



Basel3 - 3. Pillér

Negyedéves nyilvánosságra hozatal

a kockázattal súlyozott eszközökről és a minimális tőkekövetelményekről

2019. szeptember 30.

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)
	2019.09.30.	2019.06.30	Minimum tőkekövetelmények 2019.09.30.
1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	966.720	874.632	77.338
2 ebből sztenderd módszer	966.720	874.632	77.338
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	20.556	18.925	1.644
7 ebből piaci árazás szerint	11.513	9.827	921
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)	9.043	9.098	723
13 Elszámolási kockázat	-	-	-
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	21.046	22.726	1.684
20 ebből sztenderd módszer	21.046	22.726	1.684
21 ebből IMA	-	-	-
22 Nagykokázat-vállalások	-	-	-
23 Működési kockázat	114.825	114.825	9.186
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	-	-	-
29 Összesen	1.123.147	1.031.108	89.852

A CIB Bank esetében a minimum tőkekövetelmény 7.363 millió forinttal növekedett a júniusi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2019. szeptember 30-án 89.852 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény növekedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 7.497 millió forinttal való emelkedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2019. szeptember 30-án 78.982 millió forint, míg 2019. június 30-án 71.485 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmények emelkedését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 93.719 millió forintos növekedése okozta, a növekvő ügyfelhitelezési állomány következtében, főként a nagyvállalati üzletágban.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 134 millió forinttal mérséklődött a Bank értékpapír portfóliójának csökkenésével összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2019. szeptember 30-án 1.684 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)
	2019.09.30.	2019.06.30.	Minimum tőkeköve- telmények 2019.09.30.
1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1.045.497	954.619	83.640
2 ebből sztenderd módszer	1.045.497	954.619	83.640
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	20.556	18.925	1.644
7 ebből piaci árazás szerint	11.513	9.827	921
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)	9.043	9.098	723
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	21.046	22.726	1.684
20 ebből sztenderd módszer	21.046	22.726	1.684
21 ebből IMA	-	-	-
22 Nagykokázat-vállalások	-	-	-
23 Működési kockázat	111.296	111.296	8.904
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	-	-	-
29 Összesen	1.198.395	1.107.566	95.872

A CIB Csoport esetében a minimum tőkekövetelmény 7.266 millió forinttal növekedett az előző negyedév végi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2019. szeptember 30-án 95.872 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény növekedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 7.400 millió forinttal való emelkedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2019. szeptember 30-án 85.284 millió forint, 2019. június 30-án 77.884 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmények emelkedését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 92.509 millió forintos növekedése okozta, a növekvő ügyfelhitel-állomány következtében, elsősorban néhány nagyvállalati folyósítás eredményeként.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 134 millió forinttal mérséklődött a Csoport értékpapír portfóliójának csökkenésével összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2019. szeptember 30-án 1.684 millió forint volt.

A működési kockázatok tőkekövetelménye nem változott a negyedév során.