Basel3 - 3. Pillér
Nyilvánosságra hozatal
a kockázatkezelésről és a tőkemegfelelésről
2020. december 31.

Tartalomjegyzék

Közzétételi követelmények 5

A. Kockázatkezelés, célkitűzések és politikák 5

A.1. Kockázatkezelésre, célkitűzésre és politikára vonatkozó általános információk 5

A.1.1. Kockázati nyilatkozat, általános kockázati profil 5

A.1.2. Kockázattípusok, kockázatirányítási struktúra 8

A.1.3. Kockázati struktúra intézményen belüli kommunikálása 8

A.1.4. Kockázatjelentési keretrendszer 8

A.1.5. Kockázatmérséklés és fedezés monitoringja 9

A.1.6. Stressz-tesztelés 9

A.1.7 Üzleti modellből eredő kockázatok kezelése 10

A.2. Kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikákra vonatkozó információk kockázati kategóriák szerint 11

A.2.1. A hitelezési kockázat kezelésének elvei és módszerei 11

A.2.2. Hitelezési kockázat kezelésére és fedezésére vonatkozó szabályok 11

A.2.3. Partnerkockázati kitettség 12

A.2.4. EU MRA 13

A.2.5. Működési kockázatok kezelése és mérése 14

A.3. A vállalatirányítás rendszerére vonatkozó információk 15

A.3.1. Döntéshozó fórumok 15

A.3.2. A vezető testület tagjainak kiválasztása 16

A.3.3. Diverzitási politika 17

B. A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk 17

B.1. A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése 17

B.2. A szabályozási célú kitettségek és a pénzügyi beszámolókban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai 17

B.3. A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása 17

B.4. Számviteli és szabályozási célú kitettség összegek közötti eltérések magyarázatai 17

C. Tőkekövetelmények 18

C.1. A tőkeinstrumentumok fő jellemzői 18

C.2. Szavatoló tőke, 13/2020 MNB ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal 19

C.3. 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) 29

C.4. EU OV1 – Kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése 31

C.4. EU OV1 – Kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (folytatás) 32

C.5. EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények) 33

C.6. EU INS1 – Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések 33

C.7. Az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárása 33

D. Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről 33

D.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk 33

D.1.1. EU CRB-A Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk 33

D.2. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvantitatív információk 36

D.2.1. EU CRB-B A kitettségek teljes és átlagos nettó összege 36

D.2.2. EU CRB-C - A kitettségek földrajzi eloszlása 37

D.2.3. EU CRB-D - A kitettségek koncentrálódása gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként 39

D.2.4. EU CRB-E - Kitettségek futamideje 43

D.2.5. EU CR1-A - A kitettségek hitelminősége, kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 45

D.2.6. EU CR1-B - A kitettségek hitelminősége, gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként 47

D.2.7. EU CR1-C - A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 49

D.2.8. EU CR2-B - A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai 50

D.2.9. EU CR2-A - Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változása hitelekre és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozóan 50

D.2.10. Átstrukturált kitettségek hitelminősége 52

D.2.11. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint 54

D.2.12. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok 57

D.2.13. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok 59
D.3. A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvalitatív információk 60
D.3.1. EU CRC – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények 60
D.4. A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk 61
D.4.1. EU CR3 – A hitelkockázat-mérséklési technikák – áttekintés 61
E. Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés a sztenderd módszerben 62
E.1. A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó kvalitatív információk 62
E.1.1. EU CRD – A külső hitelminősítéseknek az intézmények által a sztenderd hitelkockázati módszer keretében történő felhasználására vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények 62
E.2. A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó kvantitatív információ 63
E.2.1. EU CR4 – Sztenderd módszer - Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai 63
E.2.2. EU CR5 – Sztenderd módszer - Kitettségek a hitelegyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után, eszközosztály és kockázati súly szerinti bontásban 65
F. Partnerkockázat 67
F.1. A szabályozási intézkedésekre vonatkozó információk 67
F.1.1. EU CCR1 – Partnerkockázati kitettségek elemzése módszerenként 67
F.1.2. EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény 68
F.1.3. EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek 69
F.2. Információk szabályozói kockázati súlyozási módszer szerint 70
F.2.1. EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfolió és kockázat szerint 70
F.3. Partnerkockázatra vonatkozó egyéb információk 71
F.3.1. EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettség értékekre 71
F.3.2. EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összesítése 71
F.3.3. EU CCR6 – Hitelderivatíva kitettségek 71
G. Piaci kockázat 72
G.1. A piaci kockázattal kapcsolatos szavatolótőke-követelmények a sztenderd módszer alapján 72
G.1.1. EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján 72
H. Likviditási kockázat 72
A likviditásfedezeti ráta és összetevői: CIB Bank 73
A likviditásfedezeti ráta és összetevői: CIB Csoport 75
I. Tőkeáttétel 77
I.1. LRSUM tábla - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése 77
I.2. LRCOM tábla - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla 78
I.3. LRSPL tábla - Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül) 79
J. A Covid19-válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó információk 80
J.1. A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk 80
J.2. A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján 82
J.3. Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak 84
K. Hpt. 123. § alapján történő közzététel 84
L. Javadalmazási politika 85
L.1. A Javadalmazási Politika 85
L.1.1. A Politika 85
L.1.2. A Politika alanyi hatálya 85
L.1.3. Arányosság elve 85
L.2. A javadalmazási politika kialakításának és felülvizsgálatának folyamata 85
L.3. A teljesítmény és a javadalmazás kapcsolata 86
L.3.1. A javadalmazás alapelvei 86
L.3.2. A teljesítmény értékelése 87
L.4. A javadalmazási rendszer főbb elemei 88
L.4.1. Alap- és változó javadalmazás 88
L.4.2. Kifizetés eszközökben 88
L.4.3. Halasztás 88
L.4.4. Utólagos kockázati kiigazítás, malus és visszakövetelés 88

L.4.5. Garantált változó javadalmazás 89
L.4.6. A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések 89
L.4.7. Az alap- és a teljesítményjavadalmazás aránya 89
L.4.8. Azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul 89
L.4.9. A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja 89
L.5. Javadalmazásra vonatkozó adatok 89

Közzétételi követelmények

Jelen közzététellel a CIB Bank Zrt., (továbbiakban: a Bank vagy CIB Bank) valamint a CIB Bankcsoport (továbbiakban: Bankcsoport, vagy CIB Bankcsoport) a 3-as Pillér követelményeinek felel meg, ahogy azt az Európai Unió 575/2013/EU számú rendelete, valamint a magyar jogszabályok, különösen a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 122.§-a, valamint a nyilvánosságra hozatallal kapcsolatosan kiadott MNB ajánlások meghatározzák.

A CIB Bankcsoport a tevékenysége során vállalt kockázatok kezelésére, mérésére és csökkentésére a hitelezési tevékenységre vonatkozó jogszabályi előírásokkal, valamint az Igazgatóság által jóváhagyott Kockázatkezelési Stratégiával összhangban különböző, a kockázat típusával és mértékével összhangban álló módszereket alkalmaz. A kockázatkezelési elvek a nemzetközi sztenderdekkel és a tulajdonos Intesa Sanpaolo Bankcsoport által kiadott irányelvekkel összhangban kerültek kialakításra, és a CIB Bankcsoport egészében azonosak.

A CIB Bank a jogszabályokban meghatározott gyakorisággal tesz eleget a nyilvánosságra hozatali követelményeknek, évente egyszer tesz közzé teljeskörű Kockázatkezelésről és Tőkemegfelelésről szóló jelentést (továbbiakban: a Jelentés), mely a Bank honlapján érhető el (www.cib.hu). A Jelentés a pénzügyi év utolsó napjára, mint mérlegforduló napra készül a pénzügyi kimutatásokhoz hasonlóan. A Jelentést a Bank honlapján történő megjelentetésével egyidejűleg a Bank az MNB-nek is megküldi, melyet az MNB is közzétehet a saját honlapján. A CRR 431. cikke és a Hpt. 253. §-a alapján külső könyvvizsgáló is ellenőrzi a 3. Pillér szerinti közzétételi szabályok által előírt információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

A CRR 432 cikkének megfelelően a Bank nem köteles nyilvánosságra hozni az általa (és a Hpt. 122.§-a által definiált kritériumok fényében) a nem lényegesnek, illetve védettnek vagy bizalmasnak tartott információkat.

A jelentés a 2020. december 31-ére vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült, könyvvizsgált pénzügyi kimutatások adatain, továbbá a Bank által jelentésszolgálati célokra készített adatokon alapszik.

Sem a CIB Bank, sem a CIB Bankcsoport nem élt az Európai Parlament és a Tanács 2017/2395 rendelete alapján az IFRS 9 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére adott lehetőséggel.

A. Kockázatkezelés, célkitűzések és politikák

A.1. Kockázatkezelésre, célkitűzésre és politikára vonatkozó általános információk

A.1.1. Kockázati nyilatkozat, általános kockázati profil

A CIB Csoport összetett kockázatkezelési keretrendszert működtet, melynek célja mindazon releváns kockázatok kezelése és értékelése, melyekkel a Banknak szembe kell néznie.

Erős irányítási struktúrák

A kockázatkezelési keretrendszert erős irányítási struktúra támogatja. Stratégiai szinten az Igazgatóság felel a kockázati stratégia és a kockázatkezelési keretrendszer jóváhagyásáért. A Bank mindennapi működését a hatékonyan kialakított bizottsági struktúra szolgálja, melyben a kockázatkezelési keretrendszer részeként különböző bizottságok működnek a CIB Csoport kockázati profiljának áttekintésére. A Bank Igazgatósága által felhatalmazva a Hitelkockázat-Kezelési Bizottság (CRGC), az Eszköz és Forrás Bizottság (ALCO), valamint a Működési Kockázati Bizottság (ORC) jogosultak döntéseket hozni a csoportszintű kockázatkezeléssel, a kockázatkezelési keretrendszerrel és módszertanokkal kapcsolatban. Az operatív kockázatkezelésben kompetens döntéshozó bizottságok a Hitelbizottság (CC), a Problémás Követelések Bizottsága (PAC), az Eszköz és Forrás Bizottság (ALCO), valamint a Működési Kockázati Bizottság (ORC). A bizottságok azonnali intézkedést kezdeményezhetnek annak érdekében, hogy a Csoport kockázati profilját érintő várható vagy tényleges, kedvezőtlen változásokra reagáljanak.

A kockázatkezelés szintjei

A kockázatkezelési keretrendszer operatív tevékenységek által támogatott stratégiai szintű tervezést és visszamérést foglalja magában. A stratégiai szintű kockázatkezelés célja a felsővezetés stratégiai szemléletének alkalmazása a jelentős kockázatok értékelése során, melyek potenciálisan veszélyeztethetik a Bankcsoport céljait és üzleti stratégiájának megvalósítását; valamint a tőkemegfelelés biztosítása akár változó környezetben is. Az operatív szintű kockázatkezelés célja, hogy megfelelő minőségben biztosítsa a kockázatok átfogó kezelését, azáltal, hogy a kockázatért való felelősséget a megfelelő, az adott materiális kockázathoz kapcsolódó szervezeti egységhez rendeli. Az operatív szint számos folyamatból áll, melyeket a Csoport különböző szervezetei működtetnek annak érdekében, hogy azonosítsák, felmérjék, értékeljék és mérsékeljék a kockázatokat és napi rendszerességgel meghatározzák, bevezessék és működtessék a kontrollokat.

Stratégiai szintű kockázatkezelés

A *stratégiai szintű kockázatkezelés keretrendszerének* fő elemei a stratégiai szintű tervezés (kockázati stratégia, tőketervezés), a kockázati étvágy meghatározása és a folyamatos visszamérés, melyet megfelelő vezetői intézkedések követnek.

A *kockázatkezelési stratégia* az üzleti stratégiából kerül levezetésre; az üzleti stratégia minden tényezője figyelembevételre kerül a kockázati profil elemzése során.

A Bank minden évben összeállítja a hároméves előrejelzést biztosító *tőketervét* annak érdekében, hogy a stratégiai tervben meghatározott helyzetekre felkészüljön. Ez a terv tartalmazza a szabályozói és gazdasági tőkekövetelményre, valamint a rendelkezésre álló pénzügyi forrásokra vonatkozó számokat.

A.1.1. Kockázati nyilatkozat, általános kockázati profil (folytatás)

A *kockázati étvágy keretrendszer ((Risk Appetite Framework, RAF)* az ISP Csoport-szintű üzleti és kockázati stratégiából ered, és azért került létrehozásra, hogy egy átfogó struktúrát / keretrendszert alakítson ki a maximálisan elfogadható kockázat meghatározására a teljes csoportot illetően, valamint, hogy kialakuljon egy átfogó limitrendszer és kapcsolódó küszöbértékek a meglevő limit- és intézkedési keretrendszer kiegészítése által. A kulcskockázati tényezők az ISP Csoport működésében rejlő releváns kockázatok körültekintő értékelése során kerültek azonosításra. A kockázati étvágy keretrendszere CIB Csoport szinten is bevezetésre került. A kockázati étvágy keretrendszerén belül 4 limit típus került meghatározásra: (i) általános tőkemegfelelési limitek, (ii) likviditási limitek, (iii) specifikus koncentrációs és helyi szabályozói limitek, (iv) piaci és makrogazdasági korai figyelmeztető limitek.

Az ennek megfelelően strukturált limitrendszer jelenleg 28 limitből áll, melyek lehetnek kemény (hard) vagy puha (soft) limitek, illetve korai figyelmeztető limitek. Ezen limitek között vannak olyan mutatók, melyek jogszabályi követelményekhez is kapcsolódnak (pl.: teljes tőkemegfelelési mutató, tőkeáttételi mutató, likviditásfedezeti mutató, nettó stabil forrásellátottság, devizaegyensúly mutató, jelzálog megfeleltetési mutató), a többi pedig a prudenciális követelményektől függetlenül kerül meghatározásra (pl.: különböző portfoliókoncentrációs, banki könyvi kamatlábkockázat érzékenységi, jövedelmezőségi és makrogazdasági mutatók). Általános szabály, hogy a belső korlátok szigorúbbak, mint a jogszabályi minimum szint.

