



Basel3 - 3. Pillér
Negyedéves nyilvánosságra hozatal
a kockázatkezelésről és a tőke megfelelésről
2021. szeptember 30.

Tartalomjegyzék

Közzétételi követelmények	3
A. A szavatolótőke nyilvánosságra hozatala	3
A.1. EU CC1 - A szabályozói szavatolótőke összetétele	3
A.2. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal (13/2020. MNB ajánlás alapján)	8
B. A tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozatala	11
EU LR2 - LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla	11

Közzétételi követelmények

Jelen negyedéves közzététellel a CIB Bank Zrt, valamint a CIB Bankcsoport a Magyar Nemzeti Bank 9/2021. (VI.23) számú ajánlásában megfogalmazott, a szavatoló tőkével, valamint a tőkeáttételi mutatóval kapcsolatos információk negyedéves nyilvánosságra hozatalára vonatkozó elvárásának felel meg.

A. A szavatolótőke nyilvánosságra hozatala**A.1. EU CC1 - A szabályozói szavatolótőke összetétele**

		(millió forint)	
2021.09.30		CIB Bank	CIB Csoport
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	146.925	66.225
	ebből: 1. instrumentumtípus – befizetett tőkeinstrumentumok	50.000	50.000
	ebből: 2. instrumentumtípus - ázsói	96.925	16.225
	ebből: 3. instrumentumtípus	-	-
2	Eredménytartalék	26.209	112.609
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	65.229	75.064
EU 3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	6.968	-
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói), amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	-	-
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	-	-
EU 5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	-	-
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	245.331	253.898
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-411	-441
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-5.000	-5.010
9	N.a.	-	-
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	-
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-	-
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	-	-
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-	-
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	-	-
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-	-
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-	-
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazat-beli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-

A.1. EU CC1 - A szabályozói szavatolótőke összetétele (folytatás)

		(millió forint)	
2021.09.30		CIB Bank	CIB Csoport
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazat-beli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-
20	N.a.	-	-
EU 20a	Az 1 250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	-	-
EU 20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	-	-
EU 20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	-	-
EU 20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	-	-
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-1.081	-1.080
22	A 17,65%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	-	-
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazat-beli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	-	-
24	N.a.	-	-
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	-	-
EU 25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	-
EU 25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	-	-
26	N.a.	-	-
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	-	-
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	-34	-63
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-6.556	-6.594
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	238.775	247.304
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	-	-
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	-	-
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	-	-
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	-
EU 33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	-
EU 33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	-
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	-
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	-	-
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	-	-

A.1. EU CC1 - A szabályozói szavatolótőke összetétele (folytatás)

(millió forint)

2021.09.30	CIB Bank	CIB Csoport
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások		
37	-	-
38	-	-
39	-	-
40	-	-
41	-	-
42	-	-
42a	-	-
43	-	-
44	-	-
45	238.775	247.304
Járulékos tőke (T2): instrumentumok		
46	344	344
47	-	-
EU 47a	-	-
EU 47b	-	-
48	-	-
49	-	-
50	-	-
51	344	344
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások		
52	-	-
53	-	-

A.1. EU CC1 - A szabályozói szavatolótőke összetétele (folytatás)

		(millió forint)	
2021.09.30		CIB Bank	CIB Csoport
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazat-beli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-
54a	N.a.	-	-
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazat-beli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-
56	N.a.	-	-
EU 56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	-	-
EU 56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	-	-
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	-	-
58	Járulékos tőke (T2)	344	344
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	239.119	247.648
60	Teljes kockázati kitettségérték	1.137.540	1.175.886
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	20,9900%	21,0300%
62	Alapvető tőke	20,9900%	21,0300%
63	Tőke összesen	21,0200%	21,0600%
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	10,1200%	10,1200%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,5000%	2,5000%
66	ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény	0,0000%	0,0000%
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,0000%	0,0000%
EU 67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény	0,0000%	0,0000%
EU 67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	3,1200%	3,1200%
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	10,8705%	13,4100%
Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bazel III keretében előírttól)			
69	N.a.	-	-
70	N.a.	-	-
71	N.a.	-	-
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	285	287
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	-	-
74	N.a.	-	-

A.1. EU CC1 - A szabályozói szavatolótőke összetétele (folytatás)

(millió forint)

2021.09.30	CIB Bank	CIB Csoport
75 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)	-	-
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok		
76 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	-	-
77 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	-	-
78 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	-	-
79 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	-	-
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)		
80 Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	-
81 A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	-
82 Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	-
83 Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	-
84 Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	-
85 A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	-

A szavatoló tőke azonnali átadásának aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlat vagy jogi akadályai a vonatkozó jogszabályokon túlmenően nincsenek.

