmazott általános értékelési eljárások leírását a II. Számviteli politika bemutatása című rész tartalmazza.

**IV. 3. Az üzleti tevékenység egyéb bevételei**

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2012	2013
<b>Nem pénzügyi befektetési szolgáltatás bevételei</b>	<b>6.935</b>	<b>5.513</b>
Fióküzemeltetés bevételei	911	328
Továbbszámlázott költségek, ráfordítások bevétele	4.984	5.051
Egyéb	1.040	134
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>29.456</b>	<b>31.904</b>
Értékesített saját követelés bevétele	3.777	10.330
Egyéb céltartalék felszabadítás	3.550	1.245
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevétele	51	248
Követelés kiegyenlítéseként kapott eszközök értékesítésének bevétele	19.957	17.860
Egyéb	2.121	2.221
<b>Összesen</b>	<b>36.391</b>	<b>37.417</b>

**IV. 4. Az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai**

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2012	2013
<b>Nem pénzügyi befektetési szolgáltatás ráfordításai</b>	<b>8</b>	<b>8</b>
Értékesített vásárolt készlet könyv szerinti értéke	8	8
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>72.607</b>	<b>104.072</b>
Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenési leírása	886	368
Készletek értékvesztése	6.939	2.084
Egyéb céltartalék képzés	1.381	872
Értékesített tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke	145	392
Értékesített, követelés kiegyenlítéseként kapott eszközök könyv szerinti értéke	20.120	21.324
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni ráfordítások	14.726	29.990
<i>Ebből: hitelintézeti különadó (bankadó)</i>	<i>10.902</i>	<i>11.581</i>
<i>tranzakciós illeték</i>	<i>-</i>	<i>13.857</i>
Hitelezési veszteségek és értékesített követelések könyv szerinti értéke	26.297	8.200
Csoporton belüli be nem jegyzett tőkeemelés értékvesztése	-	39.662
Egyéb	2.113	1.180
<b>Összesen</b>	<b>72.615</b>	<b>104.080</b>

**IV. 5. Terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás**

A tárgyévben elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírásra vonatkozó információkat a II. számú melléklet tartalmazza.

**IV. 6. Rendkívüli bevételek és ráfordítások**

A Bank 2013. és 2012. évi rendkívüli eredménye döntő részben a követelések elengedéséhez, valamint térítés nélküli átadásokhoz kapcsolódott.

**IV. 7. Kutatás és kísérleti fejlesztés költségei**

A Banknak a tárgyidőszak során nem merült fel kutatás és kísérleti fejlesztéssel kapcsolatban költsége.

**IV. 8. Kapott támogatások**

A Bank a tárgyidőszak folyamán nem kapott semmilyen támogatási program keretében összeget.

**IV. 9. A tárgyévben feltárt önellenőrzési tételek**

A Bank 2013. év folyamán banki különadóját és tranzakciós illetékét önrevíziózta.

**IV. 10. A Bank társasági adóalapját módosító tételek**

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2012.12.31	2013.12.31
<b>Adóalapot növelő tételek</b>	<b>34.827</b>	<b>67.094</b>
Követelésekre elszámolt értékvesztés	362	72
Céltartalék képzés	1.584	1.112
Tárgyi eszközök és immateriális javak után elszámolt értékcsökkenés, eladott, selejtezett, apportált eszközök könyv szerinti értéke	6.147	6.591
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	25.735	58.795
Bírság, késedelmi kamat	778	463
Adóellenőrzéshez, önellenőrzéshez kapcsolódó ráfordításként elszámolt összeg	221	61
<b>Adóalapot csökkentő tételek</b>	<b>15.267</b>	<b>9.247</b>
Követelésre az adóévben visszaírt értékvesztés	44	73
Céltartalék felszabadítás	3.603	1.245
Tárgyi eszközök és immateriális javak után az adótörvény szerint elszámolható értékcsökkenés, továbbá eladott, selejtezett, apportált eszközök számított nyilvántartási értéke	11.533	7.884
Kapott osztalék	87	45
<b>Összesen</b>	<b>19.560</b>	<b>57.847</b>

**A társasági adó levezetése**

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2013.12.31	
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>- 106.776</b>	
Adóalapot módosító tételek	57.847	
<b>Adóalap</b>	<b>- 48.929</b>	
Adó 10% (500 millió HUF alatti részre)	-	
Adó 19% (500 millió HUF feletti részre)	-	
Önellenőrzés adóhatása (+ ráfordítás / - bevétel)	-	
<b>Fizetendő társasági adó</b>	<b>-</b>	

**IV. 11. A bevételek földrajzi megoszlása**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012				2013			
	Belföld	Európai Unión belül	Európai Unión kívül	Összesen	Belföld	Európai Unión belül	Európai Unión kívül	Összesen
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	112.299	3.160	427	<b>115.886</b>	85.862	994	1.461	<b>88.317</b>
Bevételek értékpapírokból	87	-	-	<b>87</b>	46	-	-	<b>46</b>
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	25.071	64	40	<b>25.175</b>	36.189	95	53	<b>36.337</b>
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	9.159	-	-	<b>9.159</b>	10.967	-	-	<b>10.967</b>
Befektetési szolgáltatás bevételei	47.487	12.310	17	<b>59.814</b>	37.145	8.333	120	<b>45.598</b>
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	36.391	-	-	<b>36.391</b>	37.410	7	-	<b>37.417</b>

2013-ben és 2012-ben a Bank a szlovákiai testvérbank, a VUB részére végzett határon átnyúló szolgáltatást.

**V. Kapcsolt vállalkozásokat érintő tételek**
**V. 1. A CIB Csoportban bekövetkezett változások**

A Bank a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt-ben lévő részesedését 2013. január 14-én értékesítette az Eurizon Capital S.A. részére.



## V. 2. A CIB Csoporthoz tartozó vállalkozások – amelyeknél a Bank többségi befolyással rendelkezik – fontosabb adatai

Társaság neve (székhelye)	Tulajdonos	Részesedés	Jegyzett tőke (millió Ft)	Eredmény- tartalék (millió Ft)	Egyéb tartalékok (millió Ft)	Mérleg szerinti eredmény (millió Ft)	Saját tőke (millió Ft)
<b>CIB Rent Zrt.</b> (1027 Budapest, Medve u. 4-14.)	CIB Bank Zrt.	100,00%	800	1.697	-	518	3.015
<b>CIB Lízing Zrt.</b> (1027 Budapest, Medve u. 4-14.)	CIB Lízing Holding Kft.	100,00%	53	- 14.862	34.998	2.978	23.167
<b>CIB Ingatlanlízing Zrt.</b> (1027 Budapest, Medve u. 4-14.)	CIB Bank Zrt.	100,00%	52	- 1.989	3.649	- 514	1.198
<b>CIB Biztosítási Alkusz Kft.</b> (1027 Budapest, Medve u. 4-14.)	CIB Bank Zrt.	100,00%	10	589	-	328	927
<b>CIB Lízing Holding Kft. va.</b> (1027 Budapest, Medve u. 4-14.)	CIB Bank Zrt.	100,00%	1	- 12.583	-	- 3.633	- 16.215
<b>CIB Autó Kft.</b> (1027 Budapest, Medve u. 4-14.)	Recovery Zrt.	100,00%	10	151	-	42	203
<b>CIB Faktor Zrt.</b> (1054 Budapest, Báthory u. 5.)	CIB Bank Zrt.	100,00%	104	1.522	-	338	1.964
<b>Recovery Zrt.</b> (1027 Budapest, Medve u. 4-14.)	CIB Bank Zrt.	100,00%	10	- 22.537	36.593	- 36.748	- 22.682
<b>Brívon Hungary Zrt.</b> (1027 Budapest, Medve u. 4-14.)	Recovery Zrt.	100,00%	15	- 7.536	10.090	- 1.486	1.083
<b>CIL MNM Kft. va.</b> (1027 Budapest, Medve u. 4-14.)	Recovery Zrt.	96,67%	3	- 2	-	- 1	-

A Recovery Zrt. és CIB Lízing Holding Kft. saját tőke helyzetének a törvényi előírásoknak megfelelő rendezését a CIB Bank Zrt. 2013-ban végrehajtotta, amelynek cégbírósági bejegyzése csak 2014. januárban került sor. A leányvállalatok tökerendezésére befizetett összeget a Bank a cégbírósági bejegyzésig egyéb követelésként mutatta ki.

A CIB Lízing Holding Kft. végelszámolása 2013. január 1-jén megkezdődött, a végelszámolás befejezésekor a CIB Lízing Zrt. végső tulajdonosa a CIB Bank Zrt. lesz.



**V. 3. A leányvállalatokkal összefüggő tételek bemutatása**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
<b>Mérleg – Eszközök</b>		
4. Ügyfelekkel szembeni követelések a) pénzügyi szolgáltatásból	385.748	308.817
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	20.905	4.728
12. Egyéb eszközök – egyéb követelések	762	40.924
13. Aktív időbeli elhatárolások	7.440	13.071
<b>Mérleg – Források</b>		
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	57.605	71.428
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség a) Kibocsátott kötvények	-	-
4. Egyéb kötelezettségek – éven belüli lejáratú	293	654
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	42	-
5. Passzív időbeli elhatárolások	57	3
6. Céltartalékok	846	-
<b>Eredménykimutatás</b>		
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	16.413	13.300
2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	738	577
3. Bevételek értékpapírokból b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	41
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	204	186
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	1.376	-
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tev. bevétele)	84	22
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tev. ráfordítása)	74	-
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	24.673	4.632
8. Általános igazgatási költségek	1.689	1.223
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	19.869	39.662
11. Értékvesztés köv. után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13.114	321
12. Értékvesztés visszaírás köv. után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1.400	15.308

A Bank nem bonyolított kapcsolt vállalkozásaival nem szokásos piaci feltételek mellett megvalósult ügyletet sem a tárgyévben, sem az előző évben.

**V. 4. Az anya- és testvérvállalatokkal összefüggő tételek bemutatása**

	Adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
<b>Mérleg – Eszközök</b>		
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések		
a) látra szóló	6.645	-
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	5.122	60.818
c) befektetési szolgáltatásból	3.168	446
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok		
a) részvények, részesedések forgatási célra	17	17
6/A. Forgatási célú részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	6	6
12. Egyéb eszközök – egyéb követelések	-	688
12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	248	-
13. Aktív időbeli elhatárolások	143	-
<b>Mérleg – Források</b>		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		
a) látra szóló	64	-
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolg. adódó kötelezettség	229.945	113.735
c) befektetési szolgáltatásból	-	1.098
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		
a) látra szóló	21	-
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	51.828	45.470
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség		
a) Kibocsátott kötvények	-	696
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	3.921	-
5. Passzív időbeli elhatárolások	-	-
7. Hátrasorolt kötelezettségek		
a) alárendelt kölcsöntőke	65.540	66.805
<b>Eredménykimutatás</b>		
1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek		
b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	235	301
2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	9.403	5.180
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek		
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	43	8
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a ker. tev. bevételét)	11	2.220
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások		
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	22	4
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye		
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	-	4.650
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	3.076	-
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tev. bevétele)	1.849	940
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tev. ráfordítása)	4.931	63
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből		
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeiből	31	310

b) egyéb bevételek	236	-
8. Általános igazgatási költségek	222	-
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)		

**VI. Mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok**
**VI. 1. Független és jövőbeli kötelezettségek állománya**

A Bank független és jövőbeli követeléseit és kötelezettségeit külön lapon, a mérleg mellékleteként mutatja ki.

**VI. 2. Függetlené tett kamatok és jutalékok**

A Banknál 2013. december 31-én a függetlené tett kamatok és jutalékok állománya - amely a függetlené tett késedelmi kamatokot is tartalmazza - összesen 78.947 millió Ft (2012. december 31-én 72.560 millió Ft).

**VI. 3. Határidős, opciós és swap ügyletek**

A Bank 2013. és 2012. év folyamán határidős, opciós és swap ügyleteit tőzsdén és tőzsdén kívül is kötötte.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Szerződés szerinti érték		Nettó jelenérték	
	2012	2013	2012	2013
<b>Leszállításos ügyletek</b>				
<i>Nem fedezeti célú</i>				
- opciós	480	6.556	-	-2
- határidős tőzsdén kívüli	43.134	47.331	180	-833
- határidős tőzsdei	118	373	1	-
- swap ügylet	1.021.316	1.071.363	- 18.135	-4.635
<b>Elszámolási ügyletek</b>				
<i>Nem fedezeti célú</i>				
- opciós	1.865	-	6	-
- határidős tőzsdén kívüli	568.102	141.666	308	12
- határidős tőzsdei	-	-	-	-
- swap ügylet	460.315	377.944	271	2.677
<i>Fedezeti célú</i>				
- swap ügylet	29.768	33.655	271	1.085

A Bank 2013-ban az általa kibocsátott fix kamatozású, hosszú lejáratú kötvényeinek, valamint fix kamatozású betéteinek, továbbá hiteleinek fedezetére kötött swap ügyleteket. A Bank mind a fedezeti swap ügyleteket, mind pedig a fedezett tételként megjelölt kötvényeket a fedezeti elszámolások előírásai szerint megjelölte. A fedezeti ügyletek hatékonyságát a Bank azok megkötésekor és havi rendszerességgel vizsgálja. Azon ügyletek esetében, amelyek nem feleltek meg a fedezeti hatékonyság kritériumainak a Bank a számviteli törvény és a kormányrendelet előírásai alapján a fedezeti megjelölést megszüntette és a vonatkozó szabályok alapján számolta el az ügyletek eredményét.

**VI. 3. Határidős, opciós és swap ügyletek (folytatás)**

A határidős, opciós és swap ügyletek lejáratú idő szerinti megbontása:

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Szerződés szerinti érték					
	2012			2013		
	1 éven belül	1-5 év között	5 éven túl	1 éven belül	1-5 év között	5 éven túl
<b>Leszállításos ügyletek</b>						
<i>Nem fedezeti célú</i>						
- opciós	480	-	-	6.556	-	-
- határidős tőzsdén kívüli	41.765	1.369	-	47.257	74	-
- határidős tőzsdei	118	-	-	373	-	-
- swap ügylet	1.020.211	1.105	-	1.071.363	-	-
<b>Elszámolási ügyletek</b>						
<i>Nem fedezeti célú</i>						
- opciós	1.865	-	-	-	-	-
- határidős tőzsdén kívüli	568.102	-	-	141.666	-	-
- határidős tőzsdei	-	-	-	-	-	-
- swap ügylet	299.222	143.443	17.650	268.625	105.964	3.355
<i>Fedezeti célú</i>						
- swap ügylet	-	29.768	-	10.689	22.966	-

**VI. 4. Idegen tulajdonú értékpapírok állományának bemutatása névértéken az értékpapír fajtája és tárolási helye szerinti részletezésben**

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír	Kelernél tárolt		Saját értéktárban tárolt		Külső helyen tárolt		Összesen	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
	Fizikai	9.042	225	14.424	11.001	308	206	23.774
Dematerizált	787.523	736.803	-	-	29.948	32.322	817.471	769.125
<b>Összesen</b>	<b>796.565</b>	<b>737.028</b>	<b>14.424</b>	<b>11.001</b>	<b>30.256</b>	<b>32.528</b>	<b>841.245</b>	<b>780.557</b>

**VI. 5. Biztosítékként, óvadékként, fedezetként kapott és adott eszközök, garancia- és kezességvállalások**

Adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2012	2013
<b>Pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban kapott</b>		
Eszközök	986.029	847.453
Garanciák és kezességvállalások	35.970	35.241
<b>Összesen</b>	<b>1.021.999</b>	<b>882.694</b>
<b>Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban kapott</b>		
Eszközök	4.367	7.306
Garanciák és kezességvállalások	-	-
<b>Összesen</b>	<b>4.367</b>	<b>7.306</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>1.026.366</b>	<b>890.000</b>

Adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2012	2013
<b>Pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban adott</b>		
	-	-
<b>Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban adott</b>		
Eszközök	52.983	40.558
Garanciák és kezességvállalások	-	-
<b>Összesen</b>	<b>52.983</b>	<b>40.558</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>52.983</b>	<b>40.558</b>

**VI. 6. Nem pénzeszközre vonatkozó kapott biztosítékok és fedezetek bemutatása**

Adatok millió Ft-ban				
Megnevezés	Biztosítéki érték		Követeléssel limitált érték	
	2012	2013	2012	2013
Pénzfedezet	46.193	43.225	45.027	42.877
Értékpapír fedezetek	18.430	11.337	15.984	6.721
Ingó- és ingatlan zálogjog	900.048	770.358	856.375	735.862
Garanciák	35.970	35.241	36.692	35.490
Fedezetek és óvadékok	1.578	1.773	1.576	1.773
Egyéb biztosítékok	19.780	20.760	25.757	24.308
<b>Összesen</b>	<b>1.021.999</b>	<b>882.694</b>	<b>981.411</b>	<b>847.031</b>