A stratégiai szintű kockázatkezelési rendszer folyamatos visszamérése a Bank anyavállalatának és Igazgatóságának készített rendszeres RAF limit jelentéseken keresztül történik meg. Hard limit megszegése esetén azonnali készenléti tervet kell benyújtani az ISP Csoport Kockázatkezelésének arról, hogyan lehet a korlát megszegését enyhíteni/megszüntetni és hogyan lehet a kockázatokat ismét a küszöbértéken belülre szorítani.

A Bankcsoport *Helyreállítási Terve* biztosítja a Bankcsoport pénzügyi stabilitásának pénzügyi krízis helyzetben történő megőrzését, illetve visszaállítását. A Helyreállítási Tervben a Bank azonosítja a krízishelyzetben is fenntartandó kritikus üzleti funkciókat, valamint az ezek működéséhez szükséges kritikus belső és külső szolgáltatásokat. A Helyreállítási Tervben a Bank a negatív folyamatokat azonosító indikátorokat definiál, melyek mindegyike része a RAF limitrendszernek is. A Helyreállítási Terv kontextusában a RAF limitszintek jelentik a figyelmeztető, ún. alert szintet. Mindegyik indikátorhoz egy további, ún. kritikus vagy krízis (helyreállítási) szint van rendelve. Az indikátorok célja, hogy az esetleges krízishelyzetet, ill. az azokhoz vezető eseményeket a Bank idejében azonosítsa és képes legyen a szükséges intézkedések időben történő megvalósítására. A Helyreállítási Terv tartalmazza továbbá mindazon helyreállítási intézkedéseket, amelyek a krízisből a normál működéshez való visszatéréshez szükségesek, valamint az ezekkel kapcsolatos külső és belső kommunikációs stratégiát. A kritikus (helyreállítási) indikátorküszöbök átlépése esetén a Helyreállítási Terv aktiválásának szükségességéről és az alkalmazandó intézkedésekről az Igazgatótanács és a Felügyelő Bizottság dönt, az Anyavállalat és a felügyeleti hatóságok bevonásával. A Tervet a Bankcsoport legalább évente felülvizsgálja. Az Európai Központi Bank elvárásainak megfelelően 2017-től a CIB Bankcsoport Helyreállítási Terve integrálásra került az Anyavállalat ISP Csoportszintű Helyreállítási Tervébe. A Terv megfelelőségét az Európai Központi Bank és a Magyar Nemzeti Bank éves gyakorisággal ellenőrzi.

Operatív szintű kockázatkezelés

Az *operatív szintű kockázatkezelési rendszer* meghatározza a bank működésének napi kockázatkezelési eszközeit, amelyek a Csoport stratégiai céljai elérésének alapjaként szolgálnak. Az operatív szintű kockázatkezelés felelőssége a Bank működésében rejlő kockázatok azonosítása, rendszeres mérése, értékelése, a kockázati transzferek felmérése és jelentése.

Az *inherens kockázatok listája* az önértékelési folyamat keretében minden évben felülvizsgálatra kerül az új jogszabályi követelmények és irányelvek, ISP módszertanok és a legjobb nemzetközi gyakorlatokat alapján. Az összes jelentősként minősített kockázatot minőségi vagy mennyiségi technikákkal kell kezelni a kockázat természete és mértéke szerint.

A releváns kockázatok *minőségi mérése* a kockázatok mérséklésére szolgáló belső szabályzatokból és folyamatokból, valamint a kulcskockázati indikátorokból (KRI) áll.

A *belső szabályzatok* és folyamatok annak érdekében kerültek létrehozásra, hogy a Bank kockázati étvágyával összhangban, megfelelő kockázati kontrollkörnyezetet biztosítsanak.

A *kulcskockázati indikátorok* a kockázatok értékvezérlő tényezőiből kerülnek levezetésre, és a Csoport teljes kockázati étvágyával összhangban kerülnek kialakításra. A mutatók közlekedési lámpaként kerülnek vizualizálásra, ahol a zöld jelzés (a legrosszabb elfogadható érték alatt) az átlagos kockázati szintet jelenti, a piros jelzés (kritikus érték felett) pedig a teljes mértékben elfogadhatatlan kockázat szintjét jelzi.

A két küszöbérték között, a sárga jelzés (figyelő zóna) szolgál a piros zóna elkerülésére. A kockázati étvágyban és a tényleges kockázati kitettségben bekövetkező változásokat, az egyedi kockázattípusokat képviselő mutatók segítségével folyamatosan szükséges ellenőrizni, nyomon követni és negyedévente jelenteni az Igazgatóságnak. Az Igazgatóság – vagy különleges esetekben más döntéshozatali fórumok - felelős a kockázatcsökkentő intézkedésekért, ha szükséges. Ez a megközelítés biztosítja a kívánt kockázati struktúra állandó ellenőrzését és jelenlegivel való összehasonlítását.

A releváns kockázatok *mennyiségi mérése* a tőkekövetelmény számítása révén történik. Az alkalmazott belső tőke modellek úgy kerültek kialakításra, hogy a CIB Csoport komplexitásának megfelelően összetettek legyenek. A belső modellek a jogszabályi követelmények, ISP módszerek és nemzetközi legjobb gyakorlat alapján kerültek kifejlesztésre azzal a céllal, hogy a Csoport kockázati profilját megfelelően mérjék, és óvatos becslésekkel csökkentsék a kapcsolódó modellezési kockázatokat. A CRR 438 cikk (1) a.) pontjának történő megfelelés érdekében a Bank belső tőke kalkuláció részeként évente ún. AFR (Available Financial Resources) jelentést készít, melynek célja a kockázatviselő képesség megfeleltetése a veszteségek fedezésére elvárt tőke szintjével. A Bank AFR tervet 3 évre készít, melyben figyelembe veszi a következő évek várható üzleti eseményeinek hatását és összhangban van a Bank pénzügyi terveivel is.

A.1.1. Kockázati nyilatkozat, általános kockázati profil (folytatás)

Az egyes releváns kockázattípusokhoz *kockázattulajdonos* kerül kijelölésre, aki az adott kockázattípushoz kapcsolódó kockázatkezelési keretrendszer fejlesztéséért és működtetéséért felelős. A kockázattulajdonosnak az ő kezelésében lévő kockázatokról megfelelő szintű szakmai ismeretekkel kell rendelkeznie és egyfajta szakmai irányítóként kell fellépnie. A kockázattulajdonosok támogatása, valamint a kockázattudatosság és kockázati irányítás terjesztése és növelése érdekében minden releváns kockázathoz *kockázati szponzor* is kijelölésre kerül.

Kontroll funkciók a kockázatkezelési keretrendszer áttekintésére

A Validáció és Kontroll, valamint a Belső Ellenőrzés funkciók a teljes kockázatkezelési rendszer szilárd ellenőrzési pontjaiként szolgálnak.

A Kockázatkezelés jövőképe

A CIB Csoport Kockázatkezelésének legfontosabb jövőképe és célja, hogy továbbfejlessze a jelenlegi kockázatkezelési keretrendszert, annak érdekében, hogy támogassa a Csoport stratégiát és a stratégiai célok eléréséhez hozzájáruljon magas színvonalú döntéstámogató anyagokkal és fejlett mérési módszerek (beleértve az adat, modellek, elemzés, belső szabályzatok) bevezetésével és alkalmazásával, összhangban az EU-szintű és helyi követelményekkel.

A Kockázatkezelés további előrelépéseket tervez az elkövetkezendő években, az alábbi területeken:
- adatkezelés (adatminőség növelése és a kockázatkezelési adatbázisok továbbfejlesztése);
- modellezés (a hitelkockázati modellek felülvizsgálatának folytatása az anyavállalattal összhangban levő modellezési koncepció szerint);
- belső szabályzatok (a kockázatkezelési keretrendszer folyamatos erősítése)
- jelentések (a belső kockázatkezelési jelentések tartalmának bővítése és fejlesztése)

A kockázatkezelési intézkedések megfelelősége

Az előzőekben részletezett, CIB Csoport által bevezetett, összetett és átfogó kockázatkezelési keretrendszer megfelelően kezeli a Csoport kockázati profilját, ezáltal az üzleti stratégia megvalósulását támogatja és hozzájárul annak eléréséhez.

Csoporton belüli és kapcsolt felekkel folytatott lényeges ügyletek 2020-ban

(millió forint)

2020. december 31.	Anyabank	ISP csoport-tagok	CIB csoport-tagok	Összesen
Eszközök				
Banki kihelyezések és ügyfeleknek nyújtott hitelek	305.961	538	102.625	**409.124**
Részvények	232	-	-	**232**
Származékos pénzügyi eszközök	15.659	3	-	**15.662**
Egyéb eszközök	390	19	171	**580**
Források				
Bankok és ügyfelek által elhelyezett betétek	40.457	808	18.401	**59.666**
Alárendelt kölcsöntőke	-	10.959	-	**10.959**
Származékos pénzügyi kötelezettségek	16.142	-	-	**16.142**
Egyéb kötelezettségek	1.113	3	289	**1.405**
Kötelezettségvállalások				
Garanciák	116	-	3	**119**
Hitelkeretek	59.994	1	36.908	**96.903**
Kamatláb derivatívák	1.379.619	-	-	**1.379.619**
Deviza derivatívák	95.984	1.805	-	**97.789**
Részvény derivatívák	9.905	-	-	**9.905**
Nettó kamatbevétel	**-227**	**-76**	**1.109**	**806**
Kereskedési tevékenység és fedezeti elszámolások eredménye	**691**	**1**	**-**	**692**
Egyéb működési bevétel / ráfordítás	**-249**	**57**	**6.806**	**6.614**
Működési költség	**-1.386**	**-226**	**-646**	**-2.258**

A.1.2. Kockázattípusok, kockázatirányítási struktúra

A CIB Bankcsoportban alkalmazott kockázatkezelési elvek a tulajdonos Intesa Sanpaolo által meghatározott, a legmagasabb nemzetközi sztenderdeknek megfelelő irányelvekkel összhangban, a helyi piaci körülményeket, illetve szabályozói előírásokat is figyelembe véve kerültek kialakításra.

A kockázatkezelés legfontosabb, és általános alapelve, hogy a tényleges kockázatvállalás az intézmény tudatosan meghatározott kockázati étvágyával, valamint a folyamatosan mért kockázatvállaló képességével összhangban kell, álljon. Ennek legfontosabb pillére a korábbiakban már ismertetett RAF keretrendszer.

Valamennyi kockázatkezelési elv és módszer, amelyet a CIB Bankcsoport alkalmaz, ezen általános alapelv hatékony megvalósítását szolgálja. Ezen elvek megfelelőségének biztosítása érdekében a kockázatkezelés különböző módszereket és stratégiákat dolgoz ki, és valósít meg az Igazgatóság, valamint a kockázatkezelési bizottságok jóváhagyását követően, melyeket folyamatosan felülvizsgál és aktualizál a változó piaci körülményeknek és az anyabanki előírásoknak megfelelően.

A CIB Bankcsoport konzervatív kockázati étvággyal rendelkezik, és kiemelten fontosnak tartja egy kockázati és üzleti szempontból egyaránt fenntartható növekedési pálya kialakítását, ezért a kockázatkezelés az alkalmazott stratégiáiban ezen kettős cél figyelembevételével alakítja ki módszereit.

A CIB Bankcsoport kockázatkezelési struktúrájának a RAF keretrendszer melletti másik jelentős pillére a belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (ICAAP), amelynek során a materiálisnak értékelt kockázatokat a Bankcsoport különböző kvalitatív (pl. operatív folyamatok, limitek, kulcskockázati indikátorok) és kvantitatív (ICAAP tőkekövetelmény) eszközökkel méri és kezeli az A.1.1 és A.1.7 fejezetekben ismertetett elveknek megfelelően.

A.1.3. Kockázati struktúra intézményen belüli kommunikálása

A Bankcsoport a kockázatokat integráltan, a kockázatok egymásra hatását is figyelembe véve kezeli. A kockázatkezelés során törekszik a legfejlettebb kockázatkezelési eszközök és módszerek alkalmazására, és folyamatos visszaméréssel, az érintett szereplők felé történő kommunikációval, valamint a bankcsoporti folyamatokba és az erőforrás allokációba történő visszacsatolással biztosítja ezek hatékony működését és az kockázat tudatosság folyamatos fenntartását, fejlesztését. Ennek ellenőrzése független kontrollfunkciók feladata.

Kockázati kultúra intézményen belüli kommunikálására, végrehajtására és elutasítása kezelésére szolgáló csatornák

A Bankcsoport javadalmazási rendszerében a független kockázatkezelési terület határozza meg a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek számára azon teljesítménycélokat, amelyek a hozam-kockázat kívánt egyensúlyának biztosítását célozzák az egyéni teljesítményben és annak értékelésében. Az egyéni teljesítményjavadalmazás kockázati kiigazítását biztosító kulcsmutatók a tevékenységek RAF limiteken belüli tartása, portfolióminőségi mutatók, valamint piaci, ill. likviditási kockázatra ható mutatók, továbbá a hitelkockázatvállalás tőkekövetelményével kapcsolatos tudatosság növelését célzó operatív indikátorok. A Javadalmazási Politika további részletei a Javadalmazási Politika című fejezetben találhatók.

A kockázati mérőszámok teljesítményértékelésbe történő beépítése mellett, a kockázattudatosság, ill. a kockázatkezelési előírások és módszerek intézményen belüli általános kommunikációját és az ezeknek meg nem felelő tevékenységekről történő visszacsatolást, valamint a szükséges korrekciók előírását a független kontrollfunciók, valamint a kockázati bizottságok biztosítják.