A CIB Bank elsődleges alapvető tőkéje a szabályozói kiigazítások nélkül 768 millió forinttal emelkedett a negyedév során, köszönhetően elsősorban az értékelési tartalék növekményének. A szabályozói kiigazítások közül a kiegészítő értékelési korrekció értéke mindössze 30 millió forinttal emelkedett az időszak során. Lényegesebb hatása volt a szavatoló tőkét csökkentő immateriális javak 265 millió forintos növekedésének az időszaki új aktiválások következtében. A halasztott adókövetelések szavatoló tőkét csökkentő összege 244 millió forinttal növekedett a negyedév során, míg az egyéb szabályozói kiigazítások összege 16 millió forinttal csökkent. A fenti hatások eredményeként a CET 1 tőke értéke 238.775 millió forint volt 2021. szeptember 30-án, 245 millió forinttal magasabb, mint a félév végén. Az alárendelt kölcsöntőke értéke 523 millió forinttal csökkent az 5 éven belüli lejárat miatti amortizáció következtében, így a szavatoló tőke 278 millió forint csökkenés után 239.119 millió forinton zárt szeptember végén.

A CIB Csoport esetében is hasonló folyamatok játszódtak le. A kiigazítások nélküli elsődleges alapvető tőke 769 millió forinttal emelkedett az értékelési tartalék növekedése következtében. A szabályozói kiigazítások közül a kiegészítő értékelési korrekció értéke mindössze 30 millió forinttal emelkedett az időszak során. A szavatoló tőkét csökkentő immateriális javak értéke 263 millió forinttal emelkedett az időszaki új aktiválások eredményeképpen. A halasztott adókövetelések szavatoló tőkét csökkentő összege 193 millió forinttal emelkedett, míg az egyéb szabályozói kiigazítások összege 30 millió forinttal lett alacsonyabb. A fenti hatások eredményeként a CET 1 tőke értéke 247.304 millió forint volt 2021. szeptember 30-án, 313 millió forinttal magasabb, mint a félév végén. Az alárendelt kölcsöntőke értéke 523 millió forinttal csökkent az 5 éven belüli lejárat miatti amortizáció következtében, így a szavatoló tőke 210 millió forint csökkenés után 247.648 millió forinton zárt szeptember végén.

A.2. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótökére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal (13/2020. MNB ajánlás alapján)

A Bank nem alkalmazza a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti szabályokat. Az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 24-i 2020/873 rendeletének 6. pontjában leírtak szerint az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kihagyását elsőként a 2020. december 31-ével záruló negyedévről készülő egyedi és konszolidált COREP jelentésben alkalmazta.

CIB Bank	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	
Rendelkezésre álló tőke (összegek) (millió forint)					
1	Elsődleges alapvető tőke	238.776	238.530	235.962	234.987
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	238.776	238.530	235.962	234.987
2a	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	234.967	236.085	235.918	234.010
3	Alapvető tőke	238.776	238.530	238.910	234.987
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	238.776	238.530	238.910	234.987
4a	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	234.967	236.085	235.918	234.010
5	Teljes tőke	239.119	239.397	240.350	236.972
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	239.119	239.397	240.350	236.972
6a	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	235.311	236.952	237.359	235.996
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek) (millió forint)					
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1.137.540	1.074.701	1.156.262	1.156.220
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1.137.540	1.074.701	1.156.262	1.156.220
8a	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	1.137.564	1.074.749	1.156.333	1.156.272
Tőkeemfelelési mutatók (%)					
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,9900%	22,2000%	20,5800%	20,3200%
10	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	20,9900%	22,2000%	20,5800%	20,3200%

A.2. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal (13/2020. MNB ajánlás alapján) (folytatás)

CIB Bank		2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	20,6553%	21,9700%	20,4000%	20,2400%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	20,9900%	22,2000%	20,5800%	20,3200%
12	Alapvető tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	20,9900%	22,2000%	20,5800%	20,3200%
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	20,6553%	21,9700%	20,4000%	20,2400%
13	Teljes tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	21,0200%	22,2800%	20,7100%	20,5000%
14	Teljes tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	21,0200%	22,2800%	20,7100%	20,5000%
14a	Teljes tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	20,6855%	22,0500%	20,5300%	20,4100%