**VII. Egyéb tájékoztató adatok**
**VII. 1. A CIB Bank Zrt. telephelyei**

Fiók		Cím	Fiók		Cím
1.	Ajkai Fiók	8400 Ajka, Szabadság tér 4/a.	27.	Flórián téri Fiók	Flórián Üzletközpont 1033 Budapest, Flórián tér 6-
2.	Allé fiók	Allee Shopping Center 1117 Budapest, Október 23. u. 6-8.	28.	Gazdagréti Fiók	Eleven Center 1118 Budapest, Rétköz u. 7.
3.	Aréna Pláza fiók	1087Budapest, Kerepesi út 9.	29.	Gödöllői Fiók	2100 Gödöllő, Szabadság tér 16-17.
4.	Bajai Fiók	6500 Baja, Déri Frigyes sétány 1-3.	30.	Gyöngyösi Fiók	3200 Gyöngyös, Szent Bertalan u. 1.
5.	Bajcsy Fiók	1065 Budapest, Bajcsy- Zsilinszky Endre út 5-7.	31.	Győr I. Fiók	9021 Győr, Aradi vértanúk útja 10.
6.	Baross téri Fiók	1077 Budapest, Baross tér 17.	32.	Győr Árkád Fiók	9027 Győr, Budai út 1.
7.	Bécsi úti Fiók - Eurocenter	1036 Budapest, Bécsi út 154.	33.	Gyulai Fiók	5700 Gyula, Kossuth tér 27-33.
8.	Békásmegyeri Fiók	1039 Budapest, Heltai Jenő tér 1-3.	34.	Hódmezővásár- helyi Fiók	6800 Hódmezővásárhely, Deák F. u. 15.
9.	Béke téri Fiók	1135 Budapest, Lehel út 70-72.	35.	Hűvösvölgyi Fiók	1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138.
10.	Békéscsabai Fiók	5600 Békéscsaba, Andrássy út 2.	36.	Kálvin téri Fiók	1053 Budapest, Kálvin tér 4.
11.	Blaha Lujza téri Fiók	1074 Budapest, Erzsébet krt. 2.	37.	Kaposvári Fiók	7400 Kaposvár, Fő u. 13.
12.	Bosnyák téri Fiók	1149 Budapest, Bosnyák tér 9.	38.	Károly körúti Fiók	1075 Budapest, Károly krt. 3/b.
13.	Budakeszi Fiók	2092 Budakeszi, Fő u. 174.	39.	Kazincbarcikai Fiók	3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1/c.
14.	Budaörsi Fiók	2040 Budaörs, Szabadság út 93.	40.	Kecskeméti Fiók	6000 Kecskemét, Csányi u. 1-3.
15.	Campona Fiók	1221 Budapest, Nagytétényi út 37-43.	41.	Kékgolyó utcai Fiók	1122 Budapest, Kékgolyó u. 1.
16.	Ceglédi Fiók	2700 Cegléd, Szabadság tér 8.	42.	Keszthelyi Fiók	8360 Keszthely, Kossuth Lajos u. 35.
17.	Csepeli Fiók	1211 Budapest, Kossuth L. u. 82.	43.	Kiskunfélegyházi Fiók	6100 Kiskunfélegyháza, Kossuth u. 4.
18.	Csillaghegyi Fiók	1039 Budapest, Mátyás kir. u. 24.	44.	KÖKI Fiók	1191 Budapest, Vak Bottyán u. 75. A-C
19.	Debrecen Unió Fiók	4025 Debrecen, Piac u. 1-3.	45.	Kőbányai Fiók	1102 Budapest, Körösi Csoma Sándor út 2-4.
20.	Dunakeszi Fiók	2120 Dunakeszi, Casalgrande tér 4.	46.	Lövőház utcai Fiók	1024 Budapest, Lövéház u. 7-9.
21.	Dunaújvárosi Fiók	2400 Dunaújváros, Dózsa Gy. u. 2.	47.	Mátészalkai Fiók	4700 Mátészalka, Kazinczy u. 2.
22.	Egri Fiók	3300 Eger, Érsek u. 1.	48.	Mátyásföldi Fiók	1165 Budapest, Veres Péter út 105-107.
23.	Érdi Fiók	2030 Érd, Budai út 22.	49.	Medve utcai Fiók	1027 Budapest, Medve u. 4- 14.
24.	Esztergomi Fiók	2500 Esztergom, Széchenyi tér 24.	50.	Miskolci I. Fiók	3525 Miskolc, Déryné u. 11.
25.	Fényes Elek Fiók	1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.	51.	Miskolci II. Fiók	3525 Miskolc, Corvin u. 2.
26.	Ferenc körúti Fiók	1094 Budapest, Ferenc krt. 15.	52.	MOM Park Fiók	1123 Budapest, Aikotás út 53.

**VII. 1. A CIB Bank Zrt. telephelyei (folytatás)**

Fiók		Cím	Fiók		Cím
53.	Monori Fiók	2200 Monor, Kossuth Lajos u. 88.	75.	Szeged III. Fiók	6720 Szeged, Széchenyi tér 2.
54.	Nagykanizsai Fiók	8800 Nagykanizsa, Király u. 53.	76.	Székesfehérvár I. Fiók	8000 Székesfehérvár, Távirda u. 2/b.
55.	Nyíregyházi I. Fiók	4400 Nyíregyháza, Hősök tere 7.	77.	Székesfehérvári Fehér Palota	Fehér Palota Üzletközpont, 8000 Székesfehérvár,
56.	Nyíregyháza II. Fiók	4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 7.	78.	Szekszárdi Fiók	7100 Szekszárd, Garay tér 1.
57.	Oktogon Fiók	1064 Budapest, Teréz krt. 21.	79.	Szent István körúti Fiók	1055 Budapest, Szent István krt.15.
58.	Orosházi Fiók	5900 Orosháza, Széchenyi tér 1.	80.	Szentendrei Fiók	2000 Szentendre, Fő tér 14.
59.	Őrs vezér téri Fiók	1148 Budapest, Őrs vezér tér 24.	81.	Szigetszentmiklósi Fiók	2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy Zs. u. 1/A.
60.	Pápai Fiók	8500 Pápa, Fő tér 24.	82.	Szolnoki Fiók	5000 Szolnok, Szapáry u. 22.
61.	Pécsi I. Fiók	7621 Pécs, Ferencesek utcája 33.	83.	Szombathelyi Fiók	9700 Szombathely, Fő tér 33.
62.	Pécs II. Fiók	7621 Pécs, Irgalmasok u. 3/1.	84.	Tatabánya Fiók	2800 Tatabánya, Fő tér 10.
63.	Pesterzsébeti Fiók	1203 Budapest, Kossuth L. u. 21-29.	85.	Tatai Fiók	2890 Tata, Ady Endre u. 22.
64.	Pestszentlőrinci Fiók	1184 Budapest, Üllői út 366.	86.	Tétényi úti Fiók	1117 Budapest, Tétényi út 63.
65.	Piliscsabai Fiók	2081 Piliscsaba, Kinizsi u. 1-3.	87.	Törökbálinti Fiók	2045 Törökbálint, Bajcsy - Zsilinszky u. 75.
66.	Rákóczi téri Fiók	1084 Budapest, József krt. 34.	88.	Újpalotai Fiók	1156 Budapest, Páskomliget u. 6.
67.	Rákoskeresztúri Fiók	1173 Budapest, Pesti út 170.	89.	Újpesti Fiók	1043 Budapest, István u. 8.
68.	Rózsakerti Fiók	Rózsakert Üzletház, 1026 Budapest, Gábor Áron u.74-	90.	Váci Fiók	2600 Vác, Széchenyi u. 4-6.
69.	Salgótarjáni Fiók	3100 Salgótarján, Rákóczi u. 1-9.	91.	Váci úti Fiók	1138 Budapest, Váci út 141.
70.	Siófoki Fiók	8600 Siófok, Fő tér 15.	92.	Vecsési Fiók	2220 Vecsés, Telepi út 58.
71.	Soproni Fiók	9400 Sopron, Várkerület 73.	93.	Veszprémi Fiók	8200 Veszprém, Szeglethy u. 1.
72.	Soroksári Fiók	1238 Budapest, Hősök tere 9.	94.	Westend Fiók	Westend City Center 1062 Budapest, Váci út 1-3.
73.	Szabadság téri Fiók	1054 Budapest, Szabadság tér 15.	95.	Zalaegerszegi Fiók	8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 8-10.
74.	Szeged Központi I. Fiók	6720 Szeged, Kiss Menyhért u. 1.			

A Bank egy-egy külképviseléttel rendelkezik Londonban és Brüsszelben.

**VII. 2. Az igazgatóság és a felügyelő bizottság részére folyósított díjak, kölcsönök**

Adatok millió Ft-ban

Tevékenység megnevezése	Tiszteletdíj		Kölcsön	
	2012	2013	2012	2013
Igazgatótanács	21	13	27	-
Felügyelő Bizottság	-	38	-	29
<b>Összesen</b>	<b>21</b>	<b>51</b>	<b>27</b>	<b>29</b>

A folyósított kölcsönök változó kamatozásúak, futamidejük 20 évnél nem hosszabb.

**VII. 3. Korábbi vezető tisztségviselőkkel, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettség**

A Banknak nincs ilyen jellegű kötelezettsége.

**VII. 4. Állományi és kereseti adatok**

Átlagos statisztikai állományi létszám	Fő		Bér (millió Ft)		Személyi jellegű kifizetések (millió Ft)	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
<b>Teljes munkaidőben foglalkoztatottak</b>	<b>2.748</b>	<b>2.582</b>	<b>14.985</b>	<b>15.127</b>	<b>2.367</b>	<b>2.321</b>
Fizikai foglalkozású	10	12	52	67	-	-
Szellemi foglalkozású	2.738	2.570	14.933	15.060	2.367	2.321
<b>Nem teljes munkaidőben foglalkoztatottak</b>	<b>50</b>	<b>60</b>	<b>154</b>	<b>152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Fizikai foglalkozású	1	1	1	1	-	-
Szellemi foglalkozású	49	59	153	151	-	-
<b>Egyéb jogviszony</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>598</b>	<b>129</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Összesen</b>	<b>2.798</b>	<b>2.642</b>	<b>15.737</b>	<b>15.408</b>	<b>2.367</b>	<b>2.321</b>



**VII. 5. Nagykockázat vállalásra vonatkozó információk**

A Banknál 2013. december 31-én nagykockázat vállalásnak minősülő hitel-, függő és jövőbeni kötelezettségvállalási és határidős ügyleteinek, értékpapírok, részesedések, váltó, csekk, vállalt kötelezettségek nettó összege 92.571 millió Ft (2012. december 31-én 95.971 millió Ft).

**VII. 6. Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások**

- GIRO Elszámolásforgalmi Zrt., Budapest
- Garantiqua Hitelgarancia Zrt., Budapest
- Mastercard Incorporated, New York
- VISA-Europe, Budapest
- Budapesti Értéktőzsde Zrt, Budapest
- Focus Befektetés Minősítő Rt, Debrecen
- Hódiköt Kötöttárút Gyártó Kft., Debrecen
- Nógrád Kereskedelmi Rt., Salgótarján

Az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban lévő részesedések könyv szerinti értéke 83 millió Ft. A részesedéseken kimutatott értékelési különbözet összege 1,5 millió Ft. A Bank Focus Befektetési Minősítő Rt-ben lévő részesedése 100%-ban értékvesztésre került. A Bank az Ópusztaszeri Nemzeti Történelmi Emlékpark Kht-ben lévő részesedését értékesítette 2012. folyamán.

**VII. 7. Penziós ügyletek**

A Bank 2013-ben nem bonyolított le penziós ügyleteket.

**VII. 8. Sajátos szállítási repoba vett értékpapírok**

A Bank nem tart nyilván sajátos szállítási repoba vett értékpapír állományt.

**VII. 9. Sajátos értékelés alá tartozó tételek állományának bemutatása**
**Hitelintézetekkel szembeni kitétségek**

Minősítési kategória	Adatok millió Ft-ban			
	Hitelek, követelések		Mérlegen kívüli kötelezettségek	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
Problémamentes	107.724	127.713	4.384	3.843
Külön figyelendő	-	128	-	151
Átlag alatti	-	-	-	-
Kétes	-	-	-	-
Rossz	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>107.724</b>	<b>127.841</b>	<b>4.384</b>	<b>3.994</b>

**VII. 9. Sajátos értékelés alá tartozó tételek állományának bemutatása (folytatás)**
**Ügyfekekkel szembeni kitettségek**

Adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Hitelek, követelések		Mérlegen kívüli kötelezettségek	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
Problémamentes	1.016.076	951.625	411.694	435.686
Külön figyelendő	332.242	212.061	35.831	24.784
Átlag alatti	135.925	68.183	3.566	872
Kétes	85.589	98.127	6.474	1.488
Rossz	10.378	14.910	90	1.303
<b>Összesen</b>	<b>1.580.210</b>	<b>1.344.906</b>	<b>457.655</b>	<b>464.133</b>

**Egyéb kitettségek**

Adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Hitelek, követelések		Mérlegen kívüli kötelezettségek	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
Problémamentes	1	-	-	-
Külön figyelendő	34	-	-	-
Átlag alatti	-	-	-	-
Kétes	-	40,338	-	-
Rossz	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>35</b>	<b>40,338</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**VII. 10. Hátrasorolt eszközök**

A Bank nem rendelkezik hátrasorolt eszközökkel.

**VII. 11. Az összes eszközökön és forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek devizánkénti bontása**

Adatok millió Ft-ban

Devizanem	Összes eszköz		Ebből értékpapír és részesedés		Összes forrás	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
USD	16.504	16.617	51	155	36.262	45.819
HUF	944.322	921.155	285.121	296.705	1.292.473	1.225.107
EUR	592.223	570.594	10.433	6.183	634.363	481.413
CHF	599.632	421.795	50.561	16.979	185.496	176.824
GBP	582	373	-	-	2.136	2.203
JPY	1.825	389	-	-	314	90
CZK	18	114	-	-	48	16
Egyéb	1.974	4.724	-	-	5.988	4.289
<b>Összesen</b>	<b>2.157.080</b>	<b>1.935.761</b>	<b>346.166</b>	<b>320.022</b>	<b>2.157.080</b>	<b>1.935.761</b>

**VII. 12. Pénzügyi instrumentumok átsorolása**

A Bank nem sorolt át valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumot kategóriák között.

**VII. 13. Mérlegfordulónapig pénzügyileg nem rendezett, tőzsdén kötött bizományosi ügyletek**

A Banknak nincs mérlegfordulónapig pénzügyileg nem rendezett, tőzsdén kötött bizományosi ügylete.

**VII. 14. Pénzfeldolgozási tevékenység során átvett, idegen tulajdonú pénzeszközök**

A Bank nem rendelkezik pénzfeldolgozási tevékenység során átvett, idegen tulajdonú pénzeszközökkel.

**VII. 15. Biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelés**

A Bank nem végez biztosítópénztárak részére vagyonkezelési tevékenységet.

**VII. 16. Betétbiztosítási alapok felé fizetett díjak**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap (OBA)	724	663
Befektető Védelmi Alap (BEVA)	75	52
<b>Összesen</b>	<b>799</b>	<b>715</b>

**VII. 17. A vagyoni-, pénzügyi- és jövedelmezőségi helyzet elemzése**

A Bank jövedelmi, pénzügyi helyzetéről az alábbi néhány jellemző mutató ad összefoglaló tájékoztatást:

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Adózás előtti eredmény / Mérlegfőösszeg	- 5,9%	-5,5%
Adózás előtti eredmény / Saját vagyon	- 72,9%	-59,7%
Saját tőke / Mérlegfőösszeg	8,1%	9,2%
Rövid lejáratú követelések / Rövid lejáratú kötelezettségek	43,6%	54,6%
Ügyfélhitelek / Ügyfélbetétek	119,7%	110,6%
Működési költségek / Hitelintézeti tevékenység nettó eredménye	88,7%	61,6%
Nettó kamatjövedelem / Hitelintézeti tevékenység nettó eredménye	64,9%	56,2%
ROE Adózás utáni eredmény / Saját tőke	- 72,5%	-59,7%

**VII. 18. A könyvvizsgáló díjazása**

A 2013. évi könyvvizsgálat díja 61,15 millió Ft +ÁFA, az egyéb szolgáltatásoké 11 millió Ft + ÁFA.

A 2012. évi könyvvizsgálat díja 57,75 millió Ft +ÁFA, az egyéb szolgáltatásoké 15,8 millió Ft + ÁFA.

**VI. 19. A mérleg fordulónapja utáni események**

A mérleg fordulónapja után, a mérlegkészítésig, illetőleg a beszámoló elfogadásáig terjedő időszakban nem történt olyan lényeges esemény, illetve folyamat, amely a CIB Bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmezőségi helyzetét jelentősen befolyásolná.