A.1.4. Kockázatjelentési keretrendszer

A kockázatkezelést végző területek vezérigazgató-helyettesi szintig elkülönülnek az üzleti területektől, biztosítva ezzel a kockázatkezelési tevékenység függetlenségét. A kockázat kezelési feladatok a hálózat és a központi területek között megosztásra kerültek. Az Anyavállalat, valamint a CIB irányító testületei által meghatározott stratégiai célkitűzésekkel és irányelvekkel összhangban a központi kockázatkezelési terület határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, az alkalmazott módszereket, eljárásokat és eszközöket, biztosítja az alkalmazott eljárások visszamérését, szükség esetén korrekcióját. A hálózat feladata ezen elvek, módszerek és eljárások prudens alkalmazása, valamint a gyakorlati tapasztalatok visszacsatolása a központi egységek felé.

A Kockázatkezelés missziója:

- Az Intesa Sanpaolo Csoport stratégiájának és üzleti céljainak megfelelően az irányító testületek részére javaslatokat dolgoz ki a kockázatkezelési és hitelezési irányelvekről, szabályokról és módszerekről.
- Azonosítja, méri és értékeli a jelentősnek értékelt kockázatokat, valamint megelőző intézkedéseket dolgoz ki azok kezelésére.
- Meghatározza a tőkeszámítási és kollektív értékvesztésképzési módszertant.

A Kockázatkezelés szervezeti tagozódása:

- Validáció és Kontroll
- Stratégiai Kockázatkezelés
- Hitel Kockázat Menedzsment
- Pénzügyi és Piaci Kockázatkezelés

A Kockázatkezelés a Kockázatkezelési Vezérigazgatóhelyettesnek, valamint az Anyavállalat kockázatkezelési funkcióinak tartozik jelentéstételi kötelezettséggel, továbbá rendszeres jelentéseket készít a CIB Csoport irányító és felügyeleti testületei számára is.

A.1.5. Kockázatmérséklés és fedezés monitoringja

A vállalati és kisvállalkozói ügyfelek hitelminőség romlásának előrejelzésére a monitoring tevékenység szolgál. A monitoring célja a Bankcsoport portfoliójában rejlő hitelezési kockázatok korai felismerése annak érdekében, hogy azok csökkenthetők, az ügyfelek nem-teljesítéséből adódó veszteségek minimalizálhatók legyenek.

Főbb területei:

- ügyfél monitoring;
- fedezet monitoring;
- ügylet monitoring;
- portfolió kockázat monitoring

A Bankcsoport a kvantitatív és kvalitatív információkból korai figyelmeztető jeleket generál. A korai figyelmeztető jelek főbb csoportjai:

- fizetési fegyelemre vonatkozó információk (CIB Bankcsoporttal szembeni, más pénzintézetekkel szembeni, szállítókkal szembeni tartozások, köztartozások),
- az ügyfél viselkedésében bekövetkezett változásokra vonatkozó jelek (megromlott kommunikáció, adatszolgáltatás hiánya, számlaforgalom csökkenése stb.),
- az ügyfél pénzügyi helyzetének változását jellemző mutatók (árbevétel, likviditás, tőkeáttétel, stb. változása),
- az ügyfél tulajdonosi és szervezeti struktúrájában bekövetkezett változások
- fedezetekkel, illetve az ügyletek fedezettségével kapcsolatos információk (pl., dologi adóssal / kezessel kapcsolatos negatív információk).

A használt monitoring kategóriák:

A kvantitatív és kvalitatív információkhoz előre meghatározott küszöbértékek tartoznak, amelyek meghatározzák az ügyfél monitoring kategóriáját. A négy monitoring kategória, amelybe a Bankcsoport nem-lakossági ügyfelei besorolásra kerülnek (és amelyeket színek is jelölnek):

- Problémamentes (zöld): az ügyfél pénzügyi helyzete megfelelő, nincs likviditási problémája vagy lejárt kötelezettsége, várhatóan meg tudja őrizni pénzügyi stabilitását, az általa nyújtott fedezetek mind érvényesség, mind érvényesíthetőség szempontjából megfelelőek.
- Várhatóan problémás (sárga): az ügyfél pénzügyi helyzete meggyengült, bár még elfogadható kockázatot képvisel. Jelentős, de még nem növekvő nehézségekkel küzd és bizonytalan, hogy képes-e külső segítség nélkül leküzdeni a problémákat. Az ügyfél által nyújtott fedezetekkel kapcsolatban kezdeti problémák mutatkoznak érvényesség, vagy érvényesíthetőség szempontjából. CIB Bankcsoporton kívüli 3. fél által indított végrehajtási eljárás van folyamatban az ügyféllel szemben.
- Problémás (piros): az ügyfél pénzügyi adatai erős instabilitást jeleznek, a működésben rejlő kockázat a társaság folyamatos működését veszélyezteti, likviditási gondokkal, lejárt kötelezettség állománnyal küzd, külső segítség nélkül nem képes a problémáit megoldani és/vagy az általa nyújtott fedezetekkel kapcsolatban komoly problémák mutatkoznak érvényesség.
- Work-out (fekete): az ügyfél fizetési képessége és/vagy készsége jelentős mértékben megromlott, kezelhetetlen nagyságú kötelezettség állomány halmozódott fel, csőd-, felszámolási-, végelszámolási-, CIB Bankcsoport által indított végrehajtási eljárás van folyamatban az ügyféllel szemben, törlésre került a cégbírósági nyilvántartásból, vagy olyan esemény következett be – pl. haláleset – amely megkérdőjelezi a további működést.

Lakossági kitettségek vonatkozásában a Bankcsoport az ügyleteket késedelmi kategóriákba sorolja. A késedelmi besorolás az alapja az ügyletek minősítésének, lakossági behajtási folyamatok megindításának, továbbá a szükséges értékvesztés megképzésének is.

A.1.6. Stressz-tesztelés

A CIB Csoport átfogó stressz-tesztelési keretrendszert üzemeltet, amelyben az alkalmazott módszereket az anyavállalati és felügyeleti előírások figyelembevételével alakította ki.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának (ICAAP) részeként alkalmazott stressz teszt

Az ICAAP stressz teszt célja, hogy a CIB Csoport tőkehelyzetét veszélyeztető kockázati faktorokat azonosítsa, és becslést adjon a kedvezőtlen változások a CIB Csoport tőkehelyzetére gyakorolt hatásáról. A stressz teszt egy szakértői alapon kiválasztott és összeállított, a politikai-gazdasági környezetből, valamint a CIB Csoport portfolióösszetételéből adódó fő kockázati tényezők alakulására vonatkozó várakozások alapján felállított alappálya (baseline), valamint kedvezőtlen (adverse) szcenáriók mentén becsüli a kockázati faktorok kedvezőtlen alakulásának tőkemegfelelésre gyakorolt hatást. Az egyes szcenáriókban alkalmazott fő kockázati faktorok különböző makrogazdasági mutatók, úgymint például a GDP, árfolyamok, alapkamat, munkanélküliség, ingatlanpiaci árak. Az ezekre vonatkozó várakozásokat a CIB Csoport a magyar és európai bankfelügyeleti hatóságok előrejelzései és módszertanai, az Anyabank előrejelzései, valamint saját szakértői becslés alapján határozta meg.

Az egyes kockázati faktorok alakulásának tőkekövetelményre gyakorolt hatását a Bank ökonometriai modellekkel (hitelkockázat kockázattal súlyozott eszközértéke, értékvesztés), pénzügyi tervezési modellekkel (nettó kamatbevétel, kereskedési eredmény), valamint szakértői becslésekkel (például működési kockázati veszteségek és tőkekövetelmény) számszerűsíti. A stressz teszt kiterjed a teljes hitelkockázati portfolióra, továbbá az eredményre és tőkehelyzetre jelentős hatás gyakorló egyéb eszközökre (például ingatlanok, értékpapírok). A stressz teszt módszertant az Igazgatóság fogadja el. Kockázatkezelés rendszeresen jelenti az Igazgatóság részére.

A.1.6. Stressz-tesztelés (folytatás)

A Helyreállítási Tervben alkalmazott stressz teszt

A Bankcsoport Helyreállítási Tervében alkalmazott stressz teszt módszertan a magyar és európai bankfelügyeleti hatóságok ajánlásainak megfelelő ún. fordított stressz teszt módszertan. A fordított stressz tesztben a Bank kiindulópontként olyan forgatókönyvet dolgoz ki, amely „nemteljesítés-közeli" („near-default") helyzeteket vizsgál, azaz a hagyományos stressz tesztekkel ellentétben nem pénzügyi krízishelyzet bekövetkezését okozó eseményláncolatot elemez. A fordított stressz teszt olyan hipotetikus helyzetet feltételez, amelyben a helyreállítási intézkedések sikeres implementálásának hiányában a CIB Csoport üzleti modellje életképtelenné válna. A fordított stressz teszttel a Bank azt méri, hogy a Helyreállítási Tervben lefektetett helyreállítási intézkedések alkalmasak-e arra, hogy a Bankcsoport ellenálljon a legkülönbözőbb forrásból eredő súlyos sokkhatásoknak, valamint azt is teszteli, hogy az esetleges negatív folyamatok észlelésére kiválasztott indikátorok és azok válsághelyzetre kalibrált küszöbértékei alkalmasak-e a krízishelyzet időben történő azonosítására és így a helyreállítási intézkedések időben történő implementációjának biztosítására.

Piaci és likviditási kockázatkezelésben alkalmazott stressz tesztek

A Bank a Piaci stresszek módszertanát a Market Risk Charter, a Liquidity Policy és a Rules on the measurement and control of the IRRBB in CIB Group szabályzatokban határozza meg. A stressz teszteket a Pénzügyi és Piaci Kockázatkezelés végzi, a nem várt és a tervezett piaci stressz hatás tőkére és jövedelmezőségre gyakorolt hatásának felmérésére. A stressztesztek minőségi és mennyiségi jellegűek.

A szigorú stressztesztek főbb mennyiségi célkitűzései a bank pénzügyi és piaci kockázatainak azonosítása, mérése és a maximális megengedett értékének meghatározása céljából limitek felállítása:

- likviditási stressz szcenáriók hatásának mérése;
- kamatérzékenységi mutatók és limitek felállítása - tőkehatás (EVE) és jövedelmezőségre gyakorolt hatás (NII);
- kereskedési könyvi és HTCS kötvény portfólió kockáztatott értékének meghatározása.

A Bank a Likviditási stresszek módszertanát a Likviditási politikában szabályozza, három féle likviditási stressz tesztet alkalmaz. Az egy hetes likviditási stressz egy olyan stressz szcenárió elemzés, amely egy likviditási stressz esetén a várható kiáramlások és beáramlások együttes hatását becsüli, az elemzés naponta készül. Az LCR szabályozás módszertanára épül a 3 hónapos időszakra kiterjesztett stressz szcenárió elemzés, amelynek az a célja, hogy meghatározza a stressz esetén kiáramló cashflow jegybankképes fedezetének elvárt állományát. A mérleg adatok alapján a Bank egy „time to wall" ún. „survival period" stressz tesztet is készít, hogy bemutassa azt, hogy a rendelkezésre álló likvid eszköz állomány hány napon át képes finanszírozni egy likviditási stressz esetén várhatóan megnövekedett kiáramlást.

A kamatérzékenység tőkére és jövedelmezőségre gyakorolt hatásának mérésére a Bank GAP elemzést alkalmaz, emellett méri a HTCS portfolió kockáztatott értékét is. A kereskedési könyvben nyilvántartott deviza, kamat és equity pozíciók kockázatát a VaR módszerrel méri.

A.1.7 Üzleti modellből eredő kockázatok kezelése

A Bankcsoport értelmezésében a belső tőkemegfelelés értékelési folyamat a tőkemenedzsment keretrendszere, amelyet a CIB Bankcsoport az üzleti és a kockázati stratégiával összhangban alakít ki. Az évente felülvizsgált keretrendszert tovább fejlesztve monitorozza és méri a kockázatokat előre meghatározott mérőszámok alapján. A Csoport nemcsak a tőkemegfelelési mutatóit figyeli, hanem értékeli, és folyamatosan figyelemmel kíséri a kockázatviselési potenciát is. Ennek keretében az üzleti tervek, azok tőkeszükséglete, valamint a várható veszteség közötti optimális egyensúly létrehozása és megőrzése a cél, így a Bankcsoport a tőkemenedzsmentet egy folytonosan fejlődő folyamatként kezeli.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat során a releváns kockázatok azonosításával egy kockázati térkép került meghatározásra, melyben a releváns kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére megfelelő szakértelemmel és tapasztalattal rendelkező, kompetens kockázat tulajdonosok kerültek megjelölésre.

A kockázat tulajdonosok az adott szakterületek vezetői, feladatuk, hogy a CIB Bankcsoport működése során felmerülő kockázatokat rendszeresen mérjék, folyamatosan fejlesszék a kockázatmérési tevékenységüket, illetve kockázatcsökkentő terveket, akciókat dolgozzanak ki az egyes kockázatok hatékony kezelése és csökkentése érdekében.

A Bankcsoport szintjén, a CIB Bank Kockázatkezelésén működő Stratégiai Kockázatkezelési terület minden évben azonosítja az összes felülvizsgálatot, értékelést igénylő kockázat típust és a kockázat tulajdonosok által végzett vizsgálatokat koordinálva javaslatot tesz az Igazgatóság felé a lényeges kockázatok körének esetleges változtatására.

Annak meghatározása, hogy egy kockázati típus relevánsnak minősül-e, alapvetően önértékelési és statisztikai elemzésekkel, a kockázati szerkezet felülvizsgálatával, illetve az irányadó nemzetközi ajánlások és nyilvánosságra hozott „best practice"-ek figyelembevételével történik.

A relevánsnak talált kockázati típusokhoz minden esetben az Igazgatóság által jóváhagyott és rendszeresen figyelemmel kísért kvalitatív kockázat kezelési módszerek kerülnek kidolgozásra, mely során az egyes kockázatok minőségi változásai nyomon követhetőek, illetve amelyek segítségével hatékony kockázat csökkentési akciók kerülnek kidolgozásra. Ezen túlmenően az Intesa Sanpaolo csoport irányelvekkel összhangban meghatározásra kerül, hogy mely kockázati típusokra készül kvantitatív gazdasági tőkeszámítás.