CIB Csoport		2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
Rendelkezésre álló tőke (összegek) (millió forint)					
1	Elsődleges alapvető tőke	247.305	246.991	244.406	243.439
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	247.305	246.991	244.406	243.439
2a	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	243.496	244.546	244.362	242.462
3	Alapvető tőke	247.305	246.991	244.406	243.439
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	247.305	246.991	244.406	243.439
4a	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	243.496	244.546	244.362	242.462

A.2. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal (13/2020. MNB ajánlás alapján) (folytatás)

CIB Csoport		2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
5	Teljes tőke	247.648	247.858	245.847	245.424
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	247.648	247.858	245.847	245.424
6a	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	243.840	245.413	245.803	244.448
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek) (millió forint)					
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1.175.886	1.102.766	1.191.959	1.194.546
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1.175.886	1.102.766	1.191.959	1.194.546
8a	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	1.175.909	1.102.814	1.192.031	1.194.597
Tőke megfelelési mutatók (%)					
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	21,0300%	22,4000%	20,6800%	20,3800%
10	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	21,0300%	22,4000%	20,6800%	20,3800%
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	20,7071%	22,1700%	20,5000%	20,3000%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	21,0300%	22,4000%	20,6800%	20,3800%
12	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	21,0300%	22,4000%	20,6800%	20,3800%
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	20,7071%	22,1700%	20,5000%	20,3000%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	21,0600%	22,4800%	20,8000%	20,5500%
14	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	21,0600%	22,4800%	20,8000%	20,5500%
14a	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	20,7363%	22,2500%	20,6200%	20,4600%

B. A tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozatala**EU LR2 - LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla**

(millió forint)

CIB Bank	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	2021.09.30	2021.06.30
		Mérlegen belüli kitettségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	2.482.748	2.361.009
2	Származtatott ügyletkehez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszairása	-	-
3	(Származtatott ügyletkehez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-	-
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	-	-
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-	-
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-2.747	-3.588
7	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	2.480.001	2.357.421
Származtatott kitettségek			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	33.251	30.051
EU 8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlásiköltség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többletek	20.235	21.593
EU 9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
EU 9b	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	-	-
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (SA-CCR)	-	-
EU 10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	-	-
EU 10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)	-	-
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	-	-
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	-	-
13	Származtatott kitettségek összesen	53.486	51.644
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitettségek			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	707	1.171
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	-	-
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	43	39
EU 16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	-	-
17	Megbízotti ügyletek kitettsége	-	-
EU 17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	-	-
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitettségek összesen	750	1.210

EU LR2 - LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (folytatás)

(millió forint)

CIB Bank		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		2021.09.30	2021.06.30
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
19	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	596.139	578.651
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-432.735	-427.085
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi	-	-
22	Mérlegen kívüli kitétségek	163.404	151.566
Kizárt kitétségek			
EU 22a	(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)	-111.569	-115.865
EU 22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)	-	-
EU 22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei - Közszektorbeli beruházások)	-	-
EU 22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei - Kedvezményes kölcsönök)	-	-
EU 22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)	-	-
EU 22f	(Exporthitelekben eredő kitétségek garantált, kizárt részei)	-	-
EU 22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	-	-
EU 22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-
EU 22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-
EU 22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétségértékének csökkentése)	-	-
EU 22k	(Kizárt kitétségek összesen)	-111.569	-115.865
Tőke és teljes kitétségi mérték			
23	Alapvető tőke	238.775	238.530
24	Teljes kitétségi mérték	2.586.072	2.445.976
Tőkeáttételi mutató			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	9,2331%	9,7519%
EU 25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	9,2331%	9,7519%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	9,2331%	9,7519%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,0000%	3,0000%
EU 26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,0000%	0,0000%
EU 26b	ebből: CET1 tőke formájában	0,0000%	0,0000%
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,0000%	0,0000%
EU 27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,0000%	3,0000%
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek			
EU 27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés	-	-

EU LR2 - LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (folytatás)

(millió forint)

CIB Bank		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		2021.09.30	2021.06.30
Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala			
28	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	557	512
29	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	707	1.171
30	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	2.582.114	2.442.872
30a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	2.582.114	2.442.872
31	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	9,2473%	9,7643%
31a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	9,2473%	9,7643%