**Melléletek:**

I. számú melléklet: cash-flow kimutatás

II. számú melléklet: immateriális javak és tárgyi eszközök mozgástábla

Budapest, 2014. február 24.



Fabrizio Centrone

vezérigazgató



Eduardo Bombieri

vezérigazgató-helyettes

I. számú melléklet  
Cash flow-kimutatás

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012	2013
Kamatbevételek	115.656	85.901
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	31.747	43.680
+ Egyéb bevételek	25.903	30.656
+ Befektetési szolgáltatások bevételei	25.878	20.410
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6.935	5.512
+ Osztalék bevétel	87	46
+ Rendkívüli bevétel	10.074	143
- Kamatráfordítások	- 83.295	- 51.096
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	- 25.335	- 19.720
- Egyéb ráfordítások	- 63.401	- 61.454
- Befektetési szolgáltatások ráfordításai	- 8.197	- 6.951
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	- 8	- 8
- Általános igazgatási költségek	- 49.598	- 46.404
- Rendkívüli ráfordítások	- 13.605	- 1.879
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	612	- 15
- Kifizetett osztalék	-	-
<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>- 26.547</b>	<b>- 1.179</b>
± Kötelezettség állományváltozása	- 316.035	- 203.977
± Követelés állományváltozása	340.396	72.306
± Készlet állományváltozása	26.777	11.560
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	- 105.868	- 29.769
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	- 22.291	40.530
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	- 295	- 20
± Immateriális javak állományának változása	- 2.423	- 389
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	208	2.392
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	- 4.862	- 2.854
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	2.231	- 4.750
+ Részvénykibocsátás eladási árfolyamon	101.700	74.000
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
- Pótbefizetésre kapott pénzeszközök	-	36.000
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>- 7.009</b>	<b>- 6.151</b>
Ebből:		
- készpénz állományváltozás	944	669
- számlapénz állományváltozás	- 7.953	- 6.820

II. számú melléklet  
 Tárgyi eszközök és immateriális javak

Megnevezés	Bruttó érték						Értécsökkenés				Nettó érték	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	2012.12.31	2013.12.31
	Adatok millió Ft-ban											
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Szoftverek	30.690	5.783	3.198	265	33.540	24.851	2.461	-	-	27.312	5.839	6.228
Vagyoni értékű jogok	1.335	-	-	-	1.335	1.335	-	-	-	1.335	-	-
Üzleti vagy cégérték	2.821	-	-	-	2.821	-	-	-	-	-	2.821	2.821
<b>Immateriális javak</b>	<b>34.846</b>	<b>5.783</b>	<b>3.198</b>	<b>265</b>	<b>37.696</b>	<b>26.186</b>	<b>2.461</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28.647</b>	<b>8.660</b>	<b>9.049</b>
Telek	440	-	-	-9	431	-	-	-	-	-	440	431
Ingatlanok	15.891	69	480	-357	15.123	5.364	260	190	-139	5.295	10.527	9.828
Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok	594	-	36	-	558	501	11	36	-	476	93	82
Üdülő	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	6.662	3	788	-	5.877	3.336	1.483	787	-	4.032	3.326	1.845
Műszaki gépek, berendezések, járművek	11.717	434	1.299	-	10.852	9.508	982	1.200	-	9.290	2.209	1.562
Számítógépek (műszaki)	8.222	1.145	567	-	8.800	7.193	715	566	-	7.342	1.029	1.458
Járművek (műszaki)	606	74	69	-	611	394	28	48	-	374	212	237
Műtárgyak	120	-	-	1	121	-	-	-	-	-	120	121
Beruházások, felújítások	453	1.822	1.733	-25	517	-	8	-	-1	7	453	510
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>44.705</b>	<b>3.547</b>	<b>4.972</b>	<b>-390</b>	<b>42.890</b>	<b>26.296</b>	<b>3.487</b>	<b>2.827</b>	<b>-140</b>	<b>26.816</b>	<b>18.409</b>	<b>16.074</b>
<b>Összesen</b>	<b>79.551</b>	<b>9.330</b>	<b>8.170</b>	<b>-125</b>	<b>80.586</b>	<b>52.482</b>	<b>5.948</b>	<b>2.827</b>	<b>-140</b>	<b>55.463</b>	<b>27.069</b>	<b>25.123</b>



**CIB BANK**

**CIB Bank Zrt.  
ÜZLETI JELENTÉS  
2013.12.31.**

## I. Üzleti környezet

### Makro- és mikro gazdasági környezet

#### 1. GDP

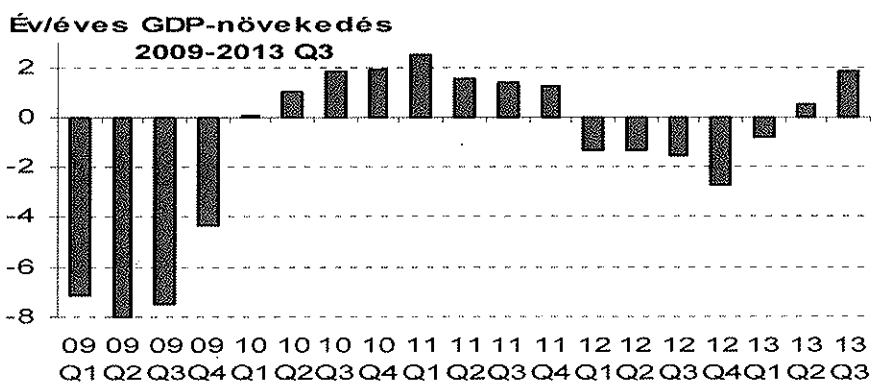
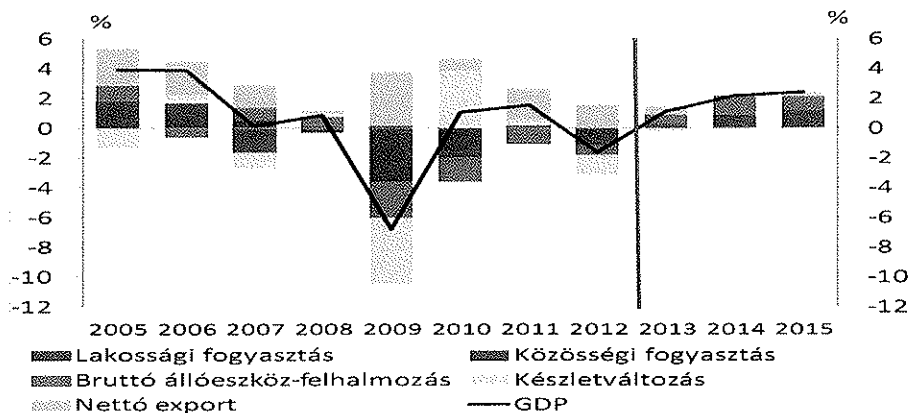
A 2012-es recessziót 2013-ban stabilizáció, majd fokozatosan gyorsuló kilábalás jellemezte a magyar gazdaságban. Az év első három hónapjában éves szinten még zsugorodott a gazdaság, de a negyedéves bővülési ütem (szezonálisan és naptárhatással kiigazítva) már 0,9%-os emelkedést mutatott. A második negyedévtől kezdődően az év/év indexek is pozitív tartományba kerültek: az év harmadik három hónapjában a nyers adatok 1,8%-os, míg a kiigazított számok 1,6%-os reálnövekedést mutattak az előző év azonos időszakához viszonyítva. A negyedik negyedévre vonatkozó előzetes adatok negyedéves szinten kismértékű lassulást mutattak (0,6%-ra 0,8%-ról), az éves növekedési ütem azonban (kiigazítatlanul) 2,7%-ra gyorsult –részben az alacsony bázisnak köszönhetően. 2013 egészében 1,1% volt a reálnövekedés. Az anyag zárásának időpontjában részletes negyedik negyedéves adatok még nem álltak rendelkezésre, így a következő két bekezdés a harmadik negyedévre vonatkozik.

Termelési oldalon a fellendülés motorját a mezőgazdaság és az ipar adta. A mezőgazdaság hozzáadott értéke a rendkívül alacsony bázis miatt közel 30%-kal ugrott meg, a teljes növekedéshez pedig több mint 1%-kal járult hozzá. Ez egyben azt is jelenti, hogy az időjárásfüggő szektor teljesítménye nélkül jóval lassabb GDP dinamikát mutatnának az adatok. Az ipar teljesítményére az élénkülő európai konjunktúra és a fokozatosan belépő új autóipari kapacitások voltak kedvező hatással. Pozitív tendencia, hogy az év második felében az építőipari kilábalás is megindult, a szolgáltatások esetében azonban a második negyedéves 0,4%-os zsugorodást követő 0,1%-os emelkedés továbbra is gyenge belső keresletet tükröz.

Felhasználási oldalon a reálkeresetek emelkedése, a statisztikák szerint javuló munkaerő piaci helyzet és a devizahiteles csomagok ellenére a háztartások végső fogyasztása továbbra is csak stagnál, a növekedés motorját a beruházások és az export adta. A második negyedévben hosszú idő után először pozitívba fordult a beruházások éves növekedési üteme, sőt a dinamika a harmadik negyedévben tovább gyorsult (+9,8%). Szintén a július-szeptember hónap kedvező fejleménye volt a magánberuházások esetén körvonalazódó élénkülés, de a hajtóerőt továbbra is az állami szektor adta.

2014-ben további gyorsulás várható a növekedésben, és a tavalyi évvel összevetve a GDP szerkezete is kiegyensúlyozottabbá válhat. Felhasználás oldalon a növekedés motorját az export és a felfutó beruházások jelenthetik. A kivételre a fő export piacok erősödő kereslete mellett az új kapacitások felfutó termelése hat jótékonyan, míg a beruházásoknak a jegybank Növekedési és Hitel Programja adhat lendületet, ami mellett az EU-s forrásokból finanszírozott projektek szerepe is jelentős marad. A magánfogyasztás hosszú idő után először pozitívan járulhat hozzá a teljes bővüléshez, a háztartások keresletének emelkedése azonban visszafogott ütemű marad –ebben a szegmensben a reálkeresetek emelkedése ellenére a mérlegalkalmazkodás marad a fő tendencia.





Adatok forrása: MNB, KSH

2014-re a Reuters által számított konszenzus (a piaci szereplők 2014-re vonatkozó GDP-előrejelzéseinek átlaga) alapján 1,9%-os növekedés valószínűsíthető. Az EU Bizottság 2013 novemberében frissített előrejelzése 2014-re 1,8%-os GDP-növekedést prognosztizál Magyarországon. Az IMF legutóbbi (2013 októberi) előrejelzése a magyar gazdaság 1,3%-os bővülését vetíti előre 2014-re. A kormány makrogazdasági előrejelzése (amely a költségvetési számítások alapjául szolgál) 2%-os GDP-növekedési feltételezéssel számol, míg az MNB decemberi prognózisa 2,1%-os növekedést tartalmaz.

## 2. Költségvetési és külső egyensúly

A 2012-es költségvetési cél elérését biztosító kiigazításokon kívül 2013 első félévében újabb költségvetési intézkedésekre került sor. Ennek háttérében több ok is meghúzódott, így a túlzottan optimista makrogazdasági előrejelzések, egyes elmaradásban lévő bevételi tételek és a túlzott hiány eljárásból való kikerülés iránti elkötelezettség is. Az intézkedések meggyőzték az EU-t arról, hogy Magyarország képes lesz teljesíteni a 2013-as költségvetési célt (2,7%-os GDP-arányos hiányt), így a Bizottság javaslata alapján 2013 júniusában sor kerülhetett a túlzott deficit eljárás lezárására - pontot téve a 2004-es EU csatlakozás óta folyamatosan tartó eljárás végére.

Az év egészében előzetes adatok alapján a központi költségvetésben 929,2 milliárd forintnyi deficit keletkezett, az elkülönített állami pénzalapok többlettel, a TB alapok pedig nullszaldós eredménnyel zárták az évet. Az NGM közlése szerint az önkormányzati szektor egyenlege és az ESA-híd tovább javítja a hiányt, így biztonsággal teljesült az éves célkitűzés. A Parlament által elfogadott 2014-es költségvetés 2,9%-os eredményszemléletű (GDP-arányos) hiánnyal számol. A célkitűzés teljesítése nem irreális, de az alacsony tartalékszint miatt akár a makrogazdasági alapfolyamatokban, akár más téren történő bármilyen elcsúszás miatt nem kizárt, hogy év közbeni beavatkozás válik szükségessé.

Az államadósság ráta a harmadik negyedév végén 80,2%-on állt, és bár decemberre 80% alá csúszhat a mutató, az elmúlt években az államadósság csökkentésének terén nem sikerült kézzelfogható eredményeket elérni.

Az ország külső egyensúlyi pozíciója 2013-ban is kedvezően alakult. A külkereskedelmi mérlegben 7,27 milliárd eurós többlet halmozódott fel, az export 2,5%-os növekedési ütemét az import 1,8%-os bővülése kísérte. Kedvező tendencia, hogy az export a 2011 elejétől jellemző stagnálást követően a tavalyi évben fokozatos élénkülést mutatott, és az általánosan kedvező összképen az év végén körvonalazódó –minden bizonnyal átmeneti – lassulás sem változtat. Mindeközben a behozatal növekedési üteme a még mindig lanyaha belső keresletnek köszönhetően elmaradt a kivitel jellemző bővülési rátától; e két hatás eredményeképpen alakult ki az árumérleg növekvő pozitív szaldója.

A folyó fizetési mérleg többlete az év első három negyedévében 2,3 milliárd euróra rúgott, és az év egészét is szufficittel zárhatja –a pozitív egyenleg mögött az árumérleg jelentős többlete a legfontosabb tényező. Az ország külső finanszírozási képessége a harmadik negyedévben a GDP 6,3%-át érte el, és a 2014-es évben sem várható érzékelhető romlás e téren. A magas külső finanszírozási képesség lehetővé teszi a külső adósságállomány fokozatos további leépítését. Ez a folyamat hangsúlyozottabban megmutatkozik a nettó külső adósság esetében, de 2013 második felében a bruttó külső adósság is kismértékű csökkenést mutatott.

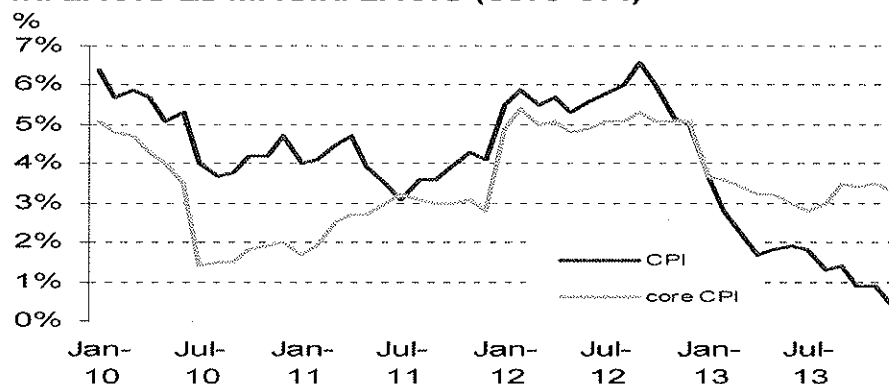
### 3. Infláció

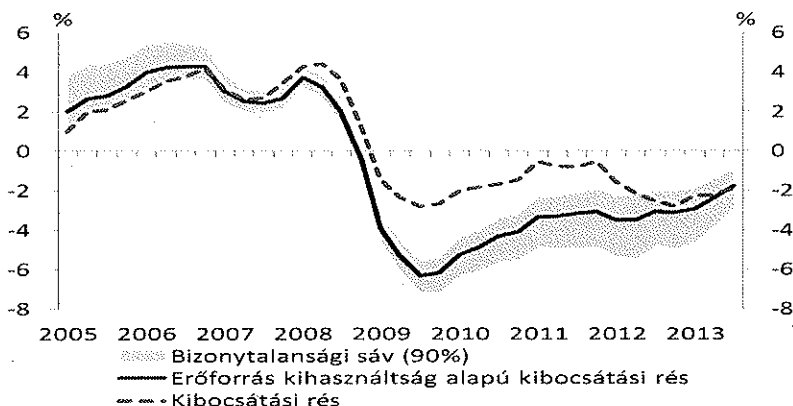
2013-ban folytatódott, sőt felgyorsult a 2012 utolsó hónapjaiban indult dezinflációs folyamat. Ennek eredményeképpen az éves átlagos infláció 5,7%-ról 1,7%-ra zuhant, decemberben pedig már mindössze 0,4% volt a pénzromlás éves üteme. A volatilis komponensektől megtisztított maginfláció átlagos 2013-as értéke 3,3% volt, míg decemberben 3,5%-on állt a mutató.