Azon kockázatok esetében, amelyeket a bankcsoport kvantitatív eszközökkel, modellekkel is számszerűsít modell-tulajdonosok felelősek a mérésért és számításokért. A kvantitatív modellek paramétereinek felülvizsgálata minden évben megtörténik.

A.1.7. Üzleti modellből eredő kockázatok kezelése (folytatás)

A releváns kockázatok belső tőkeigényének számszerűsítését saját fejlesztésű, részben ISP vagy szabályozói módszertan szerint végzi a CIB Csoport. Ennek megfelelően valamennyi kockázat mérését és a gazdasági tőkeszámítást az adott kockázati modellért felelős szakterület (modell tulajdonos vagy amennyiben azonos, a kockázat tulajdonos) végzi, együttműködve egyedi felelősségük erejéig más érintett szervezeti egységekkel.

A teljes belső tőke meghatározásának és a felügyeleti tőkével való összeegyeztetésének végrehajtását a Stratégiai Kockázatkezelési terület végzi.

A Validáció és Kontroll funkció értékeli a belső modelleket és kockázatkezelési módszereket, mind egyedi kockázati szinten, mind portfolió szinten és megjelöli az esetleges fejlesztendő, javítandó területeket. Évente elvégzi az ICAAP önértékelést, melynek célja az adott évben történt valamennyi módosítás értékelése, valamit az aktuális jogszabályi megfelelés vizsgálata. A keretrendszert a Belső Ellenőrzés is vizsgálja.

A.2. Kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikákra vonatkozó információk kockázati kategóriák szerint

A.2.1. A hitelezési kockázat kezelésének elvei és módszerei

A hitel-kockázatkezelési stratégia illeszkedik a bank általános kockázatkezelési stratégiájába és politikájába, és magában foglalja a rövid, közép és hosszú távú kockázatkezelési célokat, valamint a megvalósításukhoz szükséges eszközöket, biztosítva az egyensúlyt az üzleti és a kockázatkezelési szempontok között. Ennek megfelelően a hitelezési kockázatvállalási politika konzervatív, a monitoring tevékenység pedig erős, elősegítve az esetleges problémák kellő időben történő felismerését és a szükséges megelőző lépések megtételét. Problémás hitelek kezelése esetében a cél minden esetben az, hogy a nehéz helyzetbe került ügyfelek fizetőképessége helyreálljon.

A hitelezési kockázatok tekintetében három divízió, a Hitelezési Irányelvek és a Kockázatkezelés – a keretrendszer kialakításáért -, valamint a Hiteljóváhagyás – az ügyletszintű kockázatvállalási döntések meghozataláért – felelős a kockázatok kezeléséért. Mind a Hitelezési Irányelvek, mind a Kockázatkezelés, mind a Hiteljóváhagyás központi egységként látja el feladatait. A hitelkockázatok megfelelő szinten tartása, illetve csökkentése a belső szabályzatok, eljárások egységes és következetes alkalmazása, a megfelelő kockázati kontrollok működtetése, valamint az üzleti területtől független kockázatkezelési területek tevékenysége révén valósul meg.

A belső szabályzatok tartalmazzák az ügyfelek szegmentálására, az ügyfelek és az ügyletek minősítésére, a kockázatvállalások jóváhagyására, a fedezetek befogadására és értékelésére, az egyedi és portfolió szintű monitoringra, valamint a problémás adósok kezelésére vonatkozó elveket és folyamatokat. A hitel jóváhagyási, a monitoring és a work-out tevékenység során szerzett tapasztalatokat, valamint a folyamat visszamérések eredményét a Bankcsoport rendszeresen visszacsatolja az operatív működésbe.

A Bank törekszik a legfejlettebb kockázatkezelési modellek alkalmazására a hitelezési kockázatok mérésénél. A belső modellek részben alapot biztosítanak a hatékony portfoliókezelésre, illetve a potenciális kockázatok időben történő előrejelzésére. Ugyancsak a belső kockázati modellek képezik az alapját a kockázatok fedezéséhez szükséges gazdasági tőkeszámítás meghatározásának, illetve a portfoliókra ható kockázatok számszerűsítéséhez.

A.2.2. Hitelezési kockázat kezelésére és fedezésére vonatkozó szabályok

A CIB Bankcsoport ügyfelei részére nyújtott hitelek esetén a hitelezési kockázatait az adóstól vagy harmadik személytől kapott biztosítékokkal, vagy lízing finanszírozás esetén magával a lízingtárggyal - összefoglalóan fedezetekkel - csökkenti. A fedezetek a kockázatvállalások visszafizetésének másodlagos forrásai, érvényesítésükre akkor kerül sor, ha a hitelek megtérülése az ügyfél cash flow-jából, jövedelméből nem biztosított.

A hitelezési kockázatok mérséklésére alkalmas biztosítékok befogadásának alapelvei a következők:

Érvényesség - A kihelyezésről (kötelezettségvállalásról) szóló döntés előtt meg kell győződni a szükséges biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat a dokumentációhoz kell csatolni (páncél dossziénak kell tartalmaznia). Egyértelműnek kell lennie a fedezet státuszának (tulajdonjog, valamint per teher és igénymentes-e).

Szerződéskötés - A biztosítékra vonatkozóan minden esetben biztosítéki szerződést kell kötni.

Jogi bizonyosság - A kockázatvállalás jóváhagyása, a tőke – és céltartalék-képzés során kockázatcsökkentő tényezőnek csak a jogilag érvényes szerződés alapján nyújtott biztosítékokat tekinti, amelyek a jogszabályi előírásoknak megfelelnek, és amelyekre a CIB Bankcsoport jogai törvényesen kikényszeríthetők.

Biztosítás - A biztosítékot adók kötelesek a zálogtárgyra legkésőbb a kockázatvállalás folyósításáig/első kibocsátásáig (szerződés szerint) teljes körű vagyon-, az építés alatt álló ingatlanokra építési és szerelési károkra kiterjedő biztosítást kötni vagy/ biztosítás ajánlatot kérni.

A CIB Bankcsoport a belső védelmi vonalakkal kapcsolatos elvárásoknak megfelelően 3 szintű belső kontroll környezetet alakított ki a hitelkockázat kezelésére. A belső kontroll környezet különböző szintjein a következő kontroll funkciók biztosítják a hitelkockázat kezelés belső védelmi vonalait:

Első szint:

- Folyamatokba épített kontrollok
- Vezetői kontrollok
- Menedzsment Információs Rendszerek

A.2.2. Hitelezési kockázat kezelésére és fedezésére vonatkozó szabályok (folytatás)

Második szint:

- Kockázatkezelés
- Validáció és Kontroll
- Compliance
- Pénzmosás Megelőzés
- GAF

Harmadik szint:

- Belső Ellenőrzés

A belső védelmi vonalak részét képezik továbbá a CIB Bankcsoport felügyelő- és irányító bizottságai.

A.2.3. Partnerkockázati kitettség

Partner-kockázat: CRR 272. cikk 1. pontja szerint „annak a kockázata, hogy egy adott ügylet partnere nem teljesít az ügylet pénzáramlásainak végleges elszámolása előtt”.

A Bank által alkalmazott partnerkockázat-kezelési alapelvek

A kockázatvállalás és annak mértéke az ügyfél/partnerminősítéstől, a biztosítékoktól vagy más kockázatmérséklő technikák meglététől, az ügyfél/partner saját tőkéjétől és/vagy méretétől, egyéb körülményeitől, valamint a Bank lehetőségeitől (jogszabályok által előírt limitek) és kockázatvállalási hajlandóságától függ.

A kockázatvállalással kapcsolatos döntéseket a kihelyezéstől a monitoringon keresztül a behajtásig mindenkor a CIB Bankcsoport Ügyfélcsoporttal szemben vállalt összkitettsége alapján kell meghozni, mivel a CIB Bankcsoport szinten összehangolja a leányvállalatok tevékenységét és kockázatvállalását, mely során az ügyfél/ügyfélcsoport teljes kockázatát figyelembe kell venni.

A CIB Bank a származtatott termékekkel kapcsolatban limit alapú jóváhagyási rendszert működtet. A limitek jóváhagyásáért megfelelő jóváhagyási szintek felelősek.

Az adósminősítést a kockázatvállalás előtt minden egyes ügyfélre el kell végezni, akikkel szemben a CIB Bankcsoport kockázatot vállal. A kockázatvállalásba közvetetten bevont szereplők minősítése csak akkor kötelező, ha előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetet biztosítanak (pl. garancia, kezesség) és az általuk nyújtott fedezetet a Bankcsoport nullánál nagyobb nettó fedezeti értékkel veszi figyelembe.

A származtatott termékekhez kapcsolódó limiteket a bank napi rendszerességgel ellenőrzi, valamint a limittúllépéseket tartalmazó kimutatásokat az érintett üzleti területek rendelkezésére bocsátja.

A partnerkockázat meghatározására alkalmazott módszer

A CRR által nevesített, partnerkockázatot hordozó ügyletek közül a derivatív ügyletekre és a hosszú elszámolású ügyletekre a CIB Bank a tőkeképzés során a piaci árazás módszerét alkalmazza. A partnerkockázati tőkekövetelmény számítás során és az egyedi, illetve csoport limitterhelések megállapításánál a Bank szerződéses nettósítást alkalmaz a Felügyelet engedélye alapján.

A Bank a repó ügyleteket óvadékkal fedezett ügyletként külön kezeli.

A Bank a derivatív ügyletek partnerkockázatának mérésére partnerlimitrendszert működtet, melynek keretében a banki limiteket évente felülvizsgálja. A limitterhelés meghatározásánál a CIB Bankcsoport az anyabank ISP módszertanát alkalmazza, mely figyelembe veszi az aktuális piaci értéket, az ügylet típusát, lejáratát és ennek alapján kalkulált jövőbeli kitettség értékét is.

A Bank a partnerkockázatainak értékeléséhez a standard módszert alkalmazza, a kockázati súlyok meghatározása a külső hitelminősítő ügynökségek minősítésén és a CRR. II. 6. fejezetén alapul.

A fedezeteket a Bank a CRR-ben meghatározott, biztosítékok összetett módszerének megfelelően veszi figyelembe a partnerkockázati tőkekövetelmény meghatározásánál.

A partnerkockázati kitettség és limitterhelés mérséklésének módszerei

A Treasury limitek mértékéről (FX, MIR, MER limitek) a mindenkori érvényes szabályozás szerinti jóváhagyási szintnek megfelelő bizottság dönt. A limitek kihasználtságát a Pénzügyi és Piaci Kockázatkezelés naponta ellenőrzi, a limitek kihasználtságáról, a limit túllépésekről a vezető testületek felé jelentést készít. A Treasury limitek terhelése meghatározásakor nettósítási szerződés megléte estén szerződés típusonként a Bank nettósítást végez.

Partnerkockázati limitterhelés során a Bank figyelembe vesz készpénz fedezetet az ISDA és a CSA szerződéssel együtt rendelkező partnerekre, margin elszámolású szerződéssel rendelkező ügyfelek esetében pedig készpénz letétet fogad el fedezetként.

Partnerkockázatra vonatkozó információk az F3 táblákban kerülnek bemutatásra.

A.2.3. Partnerkockázati kitettség (folytatás)

A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárások

A CIB Bank piaci árazási módszert alkalmaz a partnerkockázatok tőkekövetelményének számszerűsítéséhez.

Partnerekkel kötött származtatott üzletek hitelkockázatát az alábbi kockázatvállalási limitek megállapításával korlátozza a Bank:

- **Napi teljesítési limit ("Daily Settlement"):**

  Napi teljesítési limitet az azonnali árfolyam- és derivatív (deviza, kamatláb és részvény) ügyletekre kell alapítani, amikor a Bank „szállítási kockázatot" vállal az ügyfélre az azonos lejárati időpontra eső ügyletek esetén.
  Nem terheli a limitet az ügylet, ha a teljesítés módja DVP („Delivery vs. Payment").

- **Forex limit:**

  Forex Limitet az egy adott időpontban fennálló, határidős és opciós devizaügyletekből származó partner (ún. helyettesítési) kockázatra kell alapítani.

- **MER limit:**

  MER limitet részvény opciós ügyletekből származó partnerkockázatra kell megállapítani

- **MIR limit:**

  MIR limitet kell alapítani azon kamat derivatív ügyletekre, ahol a Bank az egy időpontban fennálló, kamat derivatív ügyletekből származó partner (helyettesítési) kockázatot vállal.

A limitkihasználtság összegét a nyitott üzletek pozitív pótlási költsége, illetve a lehetséges jövőbeni hitelkockázatra megállapított szorzó faktor együttesen határozza meg.

A.2.4. EU MRA

Piaci kockázatok kezelése és mérése

A CIB Bank Zrt. és a CIB Bankcsoport konzervatív piaci kockázatkezelési politikát folytat, mely révén a nem várt jelentős mértékű piaci környezetben is biztosítja a szolvens hitelintézet működésének feltételeit. A Bankcsoport Vállalatirányítási rendszere biztosítja az átlátható működés szervezeti feltételeit.

A Bank tulajdonosai az uniós és helyi szabályozás prudens feltételeinél szigorúbb piaci kockázatkezelési szabályokkal és szélesebb körű útmutatással támogatják a leányvállalatok kockázatkezelési tevékenységét, a Bázeli szabályozásnak megfelelő kockázati kategóriánként megállapított, évente és indokolt esetben felülvizsgált limitrendszer kialakításával és a limitek betartásának ellenőrzésére felállított monitoring infrastruktúrával biztosítják a kockázatkezelési szabályozásnak megfelelő működési feltételeit.

A piaci kockázatok legmagasabb szintű nyomon követése érdekében a CIB Igazgatósága hagyja jóvá piaci kockázatkezelési stratégiákat, irányelveket és gondoskodik arról, hogy a Bank felső vezetése megtegye a mindenkori piaci körülményeknek megfelelő intézkedéseket. Az Igazgatóság a piaci kockázatok figyelemmel kísérése és ellenőrzése céljából negyedévente kap tájékoztatást. A stratégiai döntéseket a Csoport Igazgatótanácsa hozza a kockázatvállalási hajlandóságra megállapított kulcs kockázati indikátorok figyelembevételével.

