



Basel3 - 3. Pillér

Negyedéves nyilvánosságra hozatal

a kockázattal súlyozott eszközökről és a minimális tőkekövetelményekről

2020. március 31.

Bevezetés

Jelen negyedéves közzététellel a CIB Bank Zrt, valamint a CIB Bankcsoport a Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30) számú ajánlásában megfogalmazott, a kockázattal súlyozott eszközök áttekintését biztosító OV1 sablon negyedéves nyilvánosságra hozatalára vonatkozó elvárásának felel meg.

EU OV1 – Kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése – CIB Bank

CIB Bank	Kockázattal súlyozott eszközök		(millió forint)
	2020.03.31	2019.12.31	Minimum tőkekövetelmények 2020.03.31
1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	934.883	883.429	74.791
2 ebből sztenderd módszer	934.883	883.429	74.791
3 ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	-	-	-
4 ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	-	-	-
5 ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	-	-	-
6 Partnerkockázat	19.810	13.093	1.585
7 ebből piaci árazás szerint	16.271	9.603	1.302
8 ebből eredeti kitettség	-	-	-
9 ebből sztenderd módszer	-	-	-
10 ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
11 ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség összege	-	-	-
12 ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	3.539	3.490	283
13 Elszámolási kockázat	4	-	-
14 Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben	-	-	-
15 ebből IRB-módszer	-	-	-
16 ebből az IRB felügyeleti képlet módszer (SFA)	-	-	-
17 ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
18 ebből sztenderd módszer	-	-	-
19 Piaci kockázat	17.770	13.302	1.422
20 ebből sztenderd módszer	17.770	13.302	1.422
21 ebből IMA	-	-	-
22 Nagykokázat-vállalások	-	-	-
23 Működési kockázat	111.025	111.025	8.882
24 ebből az alapmutató módszere	-	-	-
25 ebből sztenderd módszer	111.025	111.025	8.882
26 ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
27 A levonási küszöbök alatti összegek	-	-	-
28 Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
29 Összesen	1.083.492	1.020.849	86.680

A CIB Bank esetében a minimum tőkekövetelmény 5.013 millió forinttal emelkedett a decemberi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2020. március 31-én 86.680 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény magasabb értékét főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 4.655 millió forinttal való növekedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2020. március 31-én 76.376 millió forint, míg 2019. december 31-én 71.721 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény emelkedését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 62.643 millió forintos bővülése eredményezte, az emelkedő ügyfelhitelezés következtében, amit a nagyvállalati üzletágban néhány jelentősebb ügylet, illetve a lakossági hitelezés még kitaró lendülete okozott.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 358 millió forinttal lett magasabb a Bank értékpapír portfóliójának változásával összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2020. március 31-én 1.422 millió forint volt.

A működési kockázatok tőkekövetelménye nem változott a negyedév során, értéke továbbra is 8.882 millió forint.

EU OV1 – Kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése – CIB Csoport

CIB Csoport	Kockázattal súlyozott eszközök		(millió forint)
	2020.03.31	2019.12.31	Minimum tőkekövetelmények 2020.03.31
1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1.012.872	961.327	81.030
2 ebből sztenderd módszer	1.012.872	961.327	81.030
3 ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	-	-	-
4 ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	-	-	-
5 ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	-	-	-
6 Partnerkockázat	19.810	13.093	1.585
7 ebből piaci árazás szerint	16.271	9.603	1.302
8 ebből eredeti kitétség	-	-	-
9 ebből sztenderd módszer	-	-	-
10 ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
11 ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség összege	-	-	-
12 ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	3.539	3.490	283
13 Elszámolási kockázat	-	-	-
14 Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben	-	-	-
15 ebből IRB-módszer	-	-	-
16 ebből az IRB felügyeleti képlet módszer (SFA)	-	-	-
17 ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
18 ebből sztenderd módszer	-	-	-
19 Piaci kockázat	17.770	13.302	1.422
20 ebből sztenderd módszer	17.770	13.302	1.422
21 ebből IMA	-	-	-
22 Nagykokázat-vállalások	-	-	-
23 Működési kockázat	108.830	108.830	8.706
24 ebből az alapmutató módszere	-	-	-
25 ebből sztenderd módszer	108.830	108.830	8.706
26 ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
27 A levonási küszöbök alatti összegek	-	-	-
28 Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
29 Összesen	1.159.282	1.096.552	92.743

A CIB Csoport esetében a minimum tőkekövetelmény 5.020 millió forinttal emelkedett az év végi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2020. március 31-én 92.743 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény magasabb értékét főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 4.662 millió forinttal való növekedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2020. március 31-én 82.615 millió forint, míg 2019. december 31-én 77.953 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmények emelkedését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 62.730 millió forintos bővülése eredményezte, az emelkedő ügyfelhitelezés állapotjának következtében, amit a nagyvállalati üzletágban néhány jelentősebb ügylet, illetve a lakossági hitelezés még kitaró lendülete okozott.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 358 millió forinttal lett magasabb a Csoport értékpapír portfóliójának változásával összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2020. március 31-én 1.422 millió forint volt.

A működési kockázatok tőkekövetelménye nem változott a negyedév során, értéke továbbra is 8.706 millió forint.