Az infláció jelentős lassulását elsősorban egyszeri tényezők, adminisztratív intézkedések hajtották (ezek közül a legfontosabb a rezsicsökkentés, illetve a mezőgazdaság kedvező teljesítménye). Természetesen a potenciális alatti növekedési ütem, a gyenge belső kereslet és a laza munkaerőpiac is inflációmérséklő tényező volt, csakúgy, mint az importált infláció szinte teljes hiánya. A másik oldalon bizonyos adó- és árváltozások (pl tranzakciós illeték, dohánytermékek kiskereskedelmi árérének növelése) felfele húzták az inflációt, ezt a hatást azonban a fenti tényezők teljes mértékben ellensúlyozták.

Az inflációs nyomás számottevő emelkedése 2014-ben sem várható. A globális pénzromlási ütem alacsony maradhat, és bár a gazdasági növekedés gyorsul, ennek mértéke és szerkezete nem indokolja a belső kereslet oldali inflációs nyomás jelentős erősödését. A 2014-re bejelentett rezsicsökkentés jelentősen meghatározza az idei év inflációs pályáját, de ettől a hatástól eltekintve is az MNB 3%-os középtávú célja alatt maradhat a pénzromlási ütem.

**INFLÁCIÓ ÉS MAGINFLÁCIÓ (core CPI)**





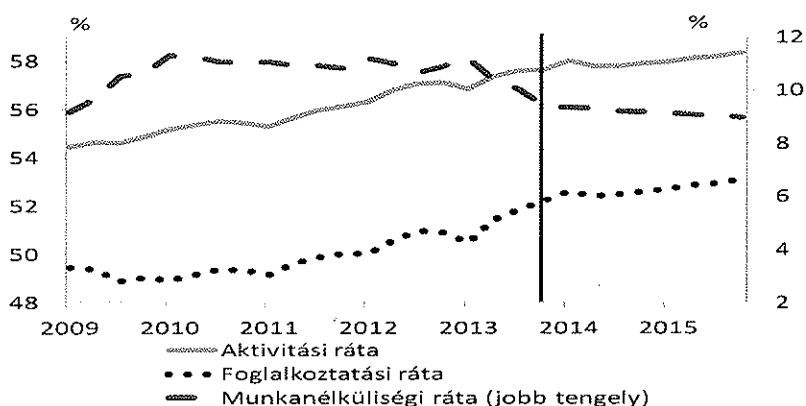
Adatok forrása: KSH, MNB

#### 4. Munkaerőpiac

2013 első hónapjaiban a munkanélküliségi ráta átmenetileg megugrott és megközelítette a 12%-os szintet, májusra azonban 10,5%-ra, a tavalyi év végi szint (10,7%) alá süllyedt. Az év második felében is folytatódott a fokozatos javulás, így a ráta augusztusra 10% alá, majd decemberre 9,1%-ra süllyedt. A munkanélküliek száma márciusban még közel 509 ezerre rúgott, ez a szám az év végére 403 ezerre mérséklődött. A foglalkoztatottak száma az év első hónapjaiban –elsősorban szezonális okok miatt– csökkent, a februári mélypontot jelentő 3,8172 milliós szintről azonban az év további részében fokozatosan emelkedett, és decemberben 4 millió felett állt. A foglalkoztatási ráta a 2012 decemberi 51,1%-os szinttel szemben 2013 végén 52,7%-on állt. Az aktivitási ráta a 2012 decemberi 57,2%-ot követően az év elején kismértékben csökkent, májusra azonban újra elérte az év végi szintet, év végére pedig 58%-ig kapaszkodott fel.

A novemberi ugrásszerű javulásban fontos szerepe volt a téli közmunka program beindulásának, de a teljes éves folyamatokat is nagymértékben meghatározta a közmunka program, de a külföldön dolgozók is javították a statisztikát. Ezeketől a hatásoktól megtisztítva az adatokat a foglalkoztatási helyzetben nem hozott érdemi fordulatot a 2013-as év. A foglalkoztatottak száma stagnált, ami teljes mértékben összhangban van a lanyha gazdasági növekedéssel, illetve a gazdasági aktivitásra vonatkozó indikátorokkal.

A nemzetgazdaságban 2013-ban 3,4% volt a bruttó bérek növekedési üteme, a nettó keresetek 4,9%-kal, az infláció lassulásával párhuzamosan pedig a reálkeresetek 3,1%-kal haladták meg az egy évvel korábbi szintet.



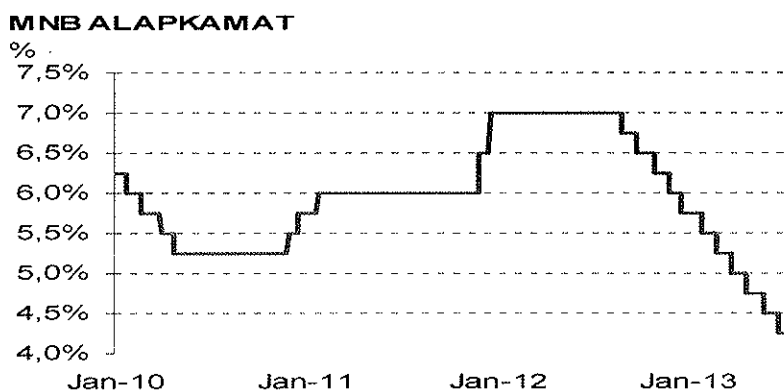
Adatok forrása: MNB, KSH

## 5. Monetáris politika

Az MNB 2012. augusztusában indult kamatcsökkentési ciklusa 2013-ban is folytatódott. Az év első részében a Monetáris Tanács a megszokott 25 bázispontos lépésekkel operálva júliusra 4%-ra mérsékelte a kéthetes irányadó kamatot. 2013 augusztusától a kamatcsökkentések üteme lassult (a korábbi 25 bázispontot, 20 bázispontos lépések váltották), aminek eredményeképpen év végére 3%-ra, történelmi mélypontra süllyedt az alapkamat.

A lazítási ciklus folytatását külső és belső tényezők is támogatták. A negatív kibocsátási rés, a gazdaságban jelen lévő kihasználatlan kapacitások, a laza munkaerőpiac és az alacsony infláció mellett a kisebb megingásokat mutató, de összességében támogató külső környezet, és az ország kedvező kockázati megítélése is tárgította a jegybank mozgásterét. Bár a globális kockázatvállalási hajlandóságban az év során több megingásnak is tanúi lehettünk, a hangulatromlások nem bizonyultak tartósnak, a kelet-közép-európai régió pedig meglehetősen ellenállóan bizonyult a feltörekvő piacokat sújtó eladói nyomással szemben. Ilyen körülmények között a forint árfolyama sem mutatott heves kilengéseket, az államadósság finanszírozása nem okozott nehézséget, és miután a jegybank meglehetősen sikeresen irányította a piaci várakozásokat is, a monetáris kondíciók folyamatos lazítása (összesen 250bp vágás 2013-ban) nem járt veszélyes mértékű piaci megingásokkal.

Az év második felében azonban a Monetáris Tanács kommunikációja konzervatívabbá vált. A kamat-meghatározó ülések jegyzőkönyvei alapján decemberben már két döntéshozó is a kamatcsökkentések ütemének lassítását tartotta kívánatosnak. Ez a külső tényezőket is figyelembe véve arra utal, hogy 2014-ben már rendkívül szűk tér marad a további lazításra; az év második felében pedig már a kamatemelési ciklus kezdete kerülhet a figyelem középpontjába.



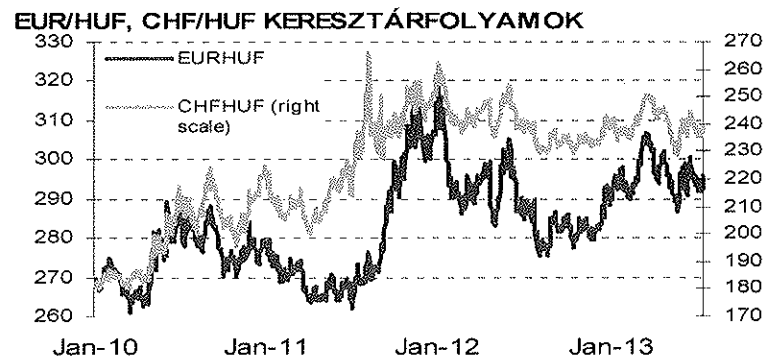
Adatok forrása: MNB

Néhány szélsőséges elmozdulástól eltekintve viszonylag szűk sávban mozgott 2013-ban a forint euróval szembeni árfolyama. Az év körülbelül 80-90 százalékában az EUR/HUF keresztárfolyam a 290 és 300 közötti sávban mozgott. Az év egészében egy enyhe gyengülő trend jellemezte fizetőeszközünket, december végén az EUR/HUF kurzus 4%-kal állt magasabban, mint egy évvel korábban. A legnagyobb volatilitást a tavaszi hónapokban láthattunk, amikor az új jegybankelnök kinevezésével, illetve a monetáris politikai kilátásokkal kapcsolatos fokozódó aggodalmak nagyobb mértékű kilengéseket és gyengülést okoztak a forint árfolyamában. Az új jegybankelnök kinevezését követően azonban rövid időn belül megnyugodtak a piaci szereplők. Február közepétől márciusig 290-ről 306-ig gyengült a forint az euróval szemben, májusra azonban 290 közelébe korrigált az EUR/HUF keresztárfolyam, sőt rövid időre 287 környékére süllyedt. A forint svájci frankkal szembeni árfolyama szintén márciusban volt a leggyengébb, amikor 251 forintot kellett adni egy frankkért. A májusi forinterősödés során ez a szint 228-229 közelébe süllyedt. Az év egészében a forint-frank árfolyam is jórészt egy viszonylag szűk sávban, 235-245 között mozgott.

Az IMF-fel kötött megállapodás lezárása, és a túlzottdeficit eljárás megszüntetéséről született pozitív júniusi döntés nem okozott komolyabb árfolyammozgást, hiszen egyik esemény sem érte váratlanul a piaci szereplőket. A feltörekvő piacokat nyár elején sújtó eladói nyomással szemben a közép-kelet-európai régió, és ezen belül Magyarország is meglehetősen ellenállóan bizonyult; a feltörekvő piaci

összehasonlításban erős külső és belső egyensúlyi pozíció mellett az euró övezet fellendülésére vonatkozó várakozások is megvédték hazánkat és szűkebb régiónkat a hangulat romlásával szemben.

Bár az MNB kamatcsökkentési ciklusával párhuzamosan a forint eszközök hozamelőnye fokozatosan mérséklődött, 2013-ban a hozamfelár csökkenés még nem érte el azt a kritikus szintet, amely a portfóliók kivonását és a forint nagyobb mértékű leértékelődését okozhatta volna. Igaz az apadó kamatfelárnak minden bizonnyal szerepe volt abban, hogy az év utolsó hónapjait jellemző erős globális kockázatvállalási hajlandóság ellenére a forint árfolyama nem tudott tartósan és nagyobb mértékben elszakadni a 300-as szinttől.



Adatok forrása: Bloomberg

## 6. Változások a bankszektorban

Még mindig jelentős terhekkal és kihívásokkal kell szembenéznie a magyar bankszektornak 2013-ban és 2014-ben:

- a kormány bankszektorra érintő intézkedései jelentősen lecsökkentették a magyar bankok jövedelmezőségét és megváltoztatták a hazai környezetet;
- a nem-teljesítő hitelportfólió magas aránya, amely a vállalati és a lakossági hitelportfólió minőség romlásának volt köszönhető a megváltozott környezet következtében;
- a bankszektorban a külső források kiáramlása folytatódott, azonban bankrendszer likviditása javult párhuzamosan a pénzügyi piacokéval

2013 első felében folytatódott a pénzügyi közvetítők vállalati hitelállományának leépülése. Kínálati oldalon továbbra is szigorúak a hitelezési feltételek, amit a bankok döntően a fennálló makrogazdasági bizonytalansággal indokolnak. A keresleti oldalon ugyanakkor az élénkülés jelei figyelhetők meg, ami kiterjed a hosszú lejáratú hitelekre is, erre 2010 óta nem volt példa. A szeptemberben kibővített NHP programnak köszönhetően a vállalati hitelezésben megállhat a visszaesés, a kkv-szegmensben pedig már 2014-ben bekövetkezhet a hitelezési fordulat, de annak tartósságához a nagybankok hitelezési feltételeinek további oldódása szükséges.

A háztartási hitelállomány 2013 első félévében is tovább mérséklődött, ugyanakkor idén keresleti oldalon erősödés volt tapasztalható, így évek óta először növekedtek az új kihelyezések.

Bár a hitelezés visszaesése alapvetően a makrokörnyezet és a jövedelmezőségi kilátások gyengeségére, valamint a szabályozási környezet kiszámíthatóságának romlására vezethető vissza, érdemes szerepet játszhat benne a nem teljesítő hitelállomány aránya is. A hazai pénzügyi közvetítő rendszer legfontosabb kihívása a romló hitelportfólió kezelése. Az új nem teljesítő hitelek növekedése a megképzendő új értékvesztésen keresztül rontja a jövedelmezőséget. A magas nem teljesítő hitelállomány csökkentheti a hitelezési hajlandóságot, gyengíti a likviditást, rontja a lejáratú összhangot, forrásokat von el az új hitelezéstől.

*Eszközök és források*

A 2013. decemberi adatok alapján a bankszektor mérlegfőösszege a 2012-es szinten maradt, értéke 29.450 milliárd Ft volt.

2012. év végéhez képest a bruttó hitelállomány 5,7%-kal, 17.135 milliárd Ft-ra csökkent. Az árfolyam hatásának kiszűrésével a hitelállomány 6,4%-os csökkenést mutatott 2012 decemberéhez képest. A magyar bankok hitelezési kapacitása nyomás alatt maradt a piaci likviditási korlátok és az alacsony jövedelmezőség miatt. Míg a magyar bankszektor hitelállománya folyamatos csökkenést mutat, addig a régió más országaiban emelkedik (Lengyelország, Cseh Köztársaság és Szlovákia) vagy legalább stagnál (Románia és Bulgária) a hitelezési tevékenység.

A Növekedési Hitelprogram stimuláló hatásának ellenére (mely keretein belül 701 milliárd Ft hitelt folyósítottak) a vállalati hitelezés tovább zsugorodott 2013 folyamán.

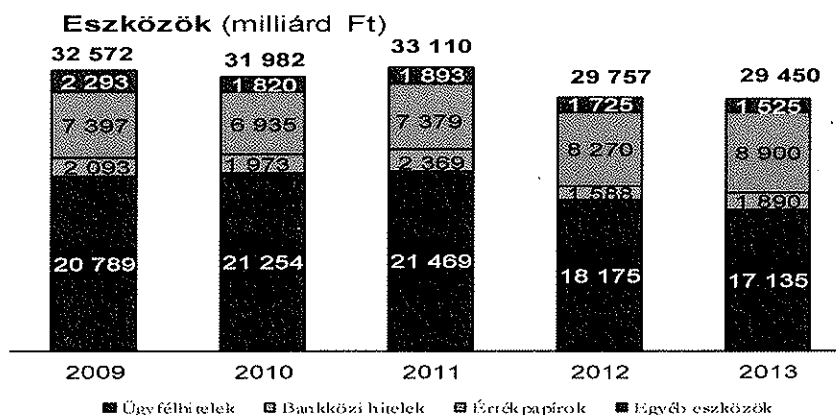
A háztartási hitelállomány nemzetközi összehasonlításban nem kiemelkedően nagy. A háztartások a válság óta már jelentős mérlegalkalmazkodási folyamaton estek át. Régiós összehasonlításban Magyarországon a háztartási hitel/GDP-arány átlagosnak mondható, ráadásul Lengyelország és Csehország hitel/GDP-mutatója a válságot követően is tovább emelkedett. A háztartási hitel/GDP-arány a Közép-Kelet Európai országokban még mindig jelentősen elmarad az eurózóna átlagától.

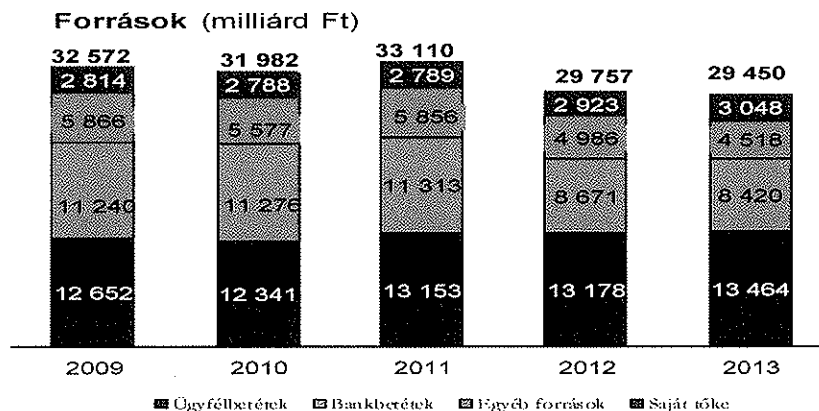
A lakossági hitelek az év során folyamatosan (4,9%-kal) csökkentek (5,2-kal árfolyamhatás nélkül), mivel az új kihelyezések összege továbbra is elmaradt a lejáró állomány összegétől.