A Pénzügyi Kockázati Bizottság mind a banki könyvben, mind a kereskedési könyvben nyilvántartott ügyletek teljes körére kiterjedő átfogó piaci kockázatmérési rendszer alapján havonta tájékozódik a piaci kockázatok alakulásáról.

A piaci árfolyam, kamat és likviditási kockázatok aktív kezeléséért a Treasury üzleti terület felelős.

A Pénzügyi és Piaci Kockázatkezelési szakterület felel a piaci kockázatkezelési rendszer működtetéséért, rendszeres és folyamatos tájékoztatást ad az ALCO, a Risk Assessment Committee és az Igazgatóság részére, együttműködik a társterületekkel az üzleti döntések előkészítésében.

Azonosítja és folyamatosan méri mindazon árfolyam, kamat, likviditási, elszámolási és partner kockázatot, amely jelentős hatással lehet a bank tőkehelyzetére jövedelmezőségére és a bankcsoport értékelésére.

A piaci kockázatmérési rendszer biztosítja az anyabank által meghatározott limitek betartásának folyamatos ellenőrzését.

A Bank döntéshozói és működési folyamatait úgy alakította ki, hogy azok a szabályozott és ellenőrzött működés feltételei mellett támogatják a rugalmas döntési folyamatok feltételeit.

A nem várt piaci kockázatok tőkére, gazdasági értékre és jövedelmezőségre gyakorolt negatív hatásának ellensúlyozására szcenárió elemzéssel és stressztesztek alapján a tőkeszükséglet folyamatos értékelésével készül fel.

A Bank a döntési folyamatba épített ellenőrzési rendszer révén hatékony piaci kockázatkezelési rendszert működtet.

Az anyabank támogatásával működtetett Riskwatch és ALMPRO rendszerben történik a piaci kockázatok mérése.

Kereskedési könyvben nyilvántartott piaci kockázatok

A kereskedési könyvi piaci kockázatok mérésére a Bank a kockáztatott érték módszerét alkalmazza.

A piaci kockázattal kapcsolatos tőkekövetelmények a G. pontban kerülnek bemutatásra.

2020. év végén a Bank nem rendelkezett értékpapírosítási pozícióval.

A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)

A kamatkockázatkezelési rendszer a piaci GAP elemzés módszerével határozza meg a piaci kamatok bank mérlegében és mérlegen kívül kimutatott kamatérzékeny eszközök és források nettó jelenértékére (EVE) és a nettó kamatbevételére (NII) gyakorolt hatását. A Bank a kamatkockázatot az eszközök és források átárazásának és lejáratának összehangolásával csökkenti, a származékos termékek aktív alkalmazásával. A Bank a kamatkockázat számításai során 2018-tól évente felülvizsgálja a „sight deposit" viselkedési modell módszertanát.

A.2.4. EU MRA (folytatás)

(millió forint)

2020	Bázis pontbeli növekedés	Nettó kamatjövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				
			6 hónapon belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
HUF	**+ 100**	**6.811**	-319	-207	244	915	**633**
EUR	**+ 100**	**1.549**	-112	199	669	592	**1.348**
USD	**+ 100**	**60**	-21	7	16	15	**17**
CHF	**+ 100**	**47**	-10	23	-25	-43	**-55**
Egyéb	**+ 100**	**-21**	0	1	2	3	**6**

(millió forint)

2020	Bázis pontbeli csökkenés	Nettó kamatjövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				
			6 hónapon belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
HUF	**- 100**	**-7.139**	319	207	-244	-915	**-633**
EUR	**- 100**	**-1.605**	112	-199	-669	-592	**-1.348**
USD	**- 100**	**-297**	21	-7	-16	-15	**-17**
CHF	**- 100**	**-1**	10	-23	25	43	**55**
Egyéb	**- 100**	**-10**	0	-1	-2	-3	**-6**

A Bank a HTCS portfolióban (az üzleti modell célja a szerződéses pénzáramok beszedése és az instrumentum eladása) tartott értékpapírokra kockáztatott érték (VaR) módszerrel méri a nem várt piaci környezeti hatások II. pillérben biztosított tőkekövetelményét.

A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)

A részvénykitettségek kereskedési könyvbe történő besorolása a kereskedési szándék alapján történik. A teljeskörűen konszolidált leányvállalati befektetéseken kívül (B.3. fejezet) a Bank az alábbi, az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron nyilvántartott, nem kereskedési könyvben szereplő részvénykitettségekkel rendelkezett 2020. december 31-én:

(millió forint)

Megnevezés	Könyv szerinti érték	Tőzsdén jegyzett papír
Garantiqua Hitelgarancia Zrt.	110	Nem
VISA Inc. Preferred A	1.743	Nem

2020 során nem történt értékesítés, likvidálás és az értékelési különbözet elszámolásán felül változás. A Bank a kereskedési könyvbe nem sorolt részvénykitettségére az első pillér alatt a tőkemegfelelési eljárás keretein belül tőkét képez.

A.2.5. Működési kockázatok kezelése és mérése

A kockázatkezelés során alkalmazott módszerek

Az Intesa Sanpaolo Csoport definíciója szerint a működési kockázat azon veszteségek bekövetkezésének a kockázata, melyeket nem megfelelő vagy hibás folyamatok, emberi működés, belső rendszerek vagy külső események okoznak. A működési kockázatok között kezeli a Bankcsoport a jogi kockázatot, a modell kockázatot, a megfelelési (compliance) kockázatot, az üzletvitel (conduct) kockázatot, az ICT (infokommunikációs technológia) kockázatot, a cyber kockázatot, az információ biztonsági kockázatot, valamint a pénzügyi beszámolóban közzétett téves információk kockázatát.

Az Intesa Sanpaolo egy, az egész csoportra érvényes működési kockázatkezelési keretrendszert dolgozott ki, amely biztosítja a működési kockázatok átfogó mérését és kezelését. A második pillér alatt a CIB Csoport az Intesa Sanpaolo keretrendszert alkalmazza és az ICAAP alatti működési kockázati tőkekövetelményt az Intesa Sanpaolo Csoport Fejlett Mérési Módszer (AMA) szerinti modellel kalkulálja. A működési kockázatkezelési keretrendszer és a tőkemodell egyaránt tartalmaz kvantitatív eszközöket (historikus veszteségadatok megfigyelése és jövőbeni veszteségek becslését célzó szcenárió analízis) és kvalitatív elemeket (üzleti környezetelemzés, kockázatcsökkentő intézkedések).

Működési kockázatkezelési elvek

A CIB Bank Zrt. elkötelezett a működési kockázatok és az abból fakadó veszteségek kezelése iránt. A működési kockázatok kezelése mind az ügyfélkiszolgálás, mind a Bank jövedelem megtartó képességének biztosítása szempontjából kiemelkedő fontosságú.

A.2.5. Működési kockázatok kezelése és mérése (folytatás)

A Bank az anyavállalat által meghatározottnál szigorúbb saját kockázatvállalási szintet határozott meg, és ennek, valamint a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és az Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályozásnak megfelelően, különféle kockázatkezelési módszereket alkalmaz.

A kockázatkezelési módszerek biztosítják a kockázatok és veszteségesemények teljeskörű azonosítását, számszerűsítését és monitorozását; a szükséges kontrollkörnyezet kialakítását; valamint a kockázatcsökkentő intézkedések megtételét.

A fenti módszereket tartalmazó szabályzatok évente legalább egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A működési kockázatkezelést végző terület az üzleti területektől elkülönülve, a Kockázatkezelési divízión belül működik, közvetlenül a felső vezetésnek számol be.

Működési kockázat tőkekövetelménye

2008-tól a CIB Bank a sztenderd módszer (TSA) alapján számolja a működési kockázat tőkekövetelményét. E számítás eredményeként a Bank 2020. december 31-én 9.316 millió forint (2019. december 31-én 8.882 millió forint) tőkét képzett a működési kockázatokra, Bankcsoport szinten 8.890 millió forint volt a működési kockázati szabályozói tőkekövetelménye (2019-ben 8.706 millió forint).

A működési kockázat fejlett mérési módszereinek alkalmazása

A Bank sztenderdizált módszer szerint méri a működési kockázatát, azaz az egyes pilléres tőkemegfelelés céljából a Bank nem alkalmazza a működési kockázat fejlett mérési módszerét (AMA).

A.3. A vállalatirányítás rendszerére vonatkozó információk

A.3.1. Döntéshozó fórumok

Az Igazgatóság felelős a kockázatkezelési stratégia és ennek megfelelően kialakított ICAAP keretrendszer jóváhagyásáért. Az ICAAP kockázati jelentést az Igazgatóság negyedévente értékeli. A jelentés tartalmazza a kockázatok számszerűsítését, a kockázat szempontjából releváns kulcs kockázati indikátorok értékét, a hozzájuk kapcsolódó értékelést és javasolt akciókat a kockázatok mérséklésére. Minden kockázat elemzése a kockázat tulajdonosok felelőssége.

A kockázatok Csoport szintű kezelésért felelős bizottság az Igazgatóság felhatalmazás alapján a Csoportszintű Hitelkockázat-kezelési Bizottság (CRGC), az Eszköz- és Forráskezelésért Felelős Bizottság (ALCO) és a Csoport Működési Kockázati Bizottság (ORC).

2017-ben jött létre a Csoportszintű Belső Kontrollokat Koordináló Bizottság (ICCC), amely az Igazgatóság által meghatározott felhatalmazások és hatáskörök keretein belül működik, és a célja a különböző kontrollterületek közötti koordináció és együttműködés erősítése, elősegítve a kockázatkezelési folyamatok integrációját.

A Bank 2014-ben létrehozta a Hpt. 110. §-ának megfelelő, különállóan működő Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottságot, amely évente legalább két alkalommal ülésezik. A Bizottság 2020-ban 4 ülést tartott.

Operatív szinten a Bankcsoport a kockázatok azonosítását, mérését és kezelését folyamatba épített, valamint utólagos kontrollok révén biztosítja, amelyek egyedi – ügyfél/ügylet/ügyfélcsoport – és portfolió szinten is biztosítják a független kockázatkontrollt.

A portfolió kontroll elsősorban rendszeres, valamint eseti riportok és elemzések formájában valósul meg. A releváns kockázatok mérésére és jelentésére átfogó, de könnyen áttekinthető jelentési rendszer került kialakításra, mely biztosítja a Bank ügyvezetősége, a tulajdonosok és a felügyeleti szervek számára a kockázati pozíció átláthatóságát, értékelését, releváns döntések meghozatalát.

Minden releváns kockázat esetében meghatározásra került az a vezetői fórum, amely a kockázatok megítélésért, monitoringjáért, akciók meghatározásáért és jóváhagyásáért felelős. Azokban az esetekben, ahol a kockázatok kezelése limitrendszeren keresztül valósul meg, mint például a piaci kockázat, koncentrációs kockázat vagy ország kockázat esetében, a limitek jóváhagyása és rendszeres havi illetve negyedéves monitoringja is a megfelelő fórumok feladata.

Ilyen bizottságok:

- Igazgatóság
- Felügyelő Bizottság
- Audit Bizottság
- Csoportszintű Hitelbizottság
- Csoportszintű Hitelkockázat-kezelési Bizottság
- Csoportszintű Problémás Követelések Bizottsága
- Csoportszintű Eszköz- és Forráskezelésért Felelős Bizottság
- Csoportszintű Működési Kockázati Bizottság
- Csoportszintű Belső Kontrollokat Koordináló Bizottság
- Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság
- Javadalmazási Bizottság
- Jelölőbizottság

A.3.1. Döntéshozó fórumok (folytatás)

A CIB Bank vezető testületeinek tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma:

Név	Vezető testület	Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagságok száma[(1)]
Dr. Simák Pál	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	4
Dr. Ákos Tamás	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	2
Csordás Zoltán	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	5
Sante Cusimano	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	1
Szabó Balázs	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	3
Dario Massimo Grassani	CIB Bank Zrt. Igazgatóság	5
Ezio Salvai	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	3
Francesco Del Genio	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	2
Sergio Maggioni*	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	1
Alberto Piazza Spessa	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	1
Gianfranco Pizzutto	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	2
Alexander Resch**	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	2
Szabó Zsófia***	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	1
Csuka-Fügedy Krisztina	CIB Bank Zrt. Felügyelő Bizottság	1

(1) Valamennyi csoporton belüli és kívüli igazgatósági tisztség, beleértve a CIB Bank Zrt. igazgatósági tagi tisztségét is.

** Felügyelő Bizottsági tagsága 2020. október 6-án megszűnt*

*** 2020. június 23-tól*

**** Felügyelő Bizottsági tagsága 2020. március 15-én megszűnt*

A.3.2. A vezető testület tagjainak kiválasztása

A Bank Igazgatóságának tagja olyan személy lehet, aki megfelel az alábbi követelményeknek:

a) jó hírnévvel rendelkezik,
b) rendelkezik egy hitelintézet üzleti tevékenységének irányításához szükséges, megfelelő szakmai ismeretekkel, képességekkel és tapasztalatokkal,
c) a személyét illetően nem áll fenn semmilyen összeférhetetlenség a Bank vonatkozásában,
d) az eddigi magatartása alapján megállapítható, hogy tisztességesen és lelkiismeretesen teljesíti majd feladatait az Igazgatóság tagjaként,
e) megfelel a Bank Igazgatóságának tagjaival szemben a magyar jogszabályok és a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó előírásai által támasztott feltételeknek.

A Bank Felügyelő Bizottságának tagja olyan személy lehet, aki megfelel az alábbi követelményeknek:

a) jó hírnévvel rendelkezik,
b) rendelkezik a szükséges szakmai ismeretekkel, képességekkel és tapasztalatokkal, ha a Hpt. ezt előírja,
c) a személyét illetően nem áll fenn semmilyen összeférhetetlenség a Bank vonatkozásában,
d) képes megfelelő időt szánni arra, hogy ellássa saját hatáskörében felmerülő kötelezettségeit, továbbá
e) megfelel a Bank Felügyelő Bizottságának elnökével vagy tagjaival szemben a magyar jogszabályok és a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó előírásai által támasztott feltételeknek.

