



**CIB ALAPKEZELŐ**

**CIB BANKSZÉKTOR SZÁRMAZTATOTT ALAP**

## **Féléves jelentés**

**CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.**

**Forgalmazó, Letétkezelő:**

**CIB Bank Zrt.**

**2020**

# 1. Alapadatok

---

## 1.1. A CIB Bankszektor Származtatott Alap

|                     |   |
|---------------------|---|
| Megnevezése:        | CIB Bankszektor Származtatott Alap (a továbbiakban: Alap)                         |
| Az Alap típusa:     | nyilvános, azaz nyilvános forgalombahozatal útján létrehozott                     |
| Az Alap fajtája:    | nyíltvégű, azaz a futamidő alatt bármikor visszaváltható                          |
| Az Alap futamideje: | az Alap határozott futamidőre, 2018/08/27-2020/08/28 közötti időszakra jött létre |
| Besorolása:         | speciális, származtatott, ABAK-irányelv alapján harmonizált befektetési alap      |

## 1.2. Az alapkezelő

|            |  |
|------------|--|
| Neve:      | CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) |
| Székhelye: | H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.                              |

## 1.3. A forgalmazó

|            |  |
|------------|--|
| Neve:      | CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Forgalmazó) |
| Székhelye: | H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.            |

## 1.4. A letétkezelő

|            |   |
|------------|---|
| Neve:      | CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Letétkezelő) |
| Székhelye: | H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.             |

## 1.5. Forgalmazási helyek

|            |                                    |
|------------|------------------------------------|
| Neve:      | CIB Bank Zrt. központja és fiókjai |
| Székhelye: | H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.    |

## 1.6. A könyvvizsgáló

|            |  |
|------------|--|
| Neve:      | Nagy Zsuzsanna (Kamarai tagsági szám: MKVK-005421)<br>KPMG Hungária Kft. |
| Székhelye: | H-1134 Budapest, Váci út 31.   |

## 2. A befektetési eszközállomány összetétele

### Az Alap portfóliójában található eszközök és források tételes összetétele

| Tárgynap (T. forgalmazás-elszámolási nap)  | 2019.12.30                   |                       | 2020.06.30                   |                       |
|--|------------------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------|
| <b>Saját tőke</b>  | 4.128.745.485 HUF            |                       | 3.990.405.504 HUF            |                       |
| Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték  | 9.688,3657                   |                       | 9.605,8291                   |                       |
| Darabszám  | 426.155 db                   |                       | 415.415 db                   |                       |
| <b>Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*</b>   | <b>Kötelezettség módszer</b> | <b>Bruttó módszer</b> | <b>Kötelezettség módszer</b> | <b>Bruttó módszer</b> |
| Tényleges  | 99,43%                       | 94,48%                | 99,41%                       | 68,99%                |
| Maximális  | 120,00%                      | 120,00%               | 120,00%                      | 120,00%               |
| Alap devizaneme  | HUF                          |                       | HUF                          |                       |
| Devizakitetés fedezettség szintje  | 0,00%                        |                       | 0,00%                        |                       |
| <b>Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya</b>  |                              |                       |                              |                       |
| Lejáratkori 95%-os árfolyamvédelmet biztosító szintetikus betét  | 2.459.991.324 HUF            | 59,5821%              | 2.466.424.644 HUF            | 61,8089%              |
| Folyószámla (HUF)  | -                            | -                     | 1.213.773.141 HUF            | 30,4173%              |
| MÁK 2020/B   | 1.138.049.000 HUF            | 27,5640%              | -                            | -                     |
| BNP Paribas SA, HSBC Holdings PLC, Intesa Sanpaolo S.p.A., Nordea Bank AB és Swedbank AB részvényekből kialakított befektetési eszközosár teljesítményét biztosító OTC opció | 23.651.405 HUF               | 0,5728%               | 23.651.405 HUF               | 0,5927%               |
| <b>I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya</b>   | <b>10.197.098 HUF</b>        | <b>0,2464%</b>        | <b>17.641.464 HUF</b>        | <b>0,4402%</b>        |
| I/1. Hitelállomány   | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| I/2. Egyéb kötelezettségek   | 10.197.098 HUF               | 0,2464%               | 17.641.464 HUF               | 0,4402%               |
| I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség   | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| <b>II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya</b>  | <b>4.138.942.583 HUF</b>     | <b>100,0000%</b>      | <b>4.008.046.968 HUF</b>     | <b>100,0000%</b>      |
| II/1. Folyószámla, készpénz  | 204.311.402 HUF              | 4,9363%               | 1.213.773.141 HUF            | 30,2834%              |
| II/2. Egyéb követelés  | 12.744.974 HUF               | 0,3079%               | 3.157.623 HUF                | 0,0788%               |
| II/3. Lekötött bankbetétek   | 2.459.991.324 HUF            | 59,4353%              | 2.466.424.644 HUF            | 61,5368%              |
| II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű   | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű   | 2.459.991.324 HUF            | 59,4353%              | 2.466.424.644 HUF            | 61,5368%              |
| II/4. Átruházható értékpapírok   | 1.438.243.478 HUF            | 34,7491%              | 301.040.155 HUF              | 7,5109%               |
| II/4.1. Állampapírok   | 1.138.049.000 HUF            | 27,4961%              | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.1.1. Kötvények  | 1.138.049.000 HUF            | 27,4961%              | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.1.2. Kincstárjegyek   | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.1.3. Egyéb jegybankképes értékpapírok   | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.2. Vállalati, egyéb hitelviszonyt jelentő értékpapírok  | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett  | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.2.3. Tőzsdén kívüli   | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.3. Részvények   | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett  | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.3.2. Tőzsdén kívüli   | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.4. Jelzáloglevelek  | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett  | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.4.2. Tőzsdén kívüli   | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.5. Befektetési jegyek   | 300.194.478 HUF              | 7,2529%               | 301.040.155 HUF              | 7,5109%               |
| II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett  | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/4.5.2. Tőzsdén kívüli   | 300.194.478 HUF              | 7,2529%               | 301.040.155 HUF              | 7,5109%               |
| II/5. Származékos ügyletek   | 23.651.405 HUF               | 0,5714%               | 23.651.405 HUF               | 0,5901%               |
| II/5.1. Határidős  | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/5.1.1. Futures  | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/5.1.2. Forward  | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/5.2. Opció ügyletek   | 23.651.405 HUF               | 0,5714%               | 23.651.405 HUF               | 0,5901%               |
| II/5.2.1. Tőzsdei opciók   | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/5.2.2. OTC típusú opciók  | 23.651.405 HUF               | 0,5714%               | 23.651.405 HUF               | 0,5901%               |
| II/6. Közelmúltban forgalomba hozott átruházható ép.   | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| II/7. Egyéb átruházható értékpapír   | 0 HUF                        | 0,0000%               | 0 HUF                        | 0,0000%               |
| <b>Bruttó eszközérték</b>  | <b>4.138.942.583 HUF</b>     | <b>100,0000%</b>      | <b>4.008.046.968 HUF</b>     | <b>100,0000%</b>      |
| <b>Nettó eszközérték</b>   | <b>4.128.745.485 HUF</b>     | <b>99,7536%</b>       | <b>3.990.405.504 HUF</b>     | <b>99,5598%</b>       |