Azonban javuló keresleti folyamatok jellemzik a háztartási hitelezést, derül ki az MNB 2013. novemberi stabilitási jelentéséből. A hitelezési felmérés eredményei fordulatról árulkodnak a korábbi tendenciákhoz képest: 2013 második negyedévében évek óta először növekedett a bankok által érzékelt hitelkereslet. A lakáshitelek iránti kereslet fokozódásában a fő szerepet a jegybanki kamatsökkentések és az állami kamattámogatás révén csökkenő finanszírozási költség játszhatja. Az évek óta először növekvő hitelkereslet a növekvő új kihelyezésekben is tetten érhető.

A szektort továbbra is a devizahitelek nagy volumene jellemzi (2013. december: 58,0%), azonban ez az arány 3,3%-kal csökkent előző év végéhez viszonyítva.

Az ügyfélbetétek volumene 2012 decemberéhez képest 2,2%-kal nőtt, értéke 13.464 milliárd Ft volt 2013. december végén. 2013. decemberre a lakossági betétek volumenében további csökkenés mutatkozik (-10,7%), míg a vállalati betétek 14,6%-kal, az egyéb betétek pedig 14,3%-kal emelkedtek 2012 decemberéhez képest. Mindez idő alatt a befektetési alapok által kezelt vagyon 38,7%-os emelkedést realizált (1242 milliárd forint) 2012. decemberhez képest, állománya tárgyidőszak végén 4.450 milliárd Ft volt.

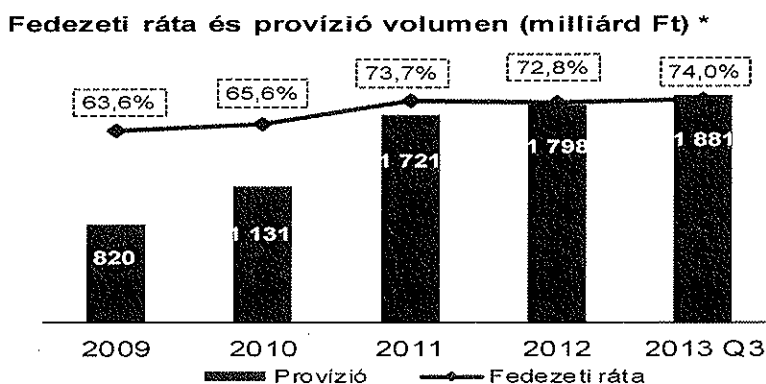
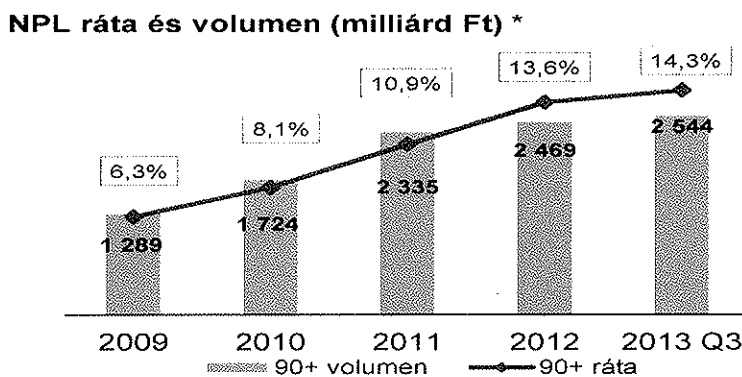




Adatok forrása: MNB, MSZSZ

**Hitelminőség**

A portfólió minőségének romlása folytatódott 2013-ban, a 90 nap fölötti késedelembe esett hitelek (nem teljesítő hitelek) részaránya 0,8%-ponttal emelkedett és 14,3%-ot ért el 2013. szeptember végén. A továbbra is jelentős értékvesztés képzés hatására a fedezeti ráta (Értékvesztés/90 napon túli késedelemmel rendelkező hitelek) az előző év végi szintet 1,4%-ponttal haladta meg (74,0%). A 90 napon túli késedelembe esett hitelek teljes hitelállományon belüli aránya a vállalati szegmensben belüli 0,6%-os csökkenést mutatott, értéke 2013. szeptemberben 17,3% volt. A lakossági szegmens esetében tovább romlott a hitelportfólió, 2013 harmadik negyedévére elérte a 18,5%-ot, ami 2,3 százalékpontos romlás az előző év végéhez képest.



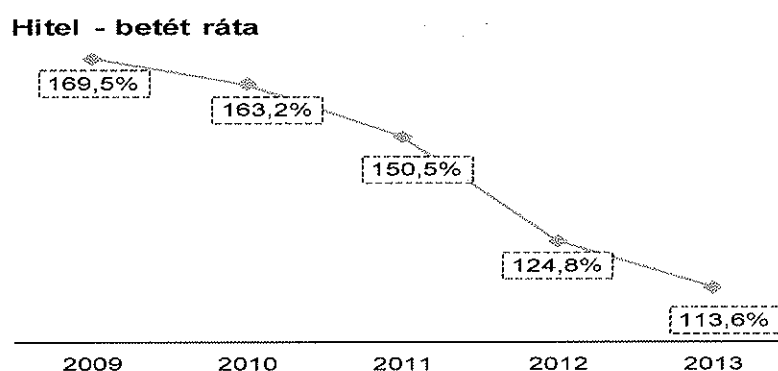
Adatok forrása: PSZÁF  
Likviditás

Bár a külföldi források összege csökkent, a tőkeáttétel csökkenése is folytatódott, és ennek következtében a bankrendszer likviditási helyzete stabil maradt.

Összességében a szektorszintű hitel/betét arány (nettó hitelállomány/ügyfélbetétek) a 2012. decemberi 124,8%-ról 113,6%-ra javult 2013 decemberére, ami javarészt az ügyfélhitelek csökkenésének volt köszönhető.

2011-ben az MNB új mutatókat vezetett be a bankszektor likviditásának mérésére, amely intézkedések is hozzájárultak a javuló likviditási helyzethez. A likvid eszközök mérlegfőösszeghez viszonyított arányát 10% felett (Likvid Eszközök / Összes Eszköz), míg a likvid eszközök ügyfélbetétekhez viszonyított rátáját 20% felett kell tartani (Likvid Eszközök / Ügyfélbetétek).

Az értékpapír állomány 630 milliárd forinttal növekedett (+7,6%), ami főként az MNB kötvények jelentős növekedésével magyarázható 2013-ban.

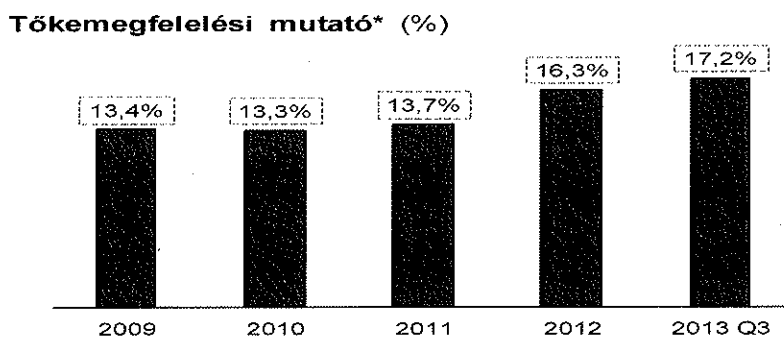


Adatok forrása: MNB, MSZSZ

### Tőke

A bankszektor tőkehelyzete még mindig megfelelő, a tőkemegfelelési mutató (TMM) 2,6%-kal, 16,32%-ra nőtt 2012 decemberére 2011-hez hasonlítva számos bank tőkeemelésének köszönhetően. A tőkemegfelelési mutató az előző év végi szintet 0,9% ponttal haladta meg, értéke 17,2% volt 2013 szeptemberében.

Az anyabanki tőkeemelések, a folytatódó mérlegalkalmazkodás a tőkemegfelelési mutató növekedését eredményezte annak ellenére, hogy a hitelkockázati költségek és az adóterhek továbbra is magasak.



Adatok forrása: PSZÁF, Részvénytársasági hitelintézetek és Speciális pénzügyi intézmények összevont adatai

## 7. Kormány intézkedései



A magyar bankszektor számos kormányzati intézkedésen ment keresztül az előző években.

- **Rendkívüli bankadó**

A rendkívüli bankadó 2012-re és 2013-ra is megmaradt, értéke 200 milliárd forintot tett ki éves szinten a teljes bankszektorra vetítve, és állandó adónemként marad a következő évekre nézve. Az adóteher jelentősen meghaladja az Európai Unió más országaiban beszedett ilyen jellegű adó mértékét, és növekedési kilátásai mellett rontja a bankszektor szereplőinek jövedelmezőségét. Számottevően rontja a bankrendszer tőkearányos jövedelmezőségét, illetve azon képességét, hogy hitelezési aktivitásán keresztül támogassa a reálgazdaságot. Ezáltal az ágazat kevésbé versenyképes regionális összefüggésben. A válságadók állandóvá válnak.

- **Tranzakciós illeték**

A bankszektor pénzügyi terheit tovább növelte a tranzakciós illeték. A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvény hatálybalépése 2013. január elseje volt. A tranzakciós illeték eredeti mértéke a pénzügyi tranzakció értékének 0,2%-a, kivéve a készpénzes tranzakciókat, melyek esetében 0,3%-a, de fizetési műveletként legfeljebb 6.000 forintban lett maximalizálva. Az illeték mértéke megemelésre került júniusban (0,2%-ról 0,3%-ra és itt az illetékplafon eltörlésre került, illetve 0,3%-ról 0,6%-ra), az új mérték 2013. augusztus 1-től lépett hatályba.

- **„Egyszeri tranzakciós illeték pótbefizetés”**

A pénzügyi tranzakciós illeték emelésén felül a Parlament által elfogadott törvénymódosítás egy egyszeri pótbefizetésre is kötelezi a bankokat a pénzügyi tranzakciós illeték költségvetési tervezettől való elmaradása miatt. A pótbefizetés összege a január-áprilisi időszakra teljesített tranzakciós illeték összegének a 208%-a. Ez az egyszeri pótbefizetés megközelítőleg 75 milliárd forinttal növelte a bankszektor terheit idén.

- **Nemzeti Eszközkezelő**

A szociálisan legrászorultabb adósok, akik nem tudják jelzáloghitelüket törleszteni kezdeményezhetik a Nemzeti Eszközkezelő Zrt-nél (NE Zrt.) a hitel fedezetétől szolgáló ingatlanuk megvásárlását. Az Eszközkezelő az ingatlant jelentősen diszkontált értéken vásárolja meg, és az adós egy kedvezményes bérleti díjon visszabérelheti az ingatlant. A szigorú követelmények nemrég enyhítésre kerültek, de továbbra sem világos, hogy az Eszközkezelő képest lesz-e a törvény által előírt 25.000 ingatlan megvásárlására 2014 végéig.

2011 negyedik negyedéve és 2013 negyedik negyedéve között kényszerértékesítésre kijelölt lakóingatlanok száma összesen 28.816 darab volt (2013-ban 15.216 darab ingatlan), melyekből 2013 első 3 negyedévében 3.228 ingatlant sikerült értékesíteni. Az értékesített ingatlanok 5%-át a pénzügyi intézmények, 25%-át adós értékesítette, 70%-uk pedig a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által került megvásárlásra.

- **Árfolyamgát**

Az árfolyam rögzítése esetén a devizahitelesek fizetési terhei egy átmeneti – maximum 60 hónapos – időszakra mérséklődnek, ezen időszak alatt a devizaalapú jelzáloghitelt az adós fix árfolyamon törleszti (svájci frank esetén 180 HUF/CHF, eurónál 250 HUF/EUR, japán jennél 2,5 HUF/JPY a rögzített árfolyam), míg a rögzített árfolyam és a tényleges árfolyam közötti különbség megfizetése a türelmi idő lejártá után történik. Az árfolyamkülönbséget tökerésze az ügyfeleket terheli, míg a kamatfizetésre vonatkozó árfolyamkülönbséget az állam és a hitelt nyújtó pénzügyi intézmény 50-50%-ban osztja meg.

2012. április 1. és 2013. november 30. között a megkötött árfolyamgát szerződések darabszáma összességében már meghaladta a 166 ezret, amely a korábbi 5.712 db árfolyamgát I. szerződéssel együtt 171.801 db. A rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök állománya az időszak végén több mint 1.329 milliárd Ft volt. Az árfolyamgát konstrukcióban résztvevő gyűjtőszámlahitelesek

eddig összesen 24,2 milliárd Ft kamat megfizetése alól mentesültek, mely összeg fele a bankszektort, másik fele pedig az államot terhelte. (Forrás: PSZÁF)

- **Növekedési Hitelprogram**

A Növekedési Hitelprogram jelentősen javította a hitelhez jutás feltételeit. Az NHP keretében összességében 701 milliárd forint hitel kihelyezésére kerül sor, ami a meghirdetett keret 93 százalék feletti kihasználását jelenti, így a program mind keresleti, mind kínálati oldalról jelentős hatást gyakorolt a szereplők aktivitására. Az I. pilléren belül az új hitelek aránya 63 százalékot tett ki, és különösen kedvező, hogy ezen kihelyezések 60 százaléka beruházási hitel. A maximálisan felszámítható 2,5 százalékos marzsnak köszönhetően a vállalkozások kamatterhe mind az új hitelek esetében, mind pedig a kiváltó hiteleknél jelentősen mérséklődött. (Forrás: MNB)

- **Ingyenes készpénzfelvétel**

2014. februártól a kormány bevezette az ingyenes készpénzfelvétel lehetőségét a lakossági ügyfelek számára, havi két alkalommal ingyenesen vehető fel készpénz, összesen 150 ezer forintot összeghatárig. Az új teher negatívan fogja befolyásolni a szektor jövedelmezőségét, hozzávetőlegesen 40 milliárd forintnyi terhet jelent majd. (Forrás: HVG)

## II. Üzleti stratégia és prioritások

A CIB Bank 2013-ban újrafogalmazta stratégiáját, és a Bank további fejlesztése mellett döntött. A stratégiailag kiemelt szegmensekben és termékkategóriákban a növekedésre összpontosít, de emellett megtartja piaci pozícióját azokon a területeken, ahol nem cél a növekedés. Miután a Bank megkapta a szükséges jóváhagyást és támogatást az Intesa Sanpaolótól, a stratégia legfontosabb célja, hogy többcsatornás kiszolgálással és keresztértékesítéssel hatékonyabb és eredményesebb folyamatok révén növelje jövedelmezőségét.

### A stratégia három alappillérre épül:

- a megörökölt és stratégiai szempontból nem kiemelt portfólió egyértelmű belső szervezeti szétválasztása,
- a bank újrapozicionálása/kiegyensúlyozása a lakossági fogyasztói és kivállalkozói szegmensek fejlesztése révén, valamint a jelenlegi piaci részesedés megtartása a vállalati üzletágban, és
- a portfólió legkockázatosabb részének proaktív kezelése.

### Célkitűzéseink egyértelműek:

- a Bank az ügyfelei elsődleges bankjává váljon;
- szilárd jövedelmezőség fokozatos megteremtése;
- kisebb szervezettel erős, fenntarthatóan jövedelmező bank.

A CIB számos csatornán lehetővé teszi ügyfelei számára, hogy közvetlen visszajelzéseket adjanak; arra összpontosít, hogy összességében a piacon elérhető legjobb értékajánlatot nyújtsa és ezáltal a CIB Csoport az ügyfelek elsődleges pénzügyi szolgáltatójává váljon. A fenti stratégiának megfelelően a CIB további célja, hogy összehangolt, átgondolt és céltudatos megközelítést vezessen be üzleti modelljének folyamatos finomhangolására. A módszer fő elemei a banki folyamatok egyszerűsítése és az ügyfelek elégedettségének növelése. Mindezek mellett **a CIB arra törekszik, hogy minden szegmensben magas minőségű szolgáltatásait tovább tökéletesítse, valamint az ügyfeleinek nyújtott kiemelkedő szolgáltatásaival, és ne az árazási politikájával különböztesse meg magát versenytársaitól.**

**A CIB kiemelt figyelmet fordít lakossági üzletágának fejlesztésére, és ennek keretében célul tűzte ki, hogy ügyfelei elsődleges lakossági bankja legyen.** Mindez együtt jár a betétgyűjtő tevékenység hatékonyságának javításával, színvonalas vagyonkezelési, valamint minőségi, egységesített szolgáltatások nyújtásával az elektronikus csatornákon és a fiókhálózatán keresztül egyaránt. A lakossági hitelezési oldalon a Bank kiemelkedő piaci pozíciójának megőrzése mellett, olyan folyamatokat és rendszereket szándékozik fejleszteni a jelzáloghitelek és a fedezetlen hitelezés területén, amelyek révén növelheti a hitelkihelyezések számát. A CIB Csoport ezenkívül továbbfejleszti banki biztosítási termékpalettáját, valamint a többcsatornás értékesítést is előtérbe helyezi.

