



Basel3 - 3. Pillér  
Negyedéves nyilvánosságra hozatal  
a kockázatkezelésről és a tőkemegfelelésről  
2020. 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)
	2020.09.30	2020.06.30	Minimum tőkekövetelmények 2020.09.30
<b>1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>945.467</b>	<b>936.610</b>	<b>75.637</b>
2 ebből sztenderd módszer	945.467	936.610	75.637
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>10.318</b>	<b>10.368</b>	<b>825</b>
7 ebből piaci árazás szerint	8.517	8.567	681
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)	1.801	1.801	144
<b>13 Elszámolási kockázat</b>	-	-	-
<b>14 Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben</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>17.456</b>	<b>10.910</b>	<b>1.396</b>
20 ebből sztenderd módszer	17.456	10.910	1.396
21 ebből IMA	-	-	-
<b>22 Nagykokázat-vállalások</b>	-	-	-
<b>23 Működési kockázat</b>	<b>111.025</b>	<b>111.025</b>	<b>8.882</b>
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	-	-	-
<b>29 Összesen</b>	<b>1.084.266</b>	<b>1.068.913</b>	<b>86.740</b>

A CIB Bank esetében a minimum tőkekövetelmény 1.227 millió forinttal emelkedett a júniusi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2020. szeptember 30-án 86.740 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény emelkedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 704 millió forinttal való növekedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2020. szeptember 30-án 76.462 millió forint, míg 2020. június 30-án 75.758 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmények növekedését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 8.807 millió forintos emelkedése okozta az ügyfélhitelek állományok hasonló irányú elmozdulása következtében.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 523 millió forinttal emelkedett a Bank értékpapír portfóliójának változásával összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2020. szeptember 30-án 1.396 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)
	2020.09.30	2020.06.30	Minimum tőkekövetelmények 2020.09.30
<b>1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>1.025.331</b>	<b>1.014.211</b>	<b>82.026</b>
2 ebből sztenderd módszer	1.025.331	1.014.211	82.026
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>10.318</b>	<b>10.368</b>	<b>825</b>
7 ebből piaci árazás szerint	8.517	8.567	681
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)	1.801	1.801	144
<b>13 Elszámolási kockázat</b>	-	-	-
<b>14 Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben</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>17.456</b>	<b>10.910</b>	<b>1.396</b>
20 ebből sztenderd módszer	17.456	10.910	1.396
21 ebből IMA	-	-	-
<b>22 Nagykokázat-vállalások</b>	-	-	-
<b>23 Működési kockázat</b>	<b>108.830</b>	<b>108.830</b>	<b>8.706</b>
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	-	-	-
<b>29 Összesen</b>	<b>1.161.935</b>	<b>1.144.319</b>	<b>92.953</b>

A CIB Csoport esetében a minimum tőkekövetelmény 1.408 millió forinttal nőtt az előző negyedév végi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2020. szeptember 30-án 92.953 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény emelkedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 885 millió forinttal való növekedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2020. szeptember 30-án 82.851 millió forint, míg 2020. június 30-án 81.966 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmények mérséklődését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 11.070 millió forintos emelkedése okozta az ügyfélhitelek állományok hasonló irányú elmozdulása következtében.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 523 millió forinttal emelkedett a Csoport értékpapír portfóliójának változásával összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2020. szeptember 30-án 1.396 millió forint volt.

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