\* Az Alapkezelő az Alap tőkeáttétel szerinti kitettségét a bruttó, valamint a kötelezettség módszerrel számítja ki. A bruttó módszer az Alap teljes kitettségét adja meg, míg a kötelezettség módszer figyelembe veszi az Alapban lévő befektetési eszközök fedezeti és nettósítási hatásait is. Az Alapkezelő az Alap esetében alkalmazható tőkeáttétel (nettó összesített kockázati kitettség) legnagyobb mértékét az Alap típusa, befektetési stratégiája, a tőkeáttétel forrásai, az eszközök és a kötelezettségek aránya, a tőkeáttételes pozíció biztosítékának mértéke, az Alap mögöttes piacain végrehajtott ügyletek volumene, természete és kiterjedése, valamint az ügyletek végrehajtási helyszíneit jelentő pénzügyi szolgáltatók, intézmények, partnerek által képviselt rendszerkockázat alapján állapítja meg. A tőkeáttétel mértéke a tájékoztatási időszakban a feltüntetett tényleges és a megengedett maximális értékek között ingadozott. Az Alapkezelő az Alap nevében kötött szerződések, teljesült megbízások, tőkeáttételek eredményező ügyletek vonatkozásában biztosítékokat nem nyújt, garanciákat nem vállal, valamint ezek újbóli felhasználására jogokat nem szerez és nem biztosít.

### 3. Az Alap forgalmi adatai

#### 3.1. A tájékoztatási időszakban az Alap befektetési jegyeinek forgalmi adatai

|  | Előző tájékoztatási időszak végén<br>(2019. december 30.) | Tájékoztatási időszakban | Tájékoztatási időszak végén<br>(2020. június 30.) |
|--|---|--------------------------|---|
| forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma   | 426.155 db  |                          | 415.415 db  |
| eladott befektetési jegyek darabszáma            |   | 833 db                   |   |
| visszaváltott befektetési jegyek darabszáma      |   | 11.573 db                |   |
| tőkeszámla növekedése                            |   | 8.064.646 HUF            |   |
| tőkeszámla csökkenése                            |   | 111.949.596 HUF          |   |
| a portfólió összesített nettó eszközértéke       | 4.128.745.485 HUF   |                          | 3.990.405.504 HUF                                 |
| az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték | 9.688,3657  |                          | 9605,8291   |