**A CIB középtávú stratégiája a reálgazdaság finanszírozására, és így a KKV szegmensnek nyújtott termékek és szolgáltatások továbbfejlesztésére helyezi a hangsúlyt.** Ide tartozik a lízing- és a mikrovállalkozási szegmens is. A nagyvállalati hitelek és lízingszolgáltatások mellett a CIB Bank egyéb finanszírozási lehetőségeket is nyújt vállalkozásoknak, például faktoring üzletágán keresztül.

Bár jelenleg elsősorban a fenti szektorokra összpontosítja erőfeszítéseit, a CIB új célokat tűzött ki a nagyvállalati üzletágban nyújtott teljesítményének szinten tartása érdekében. Az elkövetkezendő években a CIB ki szeretné használni anyavállalatával, az Intesa Sanpaolóval való kapcsolatban rejlő szinergiákat, hogy ezáltal megerősítse jelenlétét a multinacionális vállalati szektorban.

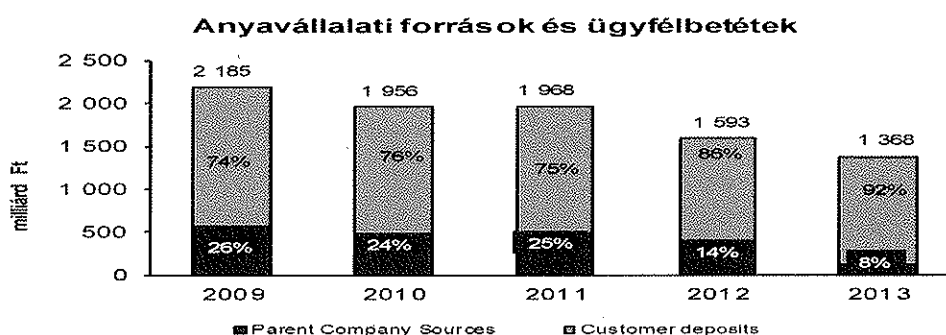
A CIB üzleti célkitűzéseinek középpontjában továbbra is a jövedelmező területek állnak, ezért a Bank a továbbiakban is külön kezeli az olyan hiteltermékekkel rendelkező ügyfeleit, amelyeket már nem kíván megtartani a portfóliójában. A területeknek ez a nem jogi jellegű belső szétválasztása kulcsfontosságú az üzleti stratégia sikeres megvalósításának szempontjából.

### III. A CIB csoport erősségei és potenciális kockázatai

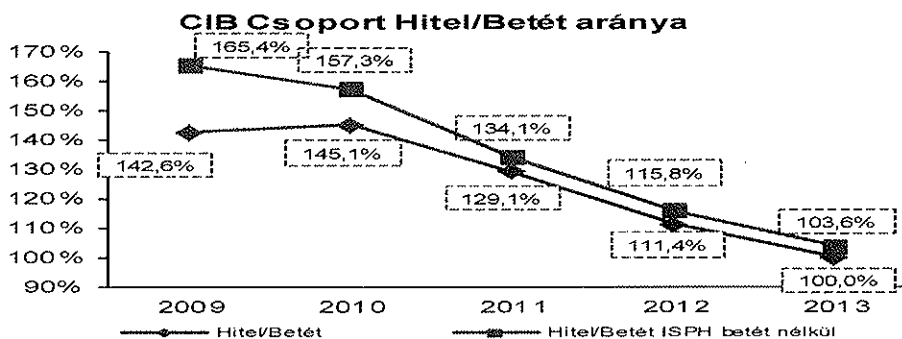
#### Főbb erősségek

##### 1. Szilárd likviditási pozíció

A CIB Csoport likviditási pozíciója erős, köszönhetően annak, hogy az anyavállalat az elmúlt években folyamatos elhivatottságot tanúsított a CIB finanszírozása iránt. Ugyanakkor az Intesa Sanpaolo-tól való erős függés az elmúlt két évben enyhülni kezdett, mivel a CIB szigorúan odafigyelt önfinanszírozási képességének javítására. Következésképpen az Intesa Sanpaolo finanszírozásának aránya a teljes betétállományon belül a 2009-es 26%-ról 2013 decemberére 8%-ra csökkent. A korábbi évek ügyfél-betétbázisának növelésére irányuló erőfeszítések a CIB Csoport hitel/betét arányát a 2009. decemberi 165,4%-ról 2013. decemberre 103,6%-ra javították.



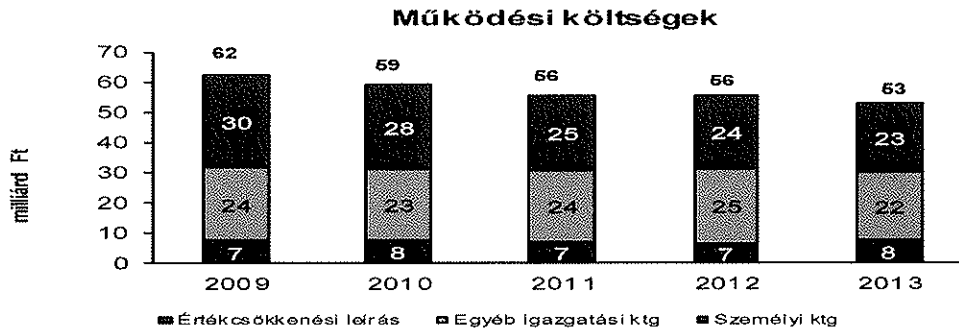
Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS



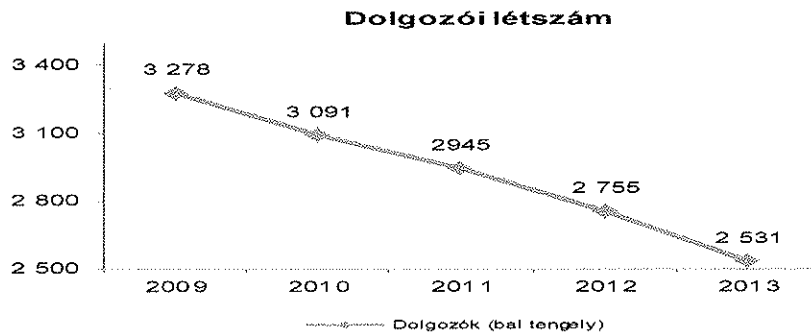
Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

##### 2. Költséghatékonyság

Jelentős működési költségcsökkentés ment végbe, hogy enyhítse a csökkenő bevételek hatásait, melynek eredményeként a Csoport működési költségei 4,3%-kal csökkentek a 2012-es évhez képest, részben az alacsonyabb létszám (8,1%-os csökkenés 2012-hez viszonyítva), részben az adminisztrációs költségeknél elért megtakarítások hatására. Az összes költségmegtakarítás több mint 15%-ot ért el 2009-hez viszonyítva a behajtási egység megnövekedett költségei ellenére, amelyek azonban szükségesek voltak a behajtási arány javítása érdekében.



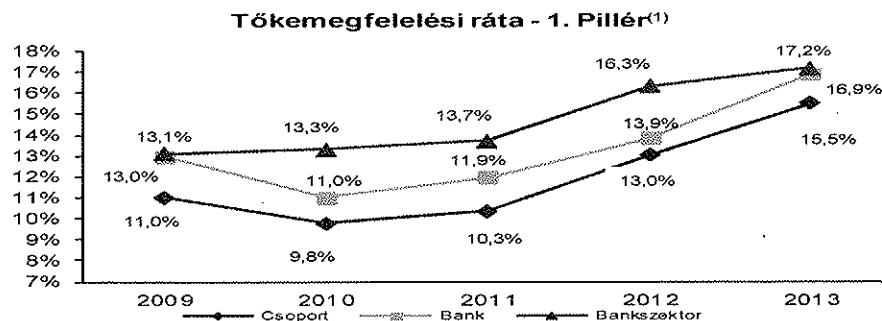
Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS



Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

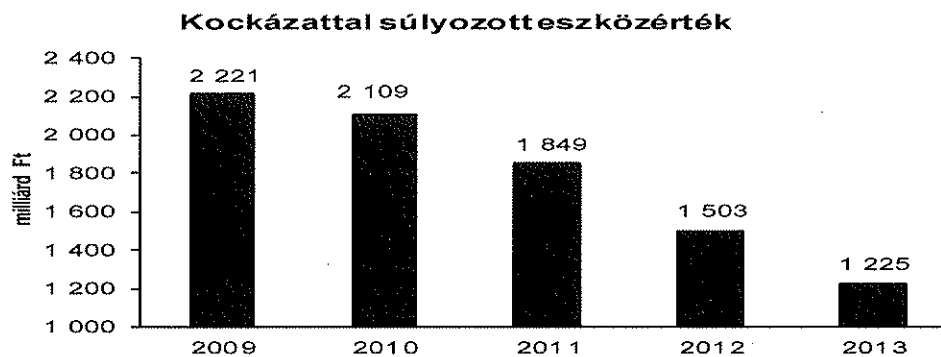
### 3. Tőkeellátottság

A CIB Csoport tőkeellátottsági mutatója jobb volt, mint a bázeli előírások 1. pillére alapján kötelező minimum 8%, és 2013. december végére 15,5%-ot tett ki. A CIB tulajdonosa 2012-ben 101,7 milliárd forinttal, 2013 folyamán további 110 milliárd forinttal növelte a Csoport saját tőkéjét, hogy ellensúlyozza a veszteségeket. A Bank 2013. év végi tőkemegfelelési mutatója 16,9% az 1. pillér szerint. A CIB Csoport továbbra is prioritásként kezeli azon intézkedéseket, amelyek a stabil tőkemegfelelés fenntartását szolgálják.



Adatok forrása: PSZÁF, CIB Csoport, MSZSZ,

Szavatói tőke / Kockázattal súlyozott eszközérték

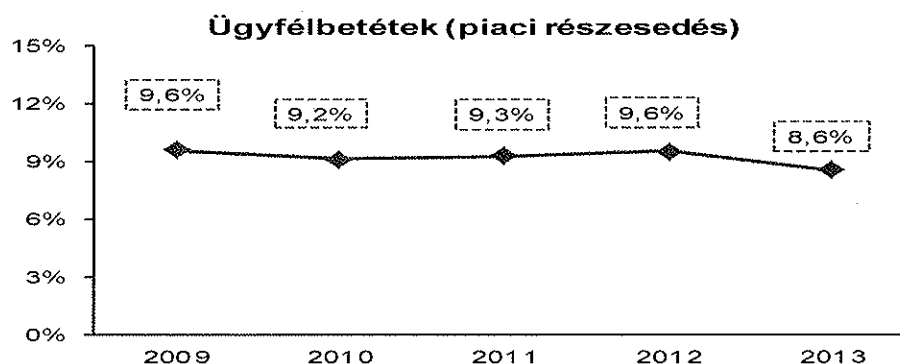
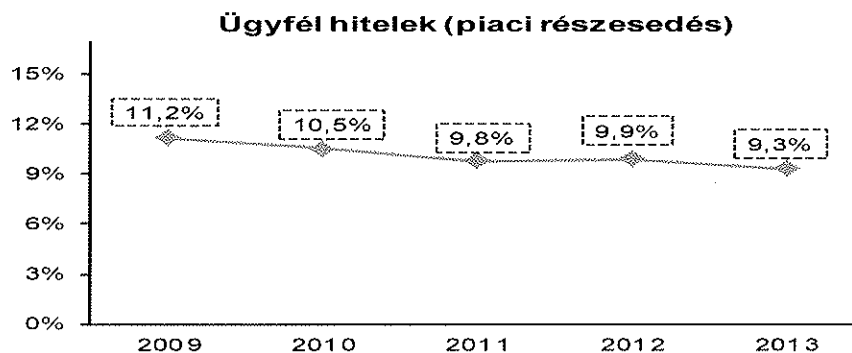


Adatok forrása: PSZÁF, CIB Csoport, MSZSZ

#### 4. Erős piaci pozíció

A CIB Csoport országszerte az összes pénzügyi szegmensben – ide értve a lakossági üzletágot, a nagyvállalati ügyfeleket, a kis- és középvállalkozásokat, valamint a mikro vállalkozásokat is, mind a banki, mind a lízing hálózat területén szilárd ügyfélbázist tudhat magáénak.

A Csoport az egyik legnagyobb piaci részesedéssel rendelkezik a vállalati hitelezés terén (12,5% a 2013. decemberi adatok alapján), illetve a lakossági betétek piacán (2013. december 8,0%). 2013. év végén ügyfélbázisát összesen 560.000 ügyfél alkotta.



Adatok forrása: PSZÁF, CIB Csoport, MSZSZ

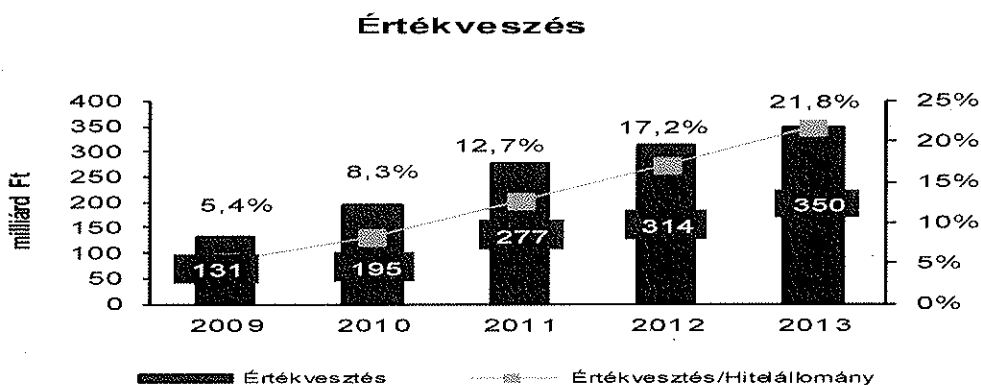
#### 5. Szilárd tulajdonosi háttér

A CIB Csoport tulajdonosa az Intesa Sanpaolo S.p.A., Európa egyik legnagyobb bankcsoportja. ISP elkötelezett a közép-és kelet-európai (KKE) régióban, és a magyar piacon, ami stratégiaileg fontos piacot jelent a csoport számára. A CIB az ISP-től nemcsak jelentős tőke-és finanszírozási támogatást kapott az elmúlt években, hanem megosztotta vele a legjobb csoport szintű operatív gyakorlatokat is.

## Potenciális kockázatok

### 1. Hitelezési kockázat

A kedvezőtlen gazdasági környezeti hatások az összes szegmensben negatívan befolyásolták az eszközállomány minőségét – és növelték a hitelezési veszteségeket. A csoport prudens értékvesztés és céltartalék-képzési politikát alkalmazott, így értékvesztés állománya több mint 218 milliárd forinttal nőtt 2009. decemberhez képest. Az értékvesztés állomány ügyfélhitelekhez viszonyított aránya 2013 decemberére 5,4%-ról 21,8%-ra nőtt 2009 decemberéhez képest.



Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

### 2. Árfolyam- és likviditási kockázat

A deviza alapú hitelek a teljes hitelállomány több mint 74%-át teszik ki, míg a deviza alapú betétek (beleértve a kibocsátott értékpapírokat is) a teljes betétállomány 27%-át képviselik, ami jelentős árfolyamkockázatot jelent a CIB Csoport mérlegében. Annak ellenére, hogy a bank 2009 elejétől lényegében teljesen meg is szüntette a CHF alapú hitelek kibocsátását, a CIB Csoport továbbra is függ a származékos ügyletek (főként a swap ügyletek) piacának alakulásától, ami erőteljes likviditási sokk esetén további kockázatot jelent. Mindazonáltal a bank folyamatos támogatást kap anyavállalatától hitelkeretek és swap- ügyletek révén, valamint deviza nyitott pozícióját közép lejáratú EUR/HUF bázis swap ügyletekkel fedezi.

### 3. Szabályozó környezet

#### Otthonmentő programok

A kormány 2011-ben számos új szabályozást vezetett be a deviza alapú lakossági hitelek helyzetének javítása céljából. Bár a programok legnagyobb része 2012 során lezárult (kedvezményes árfolyamon történő végtörlesztés és a nem teljesítő jelzáloghitelek 25%-os leírása), az **árfolyamgát** konstrukció (rögzített árfolyamon történő törlesztés lehetősége) meghosszabbításra került.



### Jelentős adóteher

Bár eredetileg a **rendkívüli bankadó** (12 mrd Ft) mértéke a felére csökkent volna 2013-ban, a kormány elkötelezettsége a költségvetési hiány leszorítása miatt azt eredményezte, hogy a rendkívüli bankadó korlátlan ideig érvényben marad.