A Jelölőbizottság köteles lefolytatni a jelöltek alkalmasságát megállapító eljárást, majd mindegyik jelöltről el kell döntenie, alkalmas-e, és a jelölt csak ezt követően választható meg az Igazgatóság, ill. a Felügyelő Bizottság tagjának.

A Jelölőbizottságnak véleményeznie kell a javasolt jelölt alkalmasságát, és véleményét a Bank tulajdonosai elé kell terjesztenie végleges jóváhagyás és kinevezési javaslat céljából (amennyiben a Jelölőbizottság alkalmasnak találta az adott jelöltet); mivel pedig a kinevezéshez a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélye szükséges, a Jelölőbizottság csak az említett engedély megszerzését követően terjesztheti véleményét a tulajdonos elé.

A Jelölőbizottság köteles az aktuális tagok alkalmasságának felülvizsgálatára vonatkozó eljárást évente, továbbá olyankor lefolytatni, ha a már megvizsgált alkalmasságot érintő körülmények jelentősen megváltoztak.

Az Igazgatósági és a Felügyelő Bizottsági tagok alkalmasságának felülvizsgálata során minden esetben a Bank tulajdonosa dönt az alkalmasságról a Jelölőbizottság véleményének figyelembevételével, és erről nem köteles értesíteni a Magyar Nemzeti Bankot.

Ezt a kérdést „A Felügyelő Bizottsági tagok alkalmasságára vonatkozó szabályzat” és „Az Igazgatósági tagok kiválasztásának és kinevezésének feltételeire, valamint az alkalmasságukat megállapító eljárásra vonatkozó szabályzat” részletesen szabályozza.

A.3.3. Diverzitási politika

A CIB Bank, az Intesa Sanpaolo bankcsoport részeként rendelkezik a bankcsoport minden tagjára érvényes, sokszínűségére és befogadásra vonatkozó irányelvekkel (diversity and inclusion policy), amelyeket a CIB Bank igazgatósága is elfogadott, az implementáció 2021-ben elkezdődik. Az elvek bevezetése a CIB Bank azon elkötelezettségének megerősítése és hatékonyabbá tétele érdekében történt, hogy megvalósítsa és terjessze a sokféleség minden formájának (nemi hovatartozás, nemi identitás és/vagy nemi önkifejezés, szexuális orientáció, családi állapot és családi helyzet, életkor, etnikum, vallási meggyőződés, politikai hovatartozás, szakszervezetekhez való tartozás, nemzetiség, nyelv, kulturális háttér, fizikai és lelki állapot, vagy az egyén bármely más jellemzője, ideértve a saját gondolatainak kifejezését is) elfogadását célzó lépéseit, a Csoport Etikai Kódexében és belső Magatartási Kódexében lefektetett alapelveknek megfelelően. Az irányelvek célja egy pluralitáson, tiszteleten és összhangon alapuló munkakörnyezet megteremtése, amelyben különböző tulajdonságokkal, meggyőződéssel és véleményekkel rendelkező emberek együtt dolgozhatnak értékteremtő céllal; ahol mindenki szabadon kifejezheti magát, és ahol nemcsak elismerik mindenki tehetségét és tulajdonságait, hanem mindenki ugyanolyan lehetőségeket kap a szakmai fejlődés és a bérezés tekintetében.

B. A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk

B.1. A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

A Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készít konszolidált beszámolót, a felügyeleti konszolidációba bevont vállalkozások esetében is ezek az elvek érvényesülnek. A Bank a számviteli és az összevont alapú felügyeleti konszolidációba valamennyi leányvállalatát teljeskörűen bevonja, azaz a számviteli és a tőkekövetelmény számításához kapcsolódó konszolidációs kör között nincs eltérés. Részlegesen konszolidált tételek sincsenek, így az EU LI1-es sablon nemleges.

B.2. A szabályozási célú kitettségek és a pénzügyi beszámolókban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Az EULI1 pontnál leírtak alapján a számviteli és prudenciális konszolidációs kör között nincs eltérés, így ez a sablon nemleges.

B.3. A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása

A CIB Bank közvetlen és közvetett részesedései, azok osztályozása a konszolidációba való bevonás szempontjából 2020. december 31-én:

A szervezet megnevezése	Szavazati arány	Számviteli célú konszolidálás módja	Prudenciális konszolidálás módszere	A szervezet leírása
CIB Biztosítási Alkusz Kft.	100%	Teljeskörű	Teljeskörű	Biztosítási ügynök
CIB Lízing Zrt.	100%	Teljeskörű	Teljeskörű	Pénzügyi lízing
CIB Rent Zrt.	100%	Teljeskörű	Teljeskörű	Operatív lízing
Recovery Ingatlanhasznosító Zrt.	100%	Teljeskörű	Teljeskörű	Ingatlankezelés
Garantiqua Hitelgarancia Zrt.	<1%	Nem konszolidált	Nem konszolidált	Garancia vállalás

A fentiekből is látszik, hogy a számviteli és prudenciális konszolidációs kör megegyezik.

B.4. Számviteli és szabályozási célú kitettség összegek közötti eltérések magyarázatai

Az B.1 pontnál leírtak szerint a számviteli és prudenciális konszolidációs kör megegyezik, így ez a sablon nemleges.

C. Tőkekövetelmények

C.1. A tőkeinstrumentumok fő jellemzői

	Jegyzett tőke	Alárendelt kölcsöntőke
Kibocsátó	CIB Bank Zrt.	Sanpaolo IMI Bank Ireland Plc.
Egyedi azonosító	ISIN: HU0000090840	N/A
Az instrumentum irányadó joga(i)	magyar	magyar
Szabályozási kérdések		
A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
Az instrumentum típusa	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint	Alárendelt kölcsöntőke, járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 62. cikke szerint
A szabályozói tőkében megjelenített összeg	Befizetett tőkeinstrumentum 50.000.000.003 forint	6 millió euró
Az instrumentum névleges összege	50.000.000.003 darab 1 forint névértékű részvény	30 millió euró
Kibocsátási ár	N/A	100%
Visszaváltási ár	N/A	100%
Számviteli besorolás	Saját tőke	Alárendelt kölcsöntőke
A kibocsátás eredeti időpontja	1979.11.19.	2006.11.23.
Lejárat nélkül vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló
Eredeti lejárati idő	N/A	2021.11.27.
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	N/A	nem
Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	CRR 63. cikke szerint
Adott esetben további vételi időpontok	N/A	N/A
Kamatszelvények / osztalékok		
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	változó	változó
Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A	12 havi EURIBOR + 3,37%
Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés fennállása	nem	N/A
Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A	N/A
Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N/A	N/A
Feljebb lépései vagy egyéb visszaváltási ösztönző	nem	nem
Nem halmozódó vagy halmozódó	nem halmozódó	nem halmozódó
Átalakítható vagy nem átalakítható	nem átalakítható	nem átalakítható
Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A
Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A
Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A

C.1. A tőkeinstrumentumok fő jellemzői (folytatás)

(folytatás)	Jegyzett tőke	Alárendelt kölcsöntőke
Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A
Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A
Leírás jellemzői	nem	nem
Ha leírható, a leírási küszöb	N/A	N/A
Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A
Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A
Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A
A felszámolási alárendeltség hierarchiában elfoglalt pozíció	A CIB Bank Zrt. esetleges felszámolása esetén az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet 28. cikk j) pont alapján az instrumentum az összes többi követelés és tőkeinstrumentum mögé sorolódik	A CIB Bank Zrt. esetleges felszámolása esetén az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet 63. cikke alapján az instrumentum az összes többi követelés mögé, az alapvető tőkeinstrumentumok elé sorolódik
Nem megfelelő, áttérő jellemzők	N/A	N/A
Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A

C.2. Szavatoló tőke, 13/2020 MNB ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal

(millió forint)

	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB BANK	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB CSOPORT	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)	146.925	66.225	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	50.000	50.000	EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 2. instrumentumtípus	96.925	16.225	EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 3. instrumentumtípus	-	-	EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
2	Eredménytartalék	26.194	112.594	26. cikk (1) bekezdés c)
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	61.790	71.542	26. cikk (1) bekezdés
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	6.968	-	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	-	-	486. cikk (2) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	-	-	483. cikk (2) bekezdés
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	-	-	84. cikk

C.2. Szavatoló tőke, 13/2020 MNB ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal (folytatás)

(millió forint)

	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB BANK	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB CSOPORT	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	-	-	26. cikk (2) bekezdés
6	**Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően**	**241.877**	**250.361**	**Az 1-5a sorok összege**
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7	Kiegészítő értékelés korrekció (negatív összeg)	-410	-410	34. cikk, 105. cikk
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-5.914	-5.932	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk
9	Üres halmaz az EU-ban	-	-	
10	Jövőbeli nyereségektől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-566	-580	36. cikk (1) bekezdés c.) pont, 38. cikk
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	-	-	33. cikk a) pont
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-	-	36. cikk (1) bekezdés d.) pont, 40. cikk, 159. cikk
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	-	-	32. cikk (1) bekezdés
14	Valós értéken értékel kötelezettségből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-	-	33. cikk (1) bekezdés b) pont
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés e.) pont, 41. cikk
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-	-	39. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk
17	Az intézmény tulajdonában lévő pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés g.) pont, 44. cikk
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk

C.2. Szavatoló tőke, 13/2020 MNB ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal (folytatás)

(millió forint)

	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB BANK	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB CSOPORT	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
19	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk
20	Üres halmaz az EU-ban	-	-	
20a	Az 1250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	-	-	36. cikk (1) bekezdés k) pont
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91 cikk
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés k) pont ii) alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés k) pont iii) alpont, 379. cikk (3) bekezdés
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	-	-	48 cikk (1) bekezdés
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	-	-	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
24	Üres halmaz az EU-ban	-	-	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	-	-	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés a) pont
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés l) pont
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	-	-	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	-	-	
	Ebből: szűrő a nem realizált 1. veszteségre	-	-	467. cikk
	Ebből: szűrő a nem realizált 2. veszteségre	-	-	467. cikk

C.2. Szavatoló tőke, 13/2020 MNB ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal (folytatás)

(millió forint)

	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB BANK	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB CSOPORT	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
	Ebből: szűrő a nem realizált 1. nyereségre	-	-	467. cikk
	Ebből: szűrő a nem realizált 2. nyereségre	-	-	467. cikk
26b	Elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további			481. cikk
	Ebből: ….	-	-	481. cikk
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés j) pont
28	**Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása**	**-6.890**	**-6.922**	**A 7-20a, a 21. a 22. és a 25a-27. sorok összege**
29	**Elsődleges alapvető tőke**	**234.987**	**243.439**	**A 6. sor és a 28. sor különbsége**
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok				
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)	-	-	51. cikk, 52. cikk
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	-	-	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségnek	-	-	
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	-	-	486. cikk (3) bekezdés
	Közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január	-	-	483. cikk (3) bekezdés
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	-	85. cikk, 86. cikk, 480. cikk
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	-	-	486. cikk (3) bekezdés
36	**Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően**	**-**	**-**	
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-	-	52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2)
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)	-	-	56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés

C.2. Szavatoló tőke, 13/2020 MNB ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal (folytatás)

(millió forint)

	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB BANK	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB CSOPORT	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
41	Üres halmaz az EU-ban	-	-	
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	-	-	472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. pont (11) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya, stb.	-	-	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az járulékos tőkéből történő levonásra	-	-	477. cikk 477. cikk (3) bekezdés, 477. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből: a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedéseket, stb.	-	-	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	-	-	467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
	Ebből: nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	-	-	467. cikk
	Ebből: nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	-	-	468. cikk
	Ebből: ….	-	-	481. cikk
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	-	-	56. cikk e) pont

C.2. Szavatoló tőke, 13/2020 MNB ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal (folytatás)

(millió forint)

	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB BANK	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB CSOPORT	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
43	**A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása**	**-**	**-**	
44	**Kiegészítő alapvető tőke**	**-**	**-**	
45	**Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő tőke**	**234.987**	**243.439**	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)	1.985	1.985	62. cikk, 63. cikk
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	-	-	486. cikk (4) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	-	-	483. cikk (4) bekezdés
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	-	87. cikk, 88. cikk, 480. cikk
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	-	-	486. cikk (4) bekezdés
50	Hitelkockázati kiigazítások	-	-	62. cikk c) és d) pont
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1.985	1.985	
Járulékos szabályozói kiigazítások				
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	-	-	63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk, 477. cikk (2) bekezdés
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)	-	-	66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések	-	-	

C.2. Szavatoló tőke, 13/2020 MNB ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal (folytatás)

(millió forint)

	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB BANK	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB CSOPORT	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések	-	-	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszege)	-	-	
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.	-	-	472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont
	Ebből: a soronként részletezendő tételek: pl. a jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya, stb.	-	-	
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az járulékos tőkéből történő levonásra	-	-	475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	-	-	
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	-	-	
	Ebből: nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	-	-	467. cikk
	Ebből: nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	-	-	468. cikk
	Ebből: ….	-	-	481. cikk
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	-	-	
58	**Járulékos tőke**	**1.985**	**1.985**	
59	**Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)**	**236.972**	**245.424**	

C.2. Szavatoló tőke, 13/2020 MNB ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal (folytatás)

(millió forint)

	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB BANK	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB CSOPORT	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	1.156.220	1.194.546	
	Ebből: az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, a közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében, stb.)	-	-	472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont
	Ebből a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)	-	-	475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)	-	-	477. cikk, 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont
60	**Kockázattal súlyozott eszközérték összesen**	**1.156.220**	**1.194.546**	
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek				
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,32%	20,38%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,32%	20,38%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,50%	20,55%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények) a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	2,50%	2,50%	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke

C.2. Szavatoló tőke, 13/2020 MNB ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal (folytatás)

(millió forint)

	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB BANK	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB CSOPORT	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	2,50%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,00%	0,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	0,00%	
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0,00%	0,50%	CRD 131. cikke
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,82%	15,88%	CRD 128. cikke
69	(nem releváns az EU-szabályozásban)	-	-	
70	(nem releváns az EU-szabályozásban)	-	-	
71	(nem releváns az EU-szabályozásban)	-	-	
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	-	-	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 472. cikk (10) bekezdés, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 475. cikk (4) bekezdés, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	-	-	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
74	Üres halmaz az EU-ban	-	-	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	-	-	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok				
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	-	-	62. cikk
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	-	-	62. cikk
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	-	-	62. cikk
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	-	-	62. cikk

C.2. Szavatoló tőke, 13/2020 MNB ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal (folytatás)

(millió forint)

	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB BANK	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában CIB CSOPORT	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)				
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	-	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	-	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	-	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	-	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	-	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	-	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

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

A CIB Bank tőkemegfelelési mutatója a 2020. június végi értékről 2020. december végére 25 bázisponttal emelkedett és 20,50%-on állt az év végén (a 2020. évi eredmény nélkül). A tőkemegfelelés jelenlegi szintje továbbra is meghaladja a Felügyelet által elvárt szintet.