#### 3.2. A tájékoztatási időszakban az Alap saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének a változása havi bontásban

|            | az Alap saját tőkéje | az egy jegyre jutó nettó eszközérték |
|------------|----------------------|--------------------------------------|
| 2019/12/30 | 4.128.745.485 HUF    | 9.688,3657                           |
| 2020/01/31 | 4.115.731.024 HUF    | 9.680,1098                           |
| 2020/02/28 | 4.073.689.844 HUF    | 9.656,6802                           |
| 2020/03/31 | 4.062.552.589 HUF    | 9.702,9389                           |
| 2020/04/30 | 4.033.729.249 HUF    | 9.651,0166                           |
| 2020/05/31 | 4.022.905.441 HUF    | 9.644,5724                           |
| 2020/06/30 | 3.990.405.504 HUF    | 9.605,8291                           |

## 4. Az Alap hozamadatai

| az alap által 2020/06/30-ig elért hozamok | évesített hozamok |      |      |      |      |                  |                        |      |      |      |      |      |      |      |      |       |
|---|-------------------|------|------|------|------|------------------|------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|
|   | 1 év              | 2 év | 3 év | 4 év | 5 év | indulás-tól mért | naptári évre számított |      |      |      |      |      |      |      |      |       |
|   |                   |      |      |      |      |                  | 2010                   | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019  |
| CIB Bankszektor Származtatott Alap        | -1,25%            | -    | -    | -    | -    | -2,13%           | -                      | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | 0,13% |

Az Alap által két tetszőlegesen választott időpont között elért, valamint tetszőlegesen választott időponttól 3, 6, 9 hónapos, illetve 1, 2, 3 éves időtávokra számított hozam adatok megtekinthetők a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) és a [www.cibalap.hu](http://www.cibalap.hu) oldalakon. Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra! Az Alap portfóliójában lévő eszközök értékelésének forrásait és módszereit az Alap MNB által elfogadott kezelési szabályzata tartalmazza. Az Alap eszközértékének megállapítását a Letétkezelő végzi, az Alap kezelési szabályzatában meghatározottak szerint, piaci és kereskedés napi elszámolás elvén. Az Alap portfóliójában lévő kamatozó kötvény típusú értékpapírokból, valamint minden eszközből, amelyből kamatjövedelem származik, az időarányos kamat figyelembe van véve az Alap eszközértékének számításakor, hasonlóan a pénzből és a pénzjellegű eszközökből származó hozamokhoz, illetve a realizált és nem realizált árfolyamnyereséghez. Az Alapkezelő kijelenti, hogy az Alap különböző időszakokra számított hozamait az osztalékon, kamaton és árfolyamnyereségen keletkező vissza nem igényelhető forrásadó levonása után, illetve a visszaigényelhető forrásadó figyelembe vételével számítja ki. Magánszemélyek a befektetési jegyek forgalmazónál történő visszaváltásakor realizálnak hozamot. A realizált hozam kamat jövedelemnek minősül, ami a kamatadó hatálya alá tartozik, hasonlóan a hitelintézeti betétben, takarékbetétben és folyószámlán elért kamathoz, illetve a nyilvánosan forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon elért kamathoz és hozamhoz. Az adó alapja a visszaváltási ár és az értékpapír megszerzésére fordított érték, valamint az értékpapírok megszerzéséhez kapcsolódó járulékos költségek különbsége. Az Szja. törvény alkalmazásában a kamatjövedelem adókulcsa a féléves jelentés készítésének időpontjában 15%. A Befektetési jegyek tartós befektetési számlára, illetve nyugdíj-előtakarékosági számlára helyezhetők. Az értékpapír számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a kifizetőnek minősülő Forgalmazó adót von le. A tartós befektetési számlán, illetve nyugdíj-előtakarékosági számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a Forgalmazó adót nem von le. Jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok esetében a befektetési jegyek árfolyamnyeresége és hozama az adóköteles árbevételüket növeli. Ez után a mindenkor érvényes adójogszabályok szerint kell az adót megfizetni. Az Alapot a 2006. évi LIX. számú, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló törvény 2015. január 1-től hatályos módosítása értelmében különadó-fizetési kötelezettség terheli. Az Alap teljesítményének bemutatásához szükséges számításokat az Alapkezelő összegyűjti és megőrzi. A féléves jelentésben szereplő hozamok a forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatadó levonása előtti, illetve az alapok működési költségeinek úgy, mint alapkezelési díj, letétkezelési díj, könyvvizsgálói díj stb. felszámítása utáni nettó hozamként kerültek meghatározásra. Az Alap hozamadatai az Alap kibocsátási pénznemében kerülnek megállapításra. A hozamok bemutatására a BAMOSZ (Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége) vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor. Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamait évesítve határozzuk meg (kamatos kamatszámítással, tört kitevővel, 365 napos bázison).