A 2013-tól életbe lépő **tranzakciós illeték**, melynek mértéke 2013. augusztustól megemelkedett, illetve az **egyszeri pótbefizetés**, mely az első négy hónap befizetett tranzakciós illeték 208%-a további 4,9 milliárd forintos adóterhet jelent. A Csoport teljes tranzakciós illeték fizetési kötelezettsége 13,8 milliárd Ft-ot tett ki 2013 során.

### 4. Lassú piaci fellendülés Magyarországon

Mivel Magyarország nyitott, export-orientált gazdaság, mely nagymértékben függ a fő kereskedelmi partnerei részéről megnyilvánuló kereslet erejétől és stabilitásától, ez komoly mértékben befolyásolhatja az ügyfelek pénzügyi szolgáltatások iránti keresletét.

Bár a magyar gazdaság 2013 első negyedében kikerült a recesszióból, a növekedés elsődleges forrása továbbra is az export lehet. 2014-től a foglalkoztatottság és a reálbérek növekedésének hatására a belső keresletben mérsékelt élénkülés, illetve a beruházások növekedése várható. Ez utóbbi tényezőt támogathatja a kis- és középvállalkozások Növekedési Hitelprogramból finanszírozott beruházásainak megvalósítása is.

Ha azonban az európai gazdaságélénkítés a vártnál lassabban alakul, vagy a monetáris enyhítés az Egyesült Államokban vagy az eurózóna országaiban tőke kivonást eredményez a feltörekvő piacokról, a magyar bankrendszer hátrányosan érinthetik a megnövekedett finanszírozási költségek és a korlátozott mértékben rendelkezésre álló likviditás.

## **IV. A CIB Csoport kilátásai**

Javulás várható 2014-re, mivel az eszközminőség romlása lelassul, de továbbra is a jelenlegi magas szinten marad, a feltehető gazdasági fellendülés és a szenvedő kereskedelmi ingatlan szektor és a deviza jelzáloghitelek piacán lévő jelentős kitétségek hatására.

A finanszírozási kereslet nőhet a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjának hatására.

### **1. A bankszektor lassú fellendülése**

A mérsékelt növekedés várható a magyar gazdaságban 2014-ben, de az ország gazdasága továbbra is érzékeny a külső sokkokra. Az új hitelek iránti kereslet továbbra is alacsony marad, de csekély javulás előfordulhat, mivel a beruházások és a lakossági fogyasztás fokozatosan nő.

Várhatóan a vállalati hitelállomány csökkenése megáll a következő években, melyet a NHP is támogat.

Azonban a hitelezés tartós fellendüléséhez az alapvető makrogazdasági paraméterek további javulása, illetve a bankszektor terheinek enyhítése szükséges.

A lakossági ingatlanpiac továbbra is nyomás alatt lesz, ami rontja a lakossági jelzáloghitelek üzleti lehetőségeit és negatívan befolyásolja a bankszektor kockázatvállalási hajlandóságát ezen a területen. A kereskedelmi ingatlanpiac a múltban kiépült kihasználatlan kapacitások miatt szenved, ami a bankokat rendkívül óvatossá teszi az új ingatlan projektek finanszírozásakor.

### **2. A szektor jövedelmezősége továbbra is gyenge**

A magyar bankszektor jövedelmezőségét továbbra is hatalmas nyomás alatt tartja az alacsony hitelkereslet, a hitelállomány zsugorodása, a rossz portfólió minőség, és növekvő adóterhek. A nem teljesítő hitelek magas volumene jelentősen befolyásolja a bankok – köztük a CIB – jövedelmezőségét, a további értékvesztések, alacsonyabb bevétel és növekvő behajtási költségek hatására.

A bankszektor alacsony kiszámíthatósága és az állandó nyomott jövedelmezőségi szint arra sarkallhat néhány bankpiaci szereplőt, hogy vizsgálja felül a stratégiát, és ez a bankszektor konszolidációhoz vezethet.

## V. A CIB Bank teljesítményének értékelése, a nettó eszközállomány valamint a pénzügyi és jövedelmi helyzet tekintetében

### **Eszközök**

A CIB Bank mérlegfőösszege 1.936 milliárd Ft-ot (-10,3%) tett ki 2013. december végén. Az alacsonyabb eszközállomány főként az ügyfélhitelek tovább zsugorodásának köszönhető.

### **Ügyfélhitelek**

2013. december végén a CIB Bank nettó ügyfélhitelek állománya 1.345 milliárd Ft (-14,9%) volt. A teljes portfólión belül a lakossági hitelek (jelzáloghitelek, és egyéb) részaránya elérte a 26,4%-ot 2013 év végére (+2,0%), míg az ingatlanfinanszírozás a portfólió 24,8%-át adta. A nagyvállalati hitelek részaránya kismértékben emelkedett az időszak során, míg a KKV hitelek állománya némileg csökkent. Az új finanszírozás iránti igény alacsony volt a teljes időszakban, a lakossági kihelyezések kis mértékben csökkentek az előző év azonos időszakához képest figyelmen kívül hagyva az előző évi fix árfolyamú végtörlesztések refinanszírozását.

### **Hitelportfólió minősége**

Bár a CIB Bank hitelállományának minősége romlott, de kisebb ütemben, mint az előző években. A 90 napon túli késedelemben lévő hitelek aránya 4,2%-ponttal 26,3%-ra nőtt. Az egyik legszembetűnőbb növekedés a lakossági szegmensben következett be, ahol a 90 napon túli késedelemben lévő hitelek részaránya 6,4%-kal nőtt 2012 végéhez képest, és elérte a 26,0%-ot 2013. december végére. Az ingatlanfinanszírozás területén a portfólió minőségének romlása folytatódott, a 90 napon túli késedelemben lévő hitelek aránya 33,9%-ra nőtt (+6,9%) 2013. december végére. A problémás hitelekből adódó esetleges veszteségek fedezésére a CIB Bank 89,5 milliárd Ft értékvesztést képzett a 2013-as év során.

### **Értékpapírok**

A CIB Bank értékpapír állománya 315 milliárd Ft-ot tett ki 2013. december végén (2,6%), amiből a forgatási célú portfólió 298,1 milliárd Ft-ot tett ki, a befektetési célú portfólió 15,3 milliárd Ft volt., ez utóbbi kizárólag önkormányzati kötvényeket foglalt magában. Az értékpapírok túlnyomó része (97,8%-a) magyar állampapírokból áll.

### **Visszavett ingatlanok, tárgyi eszközök és immateriális javak**

A recovery stratégia részeként a Bank tovább folytatta 2013-ban azon ingatlanok visszavételét, amelyek nem teljesítő hitelek biztosítékául szolgáltak. Ennek eredményeként az év végére a készletek, tárgyi eszközök és immateriális javak nettó könyv szerinti értéke elérte a 35,1 milliárd Ft-ot, amiből a visszavett ingatlanok értéke 9,9 milliárd Ft-ot tett ki. Az elmúlt évek során visszavett ingatlanok nagy része értékesítésre került a Bank ingatlankezelésre szakosodott leányvállalata (a Recovery Zrt) részére 2013 végéig..

### **Bankközi követelések**

A CIB Bank likvideszköz állománya – készpénz és azzal egyenértékű eszközök, valamint bankközi hitelek – 2013. december végére 154,6 milliárd forintot tett ki, amelyből 42% az Intesa Sanpaolo csoporthoz került kihelyezésre.

## Források

### Ügyfélbetétek

Az ügyfélbetétek állománya, ideértve a kibocsátott kötvényeket is 1.324 milliárd Ft (-6,3%) volt 2013. december végén. Az egyenleget negatívan befolyásolta néhány nagyvállalat betétkivonása, valamint az állampapírokkal és befektetési alapokkal való verseny, mely jelentősen csökkentette az ügyfelek megtakarításait. A lakossági források (ideértve a kibocsátott kötvényeket és befektetési jegyeket is) 791 milliárd Ft-ot tettek ki december végén (-9,0%), részarányuk a teljes ügyfélforrás állományon belül 51,2% volt.

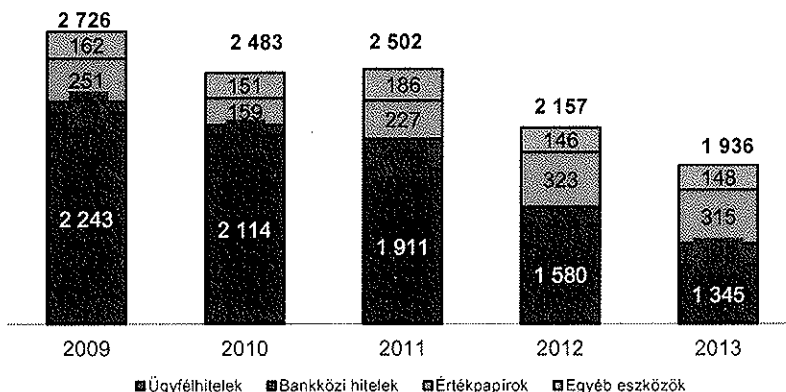
### Banki források

A bankközi források – ideértve az alárendelt kölcsöntőkét is – 383 milliárd Ft-on (-22,6%) zártak 2013. december végén. A források legnagyobb része a CIB Bank anyavállalatától származott, összességében 227 milliárd Ft (-35%). Év végére az ISP-től származó források mind középlejáratúak, mivel a rövid lejáratú ISP források 2013 első félévében visszafizetésre kerültek a javuló likviditási helyzetnek köszönhetően, így lehetővé vált a rövid lejáratú ISP hitelek visszafizetése.

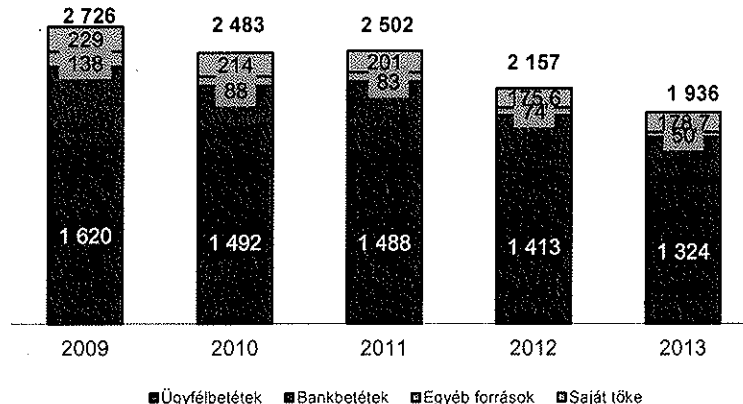
### Saját tőke

A CIB Bank saját tőkéje az időszak végén 178,7 milliárd Ft (+1,8%) volt, mivel az anyavállalat általi a 2013-mas év során végrehajtott 110 milliárd Ft-os tőkeemelés ellensúlyozta a tárgyévi veszteség hatását.

**Eszköz oldal (milliárd Ft)**



**Források & Saját tőke (milliárd Ft)**



Adatok forrása: CIB Bank, HAS

## Eredménykimutatás

### Bevételek

A CIB Bank bevételei 88,9 milliárd Ft-ot (+48,8%) tettek ki, amelyből a nettó kamatbevétel 37,2 milliárd forint (+14,2%), a nettó jutalékbevétel 29,0 milliárd forint (+65,6%) és a kereskedési eredmény 22,6 milliárd forint (+134,9%) volt.

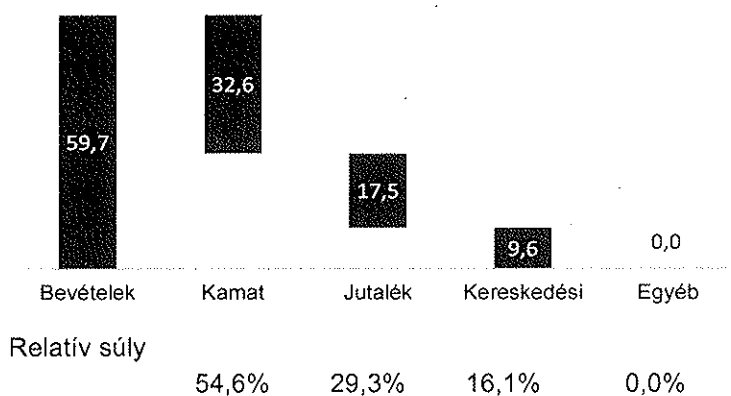
A nettó kamatkülönbözet magasabb volt az előző év azonos időszakánál köszönhetően az év során végrehajtott kamatvágásoknak, melyek alacsonyabb kamatkidást eredményeztek az ügyfélbetétek kapcsán, miközben a bankközi betétek költségei is csökkentek, összhangban a csökkenő magyar kockázati felárral. Alacsonyabb finanszírozási költség képes volt ellensúlyozni a csökkenő bevételeket az ügyfél hiteleken, ami a csökkenő hitelállomány és a romló portfólió minőségének az eredménye.

Nőtt a nettó jutalékbevétel a magasabb számlavezetési és kártya díjaknak köszönhetően, mely pozitív hatást ellensúlyozta a tranzakciós illeték miatt megemelkedett egyéb működési költségek értéke.

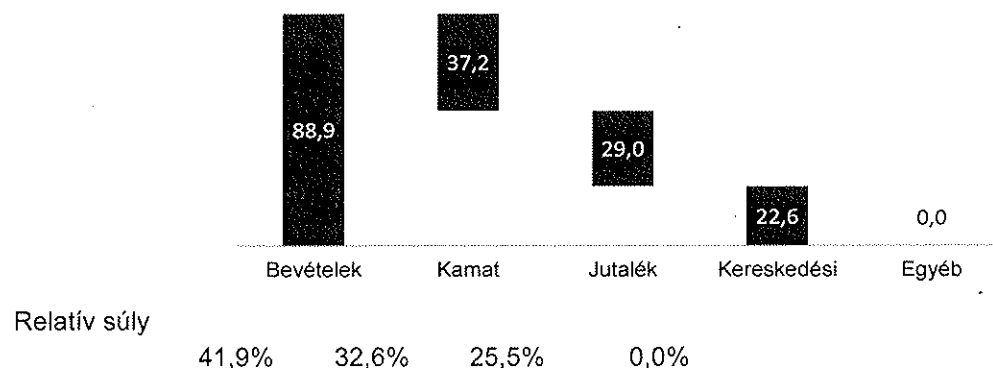
A befektetési alapokhoz kapcsolódó díjbevételek is emelkedtek köszönhetően a magasabb egyenlegű alapoknak.

A kereskedési eredmény jelentősen nőtt bázis swap ügyletek lényegesen alacsonyabb átértékelési veszteségének köszönhetően, míg az FX eredmény némileg csökkent az előző évhez képest az ügyfelek alacsonyabb tranzakciós aktivitása miatt, melyet a pénzügyi tranzakciós illeték eredményezett.

**Bevételek megoszlása - 2012**



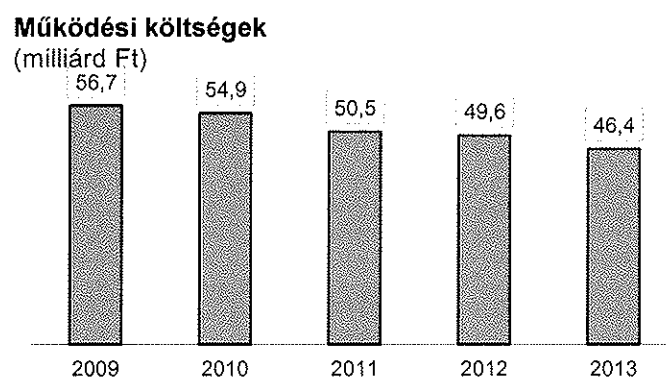
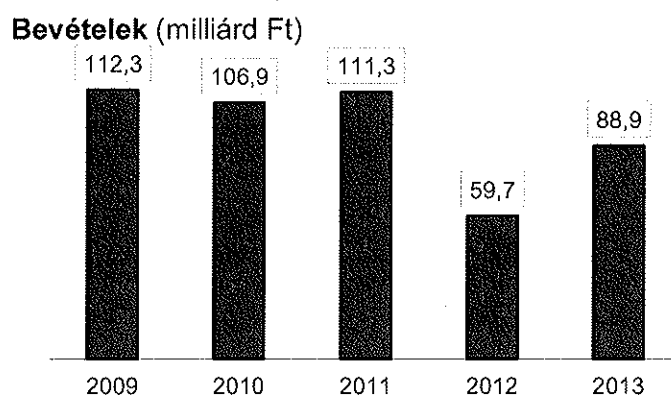
**Bevételek megoszlása - 2013**



Adatok forrása: CIB Bank, HAS

## Működési költségek

A CIB Bank működési költségei összességében 46,4 milliárd forintot tettek ki 2013-ban, mely 6,4%-os csökkenést mutat 2012-höz képest. A banküzemi költségek is tovább csökkentek, mivel a CIB felső vezetése által az elmúlt években számos költségcsökkentő programot valósított meg. Ennek hatására a személyi jellegű ráfordítások 1,9%-kal csökkentek 2013-ban, összhangban az alacsonyabb dolgozói létszámmal, míg a működésből adódó adminisztratív költségek 15,1%-kal csökkentek az előző évhez viszonyítva.