A CIB Bank tőkeáttételi mutatójának értéke 52 bázisponttal csökkent a harmadik negyedév során, 9,23%-os értéke jelentősen meghaladta a 3%-os minimális szabályozói követelményt. A mutató értékét kedvezőtlenül befolyásolta, hogy az alapvető tőke értéke lényegében stagnált (mindössze 245 millió forinttal nőtt), míg a mutató nevezőjében szereplő teljes kitétség érték 140.096 millió forinttal lett magasabb. A kitétség érték egyrészt a mérlegen belüli kitétségek 122.580 millió forintos növekménye miatt emelkedett - amit néhány nagyvállalati hitelfolyósítás, illetve a lakossági hitelek iránti töretlen kereslet okozott - másrészt a származtatott ügyletek és az egyéb mérlegen kívüli tételek értéke is növekedett rendre 1.842 és 11.838 millió forinttal. Ugyanakkor az értékpapír finanszírozási ügyletek értéke kismértékben, 460 millió forinttal csökkent a negyedév során. Szintén kedvezőtlen hatással járt, hogy a kizárt kitétségek állománya 4.296 millió forinttal visszaesett, a leányvállalatoknak nyújtott hitelek alacsonyabb állománya miatt.

EU LR2 - LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (folytatás)

(millió forint)

CIB Csoport	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint		
	2021.09.30	2021.06.30	
Mérlegen belüli kitétségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	2.465.744	2.342.814
2	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszáírása	-	-
3	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-	-
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	-	-
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-	-
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-2.784	-3.694
7	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	2.462.960	2.339.120
Származtatott kitétségek			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	33.251	30.051
EU 8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	20.235	21.593
EU 9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
EU 9b	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	-	-
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)	-	-
EU 10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	-	-
EU 10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek (eredeti kitétség szerinti módszer)	-	-
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	-	-
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	-	-
13	Származtatott kitétségek összesen	53.486	51.644
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	707	1.171
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	-	-
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	43	39
EU 16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	-	-
17	Megbízotti ügyletek kitétsége	-	-
EU 17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	-	-
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitétségek összesen	750	1.210

EU LR2 - LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (folytatás)

(millió forint)

CIB Csoport	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	2021.09.30	2021.06.30
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek			
19	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéken	562.773	553.049
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-405.631	-405.558
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi	-	-
22	Mérlegen kívüli kitettségek	157.142	147.491
Kizárt kitettségek			
EU 22a	(A teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek)	-	-
EU 22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitettségek)	-	-
EU 22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei - Közszektorbeli beruházások)	-	-
EU 22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei - Kedvezményes kölcsönök)	-	-
EU 22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei)	-	-
EU 22f	(Exporthitelekben eredő kitettségek garantált, kizárt részei)	-	-
EU 22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	-	-
EU 22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-
EU 22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-
EU 22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitettségértékének csökkentése)	-	-
EU 22k	(Kizárt kitettségek összesen)	-	-
Tőke és teljes kitettségi mérték			
23	Alapvető tőke	247.304	246.991
24	Teljes kitettségi mérték	2.674.338	2.539.465
Tőkeáttételi mutató			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	9,2473%	9,7261%
EU 25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	9,2473%	9,7261%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	9,2473%	9,7261%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,0000%	3,0000%
EU 26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,0000%	0,0000%
EU 26b	ebből: CET1 tőke formájában	0,0000%	0,0000%
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,0000%	0,0000%
EU 27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,0000%	3,0000%
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitettségek			
EU 27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés	-	-

EU LR2 - LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (folytatás)

(millió forint)

CIB Csoport		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		2021.09.30	2021.06.30
Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala			
28	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	557	512
29	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	707	1.171
30	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	2.670.380	2.536.361
30a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	2.670.380	2.536.361
31	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	9,2610%	9,7380%
31a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	9,2610%	9,7380%

A CIB Csoport tőkeáttételi mutatójának értéke 48 bázisponttal csökkent a harmadik negyedév során, 9,25%-os értéke jelentősen meghaladta a 3%-os minimális szabályozói követelményt. A mutató értékét kedvezőtlenül befolyásolta, hogy az alapvető tőke értéke lényegében stagnált (mindössze 313 millió forinttal nőtt), míg a mutató nevezőjében szereplő teljes kitétség érték 134.873 millió forinttal lett magasabb. A kitétség érték egyrészt a mérlegen belüli kitétségek 123.840 millió forintos növekménye miatt emelkedett - amit néhány nagyvállalati hitelfolyósítás, illetve a lakossági hitelek iránti töretlen kereslet okozott - másrészt a származtatott ügyletek és az egyéb mérlegen kívüli tételek értéke is növekedett rendre 1.842 és 9.651 millió forinttal. Ugyanakkor az értékpapír finanszírozási ügyletek értéke kismértékben, 460 millió forinttal csökkent a negyedév során.