



Basel3 - 3. Pillér

Negyedéves nyilvánosságra hozatal

a kockázattal súlyozott eszközökről és a minimális tőkekövetelményekről

2019. 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)
	2019.03.31.	2018.12.31.	Minimum tőkekövetelmények 2019.03.31.
<b>1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>868.453</b>	<b>809.887</b>	<b>69.476</b>
2 ebből sztenderd módszer	868.453	809.887	69.476
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	-	-	-
<b>6 Partnerkockázat</b>	<b>12.251</b>	<b>10.477</b>	<b>980</b>
7 ebből piaci árazás szerint	10.149	8.825	812
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)	2.102	1.652	168
<b>13 Elszámolási kockázat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>14 Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
15 ebből IRB-módszer	-	-	-
16 ebből az IRB felügyeleti képlet módszer (SFA)	-	-	-
17 ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
18 ebből sztenderd módszer	-	-	-
<b>19 Piaci kockázat</b>	<b>30.078</b>	<b>21.487</b>	<b>2.406</b>
20 ebből sztenderd módszer	30.078	21.487	2.406
21 ebből IMA	-	-	-
<b>22 Nagykokázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Működési kockázat</b>	<b>114.825</b>	<b>114.825</b>	<b>9.186</b>
24 ebből az alapmutató módszere	-	-	-
25 ebből sztenderd módszer	114.825	114.825	9.186
26 ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
27 A levonási küszöbök alatti összegek	-	-	-
28 Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
<b>29 Összesen</b>	<b>1.025.607</b>	<b>956.676</b>	<b>82.048</b>

A CIB Bank esetében a minimum tőkekövetelmény 5.514 millió forinttal növekedett a decemberi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2019. március 31-én 82.048 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény növekedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 4.827 millió forinttal való emelkedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2019. március 31-én 70.456 millió forint, míg 2018. december 31-én 65.629 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmények emelkedését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 60.340 millió forintos növekedése okozta, a növekvő ügyfelhiteles és bankközi kihelyezés állomány következtében.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 687 millió forinttal emelkedett a Bank értékpapír portfóliójának növekedésével összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2019. március 31-én 2.406 millió forint volt.

A működési kockázatok tőkekövetelménye nem változott a negyedév során.

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

CIB Csoport	Kockázattal súlyozott eszközök		(millió forint)
	2019.03.31.	2018.12.31.	Minimum tőkekövetelmények 2019.03.31.
<b>1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>942.682</b>	<b>887.206</b>	<b>75.415</b>
2 ebből sztenderd módszer	942.682	887.206	75.415
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	-	-	-
<b>6 Partnerkockázat</b>	<b>12.251</b>	<b>10.477</b>	<b>980</b>
7 ebből piaci árazás szerint	10.149	8.825	812
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)	2.102	1.652	168
<b>13 Elszámolási kockázat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>14 Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
15 ebből IRB-módszer	-	-	-
16 ebből az IRB felügyeleti képlet módszer (SFA)	-	-	-
17 ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
18 ebből sztenderd módszer	-	-	-
<b>19 Piaci kockázat</b>	<b>30.079</b>	<b>21.487</b>	<b>2.406</b>
20 ebből sztenderd módszer	30.079	21.487	2.406
21 ebből IMA	-	-	-
<b>22 Nagykokázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Működési kockázat</b>	<b>111.296</b>	<b>111.296</b>	<b>8.904</b>
24 ebből az alapmutató módszere	-	-	-
25 ebből sztenderd módszer	111.296	111.296	8.904
26 ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
27 A levonási küszöbök alatti összegek	-	-	-
28 Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
<b>29 Összesen</b>	<b>1.096.308</b>	<b>1.030.466</b>	<b>87.705</b>

A CIB Csoport esetében a minimum tőkekövetelmény mindössze 5.268 millió forinttal növekedett az év végi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2019. március 31-én 87.705 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény növekedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 4.581 millió forinttal való emelkedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2019. március 31-én 76.395 millió forint, 2018. december 31-én 71.814 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmények emelkedését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 57.250 millió forintos növekedése okozta, a növekvő ügyfelhiteles és bankközi kihelyezés állomány következtében. A Bank egyedinel kisebb növekményt a Lízing Zrt ügyfélhiteleinek csökkenése okozta, ami csak a konszolidált számokban jelenik meg.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 687 millió forinttal emelkedett a Csoport értékpapír portfóliójának növekedésével összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2019. március 31-én 2.406 millió forint volt.

A működési kockázatok tőkekövetelménye nem változott a negyedév során.