Adatok forrása: CIB Bank, HAS

## A Bankszektorra kivetett adók és illetékek

A Bank által fizetendő bankadó 11,6 milliárd Ft-ot tett ki 2013-ban. Az idei tranzakciós illeték elérte a 12,2 milliárd forintot, mely tartalmazza az egyszeri pótbefizetés összegét is.

## Céltartalék- és értékvesztés képzés

A tárgyidőszakban képzett új értékvesztés 63,4 milliárd Ft-ot tett ki. A hitelekkel kapcsolatos új értékvesztés 64,8 milliárd Ft volt (11,8 milliárd forinttal alacsonyabb, mint előző év azonos időszakában). Az új értékvesztés képzés csaknem fele a projektfinanszírozás üzletághoz kapcsolódik a portfólió romlásának köszönhetően, összhangban az elhúzódó recesszióval, aminek hatására az eszközárak folyamatosan csökkennek. A hitelezés költsége (Értékvesztés képzés / Hiteállomány) 6,5% volt 2013-ban (+41 bázispont 2012-höz képest).

A hitelekre képzett értékvesztés mellett a Bank 2,1 milliárd Ft értékvesztést számolt el visszavett eszközeire (2012-ben 8,0 milliárd forint volt), ami szintén a válság előtti projektfinanszírozási tevékenység öröksége. Az értékvesztésre azért volt szükség, mert a magyarországi ingatlanok iránti kereslet, mind a hazai, mind a külföldi befektetők részéről minimális, és középtávon sem várható javulás.

A Bank 2013-mas eredménye 106,8 milliárd forint veszteség volt a magas arányú nem teljesítő hitelportfóliónak és a rendkívüli adóterheknek köszönhetően.

## **VI. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események és folyamatok**

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

## **VII. A bank pénzügyi instrumentumainak hasznosítása**

A banknak jelentős mennyiségű pénzügyi instrumentum van a birtokában. A 26,7 milliárd forint összegű készpénz szerepe, hogy a tehermentes, minőségi részvényekből álló portfólió mellett azonnali likviditást biztosítsanak. Forgatási célból tartott értékpapír-portfólió értéke 26,9 milliárd forint, és egyszerre több célt is szolgál: ezek a befektetések (amellett, hogy az ügyfelek kiszolgálására szolgálnak) rövid távú profitszerzési lehetőséget kínálnak, emellett a készpénz és az azzal egyenértékű eszközök mellett másodlagos likviditási forrásnak számítanak. Az értékpapír portfólió többsége, összesen 283,9 milliárd forint értékesíthető, kisebbik hányada 4,4 milliárd forint pedig a lejáratig tartandó kategóriába tartozik. A bank 52 milliárd forint értékű önkormányzati kötvényportfólióval rendelkezik, melyet a Kölcsönök és kinnlevőségek kategóriában tart nyilván.

A következő derivatívák tartoznak a bank által kötött származékos ügyletek körébe: (1) Határidős (tőzsdai és tőzsdén kívüli) devizaügyletek, (2) devizacsere-ügyletek, (3) devizaopciók, (4) kamatcsere-ügyletek, (5) határidős kamat-megállapodások. Ezeket az ügyleteket a bank főként fedezeti célból köti. Ez utóbbi esetben (az alább ismertetett néhány kivételtől eltekintve) az elsődleges cél nem az egyedi tranzakciók fedezése, hanem a bank globális deviza- és kamatkockázati pozíciójának csökkentése.

## **VIII. A bank kockázatkezelési és fedezeti ügylet-politikája**

A banknak a fő kockázattípusokra vonatkozó szabályzatait az igazgatóság hagyja jóvá és vizsgálja felül legalább évente egyszer. A CIB banknak van hitelkockázat-kezelési, piacikockázat-kezelési, likviditási, likviditási válság-kezelési, országgockázati és működési kockázat-kezelési politikája. Az említett szabályzatok célja, hogy a bankcsoport egészén belül érvényes, egységes alapelveket lefektetve meghatározzák az egyes kockázatkezelési területek tevékenységének kereteit.

A CIB bank hitelkockázat-kezelési politikája a hitelkockázat-kezelés bankcsoport-szintű kezelésének alapjait, a bankcsoport általános és a változó üzleti körülményekhez igazított, éves bontásban meghatározott kockázatviselési hajlandóságát határozza meg. A politika egyértelműen lefekteti az alapvető szerep- és felelősségi köröket, a feladatok világos elválasztását, valamint a hitelkockázat mérésének és kezelésének főbb eszközeit.

A piaci kockázat-kezelési politika a deviza- és részvényárfolyammal, valamint a kamatkockázattal összefüggő irányelveket, az érzékenységvizsgálatokra és a kockázatot érték kiszámítására vonatkozó szabályokat, valamint a piaci kockázati limiteket határozza meg.

A likviditási politika célja a likviditáskezelés alapelveinek, céljainak és a rendelkezésre álló eszközök, eljárások meghatározása. Ezen kívül megszabja a likviditási limiteket, azok ellenőrzésének módját és szervezeti kereteit. A bank vezetősége a likviditási stratégia kialakításakor számol az üzleti volumen várható alakulásával, a rendelkezésre álló források költségével és egyéb jellemzőivel.

A likviditási válság-politika egy nem várt, de lehetséges válsághelyzet bekövetkeztekor követendő eljárások és a rendelkezésre álló eszközök körét, valamint azoknak a válságot előidéző tényezőktől és jellegétől függő felhasználási sorrendjét határozza meg. A bank ebben a szabályzatban állapítja meg azt is, hogy a válsághelyzetet szimuláló stressz teszt során mekkora az elfogadható maximális veszteség mértéke.

A bank egyes, a banki könyv kamatkockázatát kamatswap ügyletekkel fedező, fix kamatozású eszközök és források esetében fedezeti elszámolást alkalmaz. A létrejövő nyereség vagy veszteség valós értékének megállapítására használt módszer attól függ, hogy a származékos ügyletet fedezeti eszközként jelölték-e meg. A bank az IFRS és az Intesa Sanpaolo Group irányelveivel összhangban egyes származékos ügyleteket adott eszközök, források vagy vállalati kötelezettségek piaci értékének fedezeteként jelöl meg (piaci értékre vonatkozó fedezeti ügyletek). Azon származékos ügyletek esetében, melyeket a bank nem fedezeti számvitel keretében tart nyilván, a piaci érték változásai azonnal megjelennek az eredménykimutatásban.

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

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

## **IX. A bank ár-, hitel-, kamat-, likviditási és cash-flow- kockázatai**

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

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

A hitelezési folyamat kezelése az ügyfél hiteligénylésétől kezdve a hitelbírálaton át a monitoringig és a teljes törlesztésig – vagy, ha elkerülhetetlen, a workout folyamat lezárásáig – pontosan meghatározott irányelvek alapján történik. A hitelkockázattal kapcsolatos valamennyi döntés alapja



az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának a CIB bankcsoport egészével szembeni kitettsége.

Elsődleges üzleti tevékenységének végzése során a banknak kamatkockázattal kell szembenéznie. A banki tevékenység lényegéből ered, hogy bizonyos fokú kamatkockázatot vállalni kell, hiszen a kamatkockázat a profittermelés és értékteremtés egyik fő forrása lehet. Az igazgatótanács a felügyelő bizottság ellenőrzése alatt minden évben meghatározza a kockázatvállalási hajlandóságot és az ahhoz kapcsolódó limiteket. A megfelelő kockázatkezelési bizottságok havonta megkapják a pillanatnyi kamatkockázati pozícióról szóló jelentéseket, melyek tartalmát a piacikockázat-kezelési politika határozza meg.

A bank fizetőképességének megőrzése és ügyfélbetétek biztonságának fontossága miatt a likviditási és cash-flow kockázatok kezelése is kiemelt figyelemmel kísért téma

Az árkockázatok közül a bank szempontjából elsősorban a devizaárfolyamok változásából eredő hatások számítanak jelentősnek, míg a részvény- és egyéb árak változásának nincs komoly hatása. A bank arra törekszik, hogy devizapozícióját minél biztonságosabban fedezze: a gondosan mérlegelt pozícióvállalás a Treasury hatáskörébe tartozó kereskedési tevékenység keretében történik.

## **X. Kutatás és fejlesztés**

A banknak 2013-ban és 2012-ben nem volt saját kutatási és fejlesztési tevékenysége.

## **XI. A bank foglalkoztatási politikája**

2013-ban a Bank az emberi erőforrás stratégiát az új 2013-2017-es üzleti stratégiához igazította. Ezzel a hangsúlyok ugyan változtak, de a célunk továbbra is az, hogy a szervezet számára kiemelten fontos HR kezdeményezések elindításával, finomhangolásával egy olyan bankot építsünk, amely erős közösségként, motiváltan, együttműködve és hatékonyan működik.

Építkezve a megelőző év elvégzett feladataira, az Emberi Erőforrás divízió 2013-ban az alábbi fő fókuszokat jelölte ki:

### **Szemléletváltás és kultúránk fejlesztése**

2013-ban folytattuk a megelőző évben elindított kultúraváltási folyamatot a Bankon belül. Azon túl, hogy az év során minden divízióban workshop programokon keresztül ismertettük meg minden kollégával a kultúraváltási folyamat céljait, mérföldköveit, a dolgozói elkötelezettség illetve lojalitás megerősítése érdekében kialakított CIB Spirit speciális programjaink is tovább folytatódtak. Ezen kezdeményezések mellett az elkötelezett dolgozókból megalakult ún. CIB Spirit nagykövetségi csapat vállalkozott arra, hogy munkájával 2013-ban is hozzájáruljon a vállalati kultúraváltás sikeréhez. A fentiek mellett kidolgoztunk egy több modulból és egy 360° felmérésből álló új vezetésfejlesztési programsorozatot, amelyet 2013-ban el is indítottunk. A vezetésfejlesztésen túl a kulturális célkitűzéseink megjelennek az új belépők orientációs oktatásaiban és a készségfejlesztési tréningjeinkben egyaránt.

### **Megtartás és meritokrácia**

Azon túl, hogy megkezdjük a teljesítmény szemléletet megerősítését a HR rendszerekben; a kiválasztásban, javadalmazásban, előléptetésben és a díjazásban, további kezdeményezéseket indítottunk el azért, hogy a tehetséges kollégáink és mindazok, akik kiemelkedően fontos kompetenciával rendelkeznek a CIB-nél maradjanak.

2013-ban indítottuk útjára saját fejlesztésű SAP-s alkalmazásainkban a minden munkavállalóra kiterjedő TeljesítményÉrtékelési Rendszert (TÉR) és KARrierMANagement (KARMA) folyamatot. A felsővezetéstől indulva a szervezet minden szintjén megszervezett értékelő panelbeszélgetések és az ezeket követő visszajelzések első ízben teremtettek lehetőséget arra, hogy minden kollégánk előző naptári évének értékelése és jövőre vonatkozó karrier elképzelései rendszerekben dokumentált módon jelenjenek meg. A panelbeszélgetéseken –a társterületekről érkező értékelőkkel együtt - sor került az adott szervezeti egységben dolgozó kollégák értékelésének bemutatására, átbeszélésére illetve a szakterületek kijelölték a közeljövőben vezetői munkakörök betöltésére alkalmasnak vélt kollégáikat is. Ezen csoport számára indítottuk el 2013 nyarán a Vezetői Tehetség Programot, amelynek tagjait célzottan fejlesztjük jövőbeni lehetséges szerepükre.

2013-ban áttekintettük a juttatási rendszerünket is és előkészítettük a Cafeteria rendszer változásait, így 2014-ben az eddigi nettó alapú elszámolásból áttérünk a bruttó alapúra. A változtatással a dolgozók közel 40%-kal magasabb keretösszeget használhatnak fel, melyből adómentes juttatási elemeket választva magasabb nettó összeghez juthatnak hozzá, mint a korábbi években.

### **Professzionálisabb HR működés**

Azért, hogy hatékonyabb HR támogatást tudjunk adni a belső szervezeti ügyfeleinknek megkezdtük a HR működésünk átláthatóbbá tételét, folyamataink egyszerűsítését illetve folytattuk a szabályzataink felülvizsgálatát.

2013-ban folytattuk a HR folyamatok, rendszeres működésünk és szolgáltatási tevékenységünk szabályozásának aktualizálását. Ennek keretében jóváhagyásra került az új munkaügyi, a képzési, a toborzás-kiválasztási és a javadalmazási politikánk, valamint előkészítettük a teljesítmény-értékelési, a karriertervezési, továbbá - a sikeresen lezárt tender kapcsán – a dolgozói mobiltelefon szabályzatot. 2013-as év elején sikeresen indítottuk útjára az SAP KéMÉNY (KépzésMenedzsment és Nyilvántartó rendszer) alkalmazásunkat.

Emellett aktív HR támogatást nyújtottunk a Bank szervezeti átalakításai kapcsán; a felsővezetés 2013 kora nyári döntése alapján 2013. decemberi indulással leválasztottuk a Bank kockázatosnak ítélt portfólióját a jól teljesítő ügyfeleket kezelő üzletágokról, hogy ennek következtében fókuszáltabban koncentrálhassunk üzleti céljaink elérésére. Ugyanezen okból szerveztük át Retail hálózatunkat és szegmentáltuk újra KKV és Retail kezelésben lévő üzletfeleinket éves árbevételük alapján. Fiókjaink számát két hullámban 94-re csökkentettük a tavalyi év folyamán és számos egyéb, a stratégiához illesztett szervezeti átalakítást hajtottunk végre.

## **XII. Telephelyek**

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

### XIII. Környezetvédelem

A Társaság pénzügyi helyzetére a környezetvédelem – tevékenysége jellegéből adódóan – nem gyakorol jelentős hatást, ugyanakkor a Társaság tudatosan törekszik arra, hogy minimálisra csökkentse a közvetlen és közvetett környezetére gyakorolt terhelését. A Bankcsoport 2013-ban is jelentős erőfeszítéseket tett annak érdekében, hogy dolgozóit bevonja a Bankcsoport által indított környezetvédelmi programokba és energiatakarékossági kezdeményezésekbe. A korábbi évek gyakorlatának megfelelően ezek a kezdeményezések alapvetően kommunikáció és bevonás útján összpontosítanak az energiatakarékosságra, és ennek során az összes kapcsolódó tevékenységet egységes keretrendszerbe foglalják.

A 2013-as évben az alábbi lépések történtek a környezetvédelem és az energiatudatosság területén:

- A Bankcsoport az előző évihez képest mintegy 3,2 MWh-val csökkentette a felhasznált villamosenergia mennyiségét, ami 1.190 tonna CO<sub>2</sub> emissziót akadályozott meg.
- Az irodai papír felhasználásunk a 2012-es évi 175.828 kg-ról 145.781 kg-ra 17,1 %-kal csökkent, és a 2013-ban felhasznált papír 50 %-a már újrahasznosított volt.
- Emelkedett a kerékpárral munkába járás népszerűsége, amíg 2012-ben 142 munkatársunk vette igénybe az öltözési lehetőségeket, addig 2013-ban már 176 fő járt rendszeresen kerékpárral, és 2013-ban a Petrezselyem székházunkban a férfi és a női öltözők bővítésével összesen 30 fővel bővítettük az öltözői kapacitást.
- A hagyományos lámpatestek LED-es világítással történő cseréje folyamatos, 2013-ban a Petrezselyem székházban egy komplett szint lett LED világításra cserélve, továbbá a 24 órás zónák a Budapesti fiókokban, jelentősen megnövelve ezzel az élettartamot, csökkentve így a jövőbeni cserékkel járó hulladékképződést
- 44 fiókban és a Medve székházban a régi, korszerűtlen szünetmentes egységek (UPS ) cseréire kerültek. A korszerű, kisebb méretű, energiahatékony UPS-ek üzembehelyezésével kb. 10 %-al csökkent a szünetmentes energiafelhasználás, ezzel hasonló mértékben a CO<sub>2</sub> kibocsátás, és a megnövekedett akkumulátor élettartam miatt jelentős a csökkenés a veszélyes hulladékképződésben is az elkövetkező 5-6 évben.

Összességében elmondható, hogy 2013-ban jelentősen sikerült csökkenteni mind az energia-, mind a papírfelhasználásunkat is, ezzel egyidőben a környezetbarát, kerékpáros munkabajárás is szignifikáns emelkedést mutatott.

Budapest, 2014. február 24.



Fabrizio Centrone  
vezérigazgató



Eduardo Bombieri  
vezérigazgató-  
helyettes

A hitelintézet képviselői