A Felügyeleti vizsgálat (SREP) előírásainak figyelembevétele, illetve a belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) alapján kiszámított szavatoló tőkeszükséglet szerint a Bank tőkemegfelelési mutatója továbbra is jelentősen meghaladja a 8%-os határértéket.

A szavatoló tőke 21.633 millió forinttal emelkedett a félév során, értéke 234.987 millió forint volt decemberben, részben a halmozott egyéb átfogó jövedelem 4.410 millió forint összegű emelkedése miatt, ami az ingatlanok és a HTCS portfolióban lévő államkötvények értékelési tartalékának köszönhető. Az államkötvények értékelési tartaléka egyrészt az utolsó negyedévben megfigyelhető árfolyam emelkedés miatt következett be, illetve a nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kihagyását - az MNB irányába történt előzetes tájékoztatást követően - a Bank az év végén alkalmazta. Ugyanakkor a szavatoló tőkét csökkentő immateriális javak értéke 5.339 millió forinttal mérséklődött, a prudens értékcsökkenési direktíva első alkalmazásának eredményeként. A fentiek mellett pozitív hatással járt még az általános tartalék növekedése (+1.151 millió forint). Ugyanakkor az alárendelt kölcsöntőke értéke 1.032 millió forinttal csökkent az 5 éven belüli lejárat miatti amortizáció következtében.

A CIB Csoport esetében is részben hasonló folyamatok játszódtak le, a konszolidált tőkemegfelelési mutató ugyanakkor 71 bázisponttal emelkedett, mivel a kockázattal súlyozott eszközérték növekedése konszolidált szinten alacsonyabb volt (a Banknál a leányvállalati részesedések felértékelése járt jelentős RWA növekménnyel). A szavatoló tőke 19.496 millió forinttal volt magasabb a félév végi szinthez képest, a fent részletezett okok hatására.

C.3. 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)

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 alkalmazza. Ennek megfelelően a 2020-as nem realizált nyereség vagy veszteség összege a CET1 tőkéhez hozzáadásra, illetve levonásra került, így a Bank tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatója is tükrözi ezt.

CIB Bank		2020.12.31
Rendelkezésre álló tőke (összegek) (millió forint)		
1	Elsődleges alapvető tőke	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	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	234.010
3	Alapvető tőke	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	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	234.010
5	Teljes tőke	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	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	235.996
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek) (millió forint)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	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	1.156.220
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	1.156.272
Tőkemegfelelési mutatók (%)		
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,32%
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	20,32%
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	20,24%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,32%
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	20,32%
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	20,24%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,50%
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	20,50%
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	20,41%

C.3. 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)

CIB Csoport		2020.12.31
Rendelkezésre álló tőke (összegek) (millió forint)		
1	Elsődleges alapvető tőke	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	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	242.462
3	Alapvető tőke	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	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	242.462
5	Teljes tőke	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	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	244.448
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek) (millió forint)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	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	1.194.546
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	1.194.597
Tőkemegfelelési mutatók (%)		
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,38%
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	20,38%
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	20,30%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,38%
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	20,38%
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	20,30%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,55%
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	20,55%
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	20,46%

C.4. EU OV1 – Kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

(millió forint)

	CIB Bank	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetel-mények
		2020.12.31.	2020.09.30.	2020.12.31.
1	**Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)**	**1.019.029**	**945.467**	**81.522**
2	ebből sztenderd módszer	1.019.029	945.467	81.522
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**	**10.455**	**10.318**	**836**
7	ebből piaci árazás szerint	8.680	8.517	694
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)	1.775	1.801	142
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**	**10.276**	**17.456**	**822**
20	ebből sztenderd módszer	10.276	17.456	822
21	ebből IMA	-	-	-
22	**Nagykockázat-vállalások**	**-**	**-**	**-**
23	**Működési kockázat**	**116.460**	**111.025**	**9.317**
24	ebből az alapmutató módszere	-	-	-
25	ebből sztenderd módszer	116.460	111.025	9.317
26	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
27	A levonási küszöbök alatti összegek	-	-	-
28	Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
29	**Összesen**	**1.156.220**	**1.084.266**	**92.497**

A CIB Bank esetében a minimum tőkekövetelmény 5.757 millió forinttal emelkedett a szeptemberi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2020. december 31-én 92.497 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény emelkedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 5.896 millió forinttal való növekedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2020. december 31-én 82.358 millió forint, míg 2020. szeptember 30-án 76.462 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmények növekedését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 73.699 millió forintos emelkedése okozta az ügyfélhitel állományok hasonló irányú elmozdulása következtében, illetve a részesedések felértékelésének hatására.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 574 millió forinttal csökkent a Bank értékpapír portfoliójának változásával összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2020. december 31-én 822 millió forint volt.

A működési kockázatok tőkekövetelménye 435 millió forinttal emelkedett a Bank növekvő bevételei hatására, értéke 9.317 millió forint volt az év végén.

C.4. EU OV1 – Kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetel-mények
		2020.12.31.	2020.09.30.	2020.12.31.
1	**Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)**	**1.062.694**	**1.025.331**	**85.016**
2	ebből sztenderd módszer	1.062.694	1.025.331	85.016
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**	**10.455**	**10.318**	**836**
7	ebből piaci árazás szerint	8.680	8.517	694
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)	1.775	1.801	142
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**	**10.276**	**17.456**	**822**
20	ebből sztenderd módszer	10.276	17.456	822
21	ebből IMA	-	-	-
22	**Nagykockázat-vállalások**	**-**	**-**	**-**
23	**Működési kockázat**	**111.121**	**108.830**	**8.890**
24	ebből az alapmutató módszere	-	-	-
25	ebből sztenderd módszer	111.121	108.830	8.890
26	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
27	A levonási küszöbök alatti összegek	-	-	-
28	Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
29	**Összesen**	**1.194.546**	**1.161.935**	**95.564**

A CIB Csoport esetében a minimum tőkekövetelmény 2.611 millió forinttal nőtt az előző negyedév végi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2020. december 31-én 95.564 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény emelkedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 3.001 millió forinttal való növekedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2020. december 31-én 85.852 millió forint, míg 2020. szeptember 30-án 82.851 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmények mérséklődését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 37.500 millió forintos emelkedése okozta az ügyfélhitel állományok hasonló irányú elmozdulása következtében.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 574 millió forinttal csökkent a Csoport értékpapír portfoliójának változásával összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2020. december 31-én 822 millió forint volt.

A működési kockázatok tőkekövetelménye 184 millió forinttal emelkedett a Csoport növekvő bevételei hatására, értéke 8.890 millió forint volt az év végén.

C.5. EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények)

A CIB Bank nem alkalmaz IRB módszertant, így ez a sablon nemleges.

C.6. EU INS1 – Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések

A CIB Banknak nincs biztosítóintézetben részesedése, így ez a sablon nemleges.

C.7. Az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárása

A CIB Csoport a belső tőkemegfelelésénél a felügyeleti tőkemegfelelésben is számítandó hitel-, piaci és működési kockázati típusok mellett a visszavett ingatlanaira, pénzügyi befektetéseire, az ezeken elszenvedhető veszteségekre is külön tőkét képez, valamint eredményének simítására, ciklikusságának tompítására az üzleti kockázatai után is tartalékol tőkét. A számszerűen mért kockázatok közé tartozik még a likviditási kockázat, azonban a belső tőkemegfelelés során a likviditási kockázatot nem tőke tartalékolásával, hanem a lejárati összhangra vonatkozó limitrendszerekkel kezeli a bankcsoport. A belső tőkemegfelelés tovább nem számszerűsített kockázatai a reputációs és stratégiai kockázat, melyek kezelése folyamatokkal, illetve bankcsoport szinten történik. Az osztalékfizetés és alternatív tőkebevonási lehetőségek vizsgálatával a kockázati költségeket is magába foglaló gazdasági hozzáadott érték (EVA) alapján kerül sor a tőketervezésre, allokációra, és bankcsoport szintű az éves tervezés a kockázati étvágynak, illetve a Bankcsoport célszámainak a meghatározására.

D. Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről

D.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk

D.1.1. EU CRB-A Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk

Az átstrukturált kitettség intézmény által használt fogalma nem tér el az átstrukturált kitettségek 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében meghatározott fogalmától.

A Bank a nem teljesítő (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) kitettség definíciójaként az Európai Bizottság 680/2014-es számú végrehajtási rendeletében definiált nem teljesítés fogalmat alkalmazza a CRR 178. paragrafusával összhangban.

„…Nem teljesítő kitettségek azok, melyek teljesítik az alábbi feltételek valamelyikét:

- 90 napot meghaladó materiális késedelemben vannak,
- Az adós valószínűleg nem fogja teljes egészében visszafizetni hitelezési kitettségét a kapcsolódó fedeztek érvényesítése nélkül, függetlenül attól, hogy az adós jelenleg mekkora késedelemben van.
- A késedelmes összeg mértéke meghaladja a mérlegen belüli kitettség 1%-át, és magasabb a lakossági üzletágon belül, mint 100 euró, illetve magasabb, mint 500 euró az egyéb üzletágokon belül

A 39/2016-os rendelet szerint a Bank nem teljesítő kitettségként kezeli:

a) a 90 napon túli késedelemben lévő kitettséget, ha a késedelmes rész jelentős;

b) az olyan kitettséget, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn;

c) azon kitettséget, amely a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR) 178. cikke szerint nem teljesítő követelésnek (defaulted) minősül; vagy

d) amellyel kapcsolatban az alkalmazott számviteli szabályozás szerint értékvesztés került elszámolásra, ide nem értve azt a kitettséget, amellyel összefüggésben a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint a felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre csoportos értékvesztést képeztek.

A Bank könyveiben 2.437 millió forint olyan nem teljesítő nettó kitettséget tart nyilván, mely a CRR szerint nem kerül nem teljesítő kategóriába a tárgyévben (Csoport: 2.784 millió forint) (2019-ben Bank: 3.239 millió forint, Csoport 3.793 millió forint).

A többi kitettségre vonatkozóan egyezik a két szabályozás szerinti besorolás.

Amennyiben egyéb nem teljesítést jelző vagy valószínűsítő körülmény nem áll fenn az adott kitettség esetében, a nem materiális, 90 napot meghaladó késedelem esetén a Bank a kitettséget teljesítőnek tekinti.

A teljesítő, 90 napon túli késedelemmel rendelkező nettó kitettség értéke a Bank könyveiben 390 millió forint a tárgyév végén (Csoport szinten 439 millió forint) (2019-ben Bank: 380 millió forint, Csoport 385 millió forint).

D.1.1. EU CRB-A Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk (folytatás)

A teljesítő állományon belül a Bank elkülönítetten tartja nyilván azon állományt, amely még nem tekinthető nem teljesítőnek, de már a hitelkockázat jelentős növekedése tapasztalható. A Bank 2020.12.31-én 138.982 millió forint ilyen nettó állományt tartott nyilván (Csoport szinten 150.473 millió forintot) (2019.12.31-én Bank: 94.505 millió forint, Csoport 90.484 millió forint).

A hitelkockázat jelentős növekedésének megállapításához alkalmazott szempontrendszert a Bank az IFRS9 számviteli standardban meghatározott, valamint az MNB IFRS9 alkalmazással kapcsolatban kiadott vezetői körlevelében javasolt indikátorokat is figyelembe véve határozta meg.

A Bank által alkalmazott, a hitelkockázat jelentős növekedését jelző indikátorok a következők:

- 30 nap feletti, 1%-ot meghaladó késedelem, valamint lakossági üzletágon belül 100 euró, egyéb üzletágon belül 500 euró abszolút küszöb;
- átstrukturálás (forborne kitettségek);
- a Bank a korai figyelmeztető jelek (ún. EWS) rendszeréből származó jelzések;
- a nem teljesítés valószínűségének (PD – probability of default) jelentős növekedése a finanszírozás kezdetéhez képest
- gyenge ügyfélminősítési kategóriák;
- egyes problémás termékek;
- nem teljesítőből teljesítő kategóriába átsorolt ún. értékvesztéssel vásárolt követelések (POCI kitettségek).

Általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások (értékvesztés) meghatározása, használt módszerek leírása

Az értékvesztés képzés a következő alapelveknek megfelelően történik:

- *Teljeskörűség* - Valamennyi minősítési kötelezettség alá tartozó eszköznél figyelembevételre kerülnek a hitelezési kockázatok: eszközök után elszámolt értékvesztéssel (visszaírásával), a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázatok fedezetére pedig kockázati céltartalék képzéssel.
- *Ügyfélszintű klasszifikáció* – A teljesítő és nem teljesítő minősítés megállapítása ügyfélszinten történik.
- *Ügyfélszintű jelentős hitelkockázati növekedés* – A hitelkockázat jelentős növekedésének megállapítása ügyfélszinten történik.
- *Egyedileg jelentős kitettségek* - Azon kitettségek, amelyek ügyfél szinten meghaladják a 75 millió forintot (250 ezer eurót), az ISP csoport elvárásainak megfelelően.
- *Egyedileg nem jelentős kitettségek* – Azon kitettségek, ahol az ügyfélszintű kitettség nem haladja meg a 75 millió forintot (250 ezer eurót).
- *Egyedi értékelés egyedileg jelentős, nem teljesítő kitettségek esetén* - Az egyedileg jelentős nem teljesítő kitettségek esetén az értékvesztés képzést és eszközminősítést mindig egyedi alapon kell meghatározni.
- *Egyedileg nem jelentős nem teljesítő kitettségek esetén csoportos értékelés* - Egyedileg nem jelentős nem teljesítő kitettségek esetén az eszközminősítés homogén alportfóliókra, előre meghatározott ismérvek alapján történik. Az értékvesztés csoportos módszertannal kerül meghatározásra.
- *A teljesítő kitettségek a fennmaradó állományok* - A teljesítő és nem teljesítő kitettségek különválasztásának célja a nem teljesítő kitettségek azonosítása. Azok a kitettségek, ahol nem született döntés a nem teljesítő kategóriába sorolásról, teljesítő kitettségek.
- *Teljesítő kitettségek esetén nincs mód egyedi értékvesztés képzésre*, mivel a CRR 178. Cikke alapján az egyedi értékvesztés képzés az ügyfél nemteljesítésének a jele.

Mind a Bank, illetve a konszolidációs körbe tartozó leányvállalatok (összességében CIB Csoport) minden hónap végén felülvizsgálják, hogy mekkora a várható veszteség az ún. amortizált költségen (amortised cost) értékelt pénzügyi instrumentumokon. A várható veszteségre a Csoport értékvesztést képez. Az alkalmazott értékvesztés módszertan a teljesítő-nem teljesítő besorolás, valamint a hitelkockázat jelentős növekedésének függvénye.

A várható veszteségek megállapítása teljesítő, jelentős hitelkockázatnövekedést nem mutató kitettségek esetében a következő 12 hónapos időtávon, míg a teljesítő, de jelentős hitelkockázat növekedést mutató, valamint a nem teljesítő kitettségek esetén az értékelt pénzügyi instrumentum teljes reziduális futamidejére történik. A nem teljesítő kitettségek esetében a teljes élettartam alatt várható veszteség megállapítása az egyedi jelentőség függvényében történhet csoportos vagy egyedi módszerrel. Teljesítő kitettségek esetén kizárólag csoportos módszertan alkalmazható.

Egyedi értékvesztés egyedileg nem jelentős nem teljesítő kitettségek esetén

Valamennyi egyedileg jelentős, nem teljesítő hitelt és kölcsönt egyedileg vizsgál a Csoport.

Az egyedi értékvesztés kalkulációja a jövőben várható pénzáramlások jelenértékén alapul, amit a vezetőség a legjobb tudása szerint becsül meg a behajtási időszak teljes időtartamára.

A cash-flow meghatározásakor a vezetőség az adós pénzügyi helyzetére és a fedezet értékére vonatkozó feltételezéseket alkalmaz. A Problémás Eszközök Hiteljóváhagyás – mint független kockázatkezelési funkció -, ill. a Problémás Eszközök Bizottsága hagyja jóvá a workout stratégiát és a várható térülésre, a várható veszteségre vonatkozó kalkulációt.

D.1.1. EU CRB-A Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk (folytatás)

Csoportos értékvesztés teljesítő kitettségek, illetve egyedileg nem jelentős nem teljesítő kitettségek esetén

Az alábbi kitettségekre kell portfolió alapú értékvesztés képzést alkalmazni:

- teljesítő, a hitelkockázat jelentős növekedését nem mutató kitettségek, ezek várható veszteségének számszerűsítése 12 hónapos időtávra történik;
- teljesítő, a hitelkockázat jelentős növekedését mutató kitettségek, ezek várható veszteségének számszerűsítése a fennmaradó futamidőre történik;

nem teljesítő kitettségek, ezek várható veszteségének számszerűsítése szintén a fennmaradó futamidőre történik.

Az értékvesztés / céltartalék csoportosan történő számításakor a Vezetőség különböző faktorokat mérlegel, úgy mint a hitelminőségi indikátorok, a portfolió koncentrációja és gazdasági tényezők. A felhasznált paraméterek statisztikai módszerek és modellek felhasználásával kerülnek meghatározásra, amelyek a lehető legnagyobb mértékben azonosak a belső döntéshozatali folyamatban és a tőkeszükséglet számításban felhasznált modellekkel.

A csoportos értékvesztés / céltartalék számításában felhasznált paraméterek rendszeres felülvizsgálat alá esnek annak érdekében, hogy azok mindenkor a legjobb becslést adják a várható hitelezési veszteségekről.

A Vezetőség további becsléseket is alkalmazhat annak érdekében, hogy a historikus információ alapján számolt becslés a fordulónapon mindenkor tükrözze a gazdasági kondíciókat és a termék portfolió kockázatait is.

A teljesítő 12 havi várható veszteség képlete:

$$EL_{12m} = PD_{12m} \times LGD_{12m} \times EAD_{12m}$$

A teljesítő élettartam veszteség képlete:

$$EL_{lifetime} = \sum_{t=1}^{M} \frac{EAD_t \times (PD_t - PD_{t-1}) \times LGD_t}{(1 + \mathrm{EI}R)^{t-1}}$$

A nemteljesítő élettartam veszteség képlete:

$$EL = NPL\ LGD * \left(1 + Add\ on_{Performing}\right)$$

Ahol

- 12m = 12 hónap
- lifetime = élettartam
- EL= várható veszteség (expected loss)
- NPL = nemteljesítő hitel (non-performing loan)
- PD = nemteljesítővé válás valószínűsége (probability of default). A PD komponens a bedőlés valószínűségét határozza meg, vagyis annak valószínűségét, hogy az adós a teljesítő portfolióból a nem teljesítő portfolióba migrál. A PD paraméter az adós hitelképességére vonatkozó szubjektív és objektív információk alapján kerül meghatározásra. A lakossági (magánszemély és egyéni vállalkozó), kisvállalkozás és vállalati (KKV és nagyvállalat) szegmensek esetén a Bank statisztikai módszerekkel számítja a PD-t, minden szegmensben külön-külön szegmens-specifikus modellekkel.

  Az élettartam veszteség számítása során a PD egy ún. add-on értékkel növelt PD, amit a Bank a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának (ICAAP) stressz teszt eredménye és az Anyavállalat által meghatározott és a Csoport könyvvizsgálója által elfogadott képlet alapján kalkulál.
- LGD = nemteljesítéskori veszteség (loss given at default). Az LGD portfolió szegmensenként kerül meghatározásra a nemteljesítő hitelekből származó veszteség mértékeként. Az LGD-t a Bank a belső minősítésen alapuló fejlett módszer (AIRB), ill. a tőkemegfelelés belső értékelési folyamat (ICAAP) szerinti statisztikai módszerekkel határozza meg. A teljesítő jelentős hitelkockázat növekedést mutató kitettségek élettartam veszteség számítása során az LGD egy ún. add-on értékkel növelt érték, amely add-on az Európai Bank Hatóság (EBA) által meghatározott koefficiens alkalmazásával kerül kiszámításra. A képletben szereplő NPL LGD a korábbi IAS39 szerint számított LGD, az élettartam veszteség meghatározásához ez az érték van növelve a teljesítő jelentős hitelkockázatnövekedést mutató kitettségekre is alkalmazott LGD add-onnal.
- EAD = nemteljesítéskori kitettség (exposure at default). A kitettség mérlegen belüli eszközökből és mérlegen kívüli kötelezettségekből áll. A függő jövőbeni kötelezettségek összegét a Bank ún. hitelegyenértékesítési tényezővel (CCF, credit conversion faktor) korrigálja, amely a mérlegen kívüli kötelezettséget konvertálja mérlegen belüli megfelelőjére, amely így hozzáadódik az aktuális mérlegen belüli elemekhez. A CCF-et a Bank a hitelkeretek szintjén határozza meg (a belső minősítésen alapuló fejlett módszer (AIRB), ill. a tőkemegfelelés belső értékelési folyamat (ICAAP) szerinti statisztikai módszerekkel)

Azon portfolió elemek esetében, ahol nem áll rendelkezésre elegendő homogén adathalmaz a veszteségek statisztikai becsléséhez, a Bank tapasztalati alapú feltételezéseket alkalmaz a portfolió múltbeli minősége és viselkedése, valamint a portfolió kockázati profilja alapján, továbbá külső minősítéseket, anyabanki irányelveket és egyéb elérhető és releváns információt vesz figyelembe. Ilyen szakértői becslésen alapuló értékvesztés / céltartalék kulcsokat a Bank a következő portfolió elemekre definiált:

- központi kormányzatok és központi bankok,
- önkormányzatok,
- intézményként kezelt közszektorbeli entitások,
- intézmények

D.2. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvantitatív információk

D.2.1. EU CRB-B A kitettségek teljes és átlagos nettó összege

(millió forint)

	2020.12.31.	CIB Bank		CIB Csoport	
		A kitettség nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség	A kitettség nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	719.059	606.071	720.460	608.431
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	5.986	6.968	6.273	7.473
3	Közszektorbeli intézmények	50.000	13.808	50.000	13.808
4	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-
5	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-
6	Intézmények	416.681	382.518	416.681	382.518
7	Vállalkozások	1.063.174	1.022.758	965.327	929.721
8	*ebből: kkv-k*	*157.935*	*150.435*	*179.836*	*171.288*
9	Lakosság (retail)	233.032	213.681	271.241	250.125
10	*ebből: kkv-k*	*39.834*	*36.105*	*53.755*	*49.008*
11	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	273.348	257.994	273.879	258.526
12	*ebből: kkv-k*	*15.984*	*15.202*	*16.165*	*15.382*
13	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	16.179	18.963	25.171	23.252
14	Különösen magas kockázatú kitettségek	18.849	7.152	18.849	7.152
15	Fedezett kötvények	46.808	47.526	46.808	47.526
16	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-
17	Kollektív befektetési vállalkozások	4.339	3.666	4.339	3.666
18	Részvényjellegű	6.730	5.676	110	2.194
19	Egyéb tételek	59.040	50.438	72.856	63.394
20	**Összesen**	**2.913.225**	**2.637.219**	**2.871.994**	**2.597.786**

D.2.2. EU CRB-C - A kitettségek földrajzi eloszlása

(millió forint)

	CIB Bank 2020.12.31.	Nettó érték Magyar-ország	Euró övezet	*ebből: Olasz-ország*	*ebből: Francia-ország*	*ebből: Német-ország*	Európa, de nem Euró övezet	Egyéb földrajzi szegmen-sek	Összesen
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	717.573	-	-	-	-	-	1.486	**719.059**
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	5.986	-	-	-	-	-	-	**5.986**
9	Közszektorbeli intézmények	50.000	-	-	-	-	-	-	**50.000**
10	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	**-**
12	Intézmények	29.079	379.079	*370.103*	*5.139*	*1.649*	5.826	2.697	**416.681**
13	Vállalkozások	947.989	55.968	*56*	*18.326*	*14.968*	27.204	32.013	**1.063.174**
14	Lakosság (retail)	232.840	110	*21*	*2*	*42*	34	48	**233.032**
15	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	272.705	397	*37*	*5*	*217*	133	113	**273.348**
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	16.116	13	-	-	*6*	7	43	**16.179**
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	18.849	-	-	-	-	-	-	**18.849**
18	Fedezett kötvények	46.808	-	-	-	-	-	-	**46.808**
19	Rövidtávú hitel-minősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	**-**
20	Kollektív befektetési vállalkozások	4.339	-	-	-	-	-	-	**4.339**
21	Részvényjellegű kitettségek	3.439	-	-	-	-	-	3.291	**6.730**
22	Egyéb kitettségek	59.040	-	-	-	-	-	-	**59.040**
23	**Sztenderd módszer összesen**	**2.404.763**	**435.567**	***370.217***	***23.472***	***16.882***	**33.204**	**39.691**	**2.913.225**
24	**Összesen**	**2.404.763**	**435.567**	***370.217***	***23.472***	***16.882***	**33.204**	**39.691**	**2.913.225**

Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns kitettség alapját nem képezik a fenti táblában szereplő központi kormányzatok vagy központi bankokkal szembeni, regionális kormányzatok vagy helyi hatóságokkal szembeni, közszektorbeli intézményekkel és intézményekkel szembeni kitettségek.

A CIB Bank teljes sztenderd módszer szerint számított kitettségértéke 450.352 millió forinttal, azaz 18,29%-kal nőtt a 2019. december végi időszakhoz hasonlítva. A földrajzi eloszlás tekintetében továbbra is Magyarország képviseli a kitettségek zömét 82,5%-os részaránnyal (+2,4% az előző évhez viszonyítva), míg az Euró övezet részaránya maradt a teljes kitettség 15,0%-a. Az EU többi országának részaránya 1,1% volt (-1,2% az előző évhez viszonyítva), míg az EU-n kívüli összes többi ország részaránya mindössze 1,4%-ot tett ki (-1,2%).

D.2.2. EU CRB-C - A kitettségek földrajzi eloszlása (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport 2020.12.31.	Nettó érték							
		Magyar-ország	Euró övezet	*ebből: Olasz-ország*	*ebből: Francia-ország*	*ebből: Német-ország*	Európa, de nem Euró övezet	Egyéb földrajzi szegmense	Összesen
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	718.906	68	*68*	-	-	-	1.486	**720.460**
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	6.270	3	*3*	-	-	-	-	**6.273**
9	Közszektorbeli intézmények	50.000	-	-	-	-	-	-	**50.000**
10	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	**-**
12	Intézmények	29.079	379.079	*370.101*	*5.139*	*1.649*	5.826	2.697	**416.681**
13	Vállalkozások	850.138	55.972	*59*	*18.326*	*14.968*	27.204	32.013	**965.327**
14	Lakosság (retail)	270.988	153	*64*	*2*	*42*	52	48	**271.241**
15	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	273.237	396	*37*	*5*	*217*	133	113	**273.879**
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	25.071	22	*10*	-	*6*	18	60	**25.171**
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	15.558	-	-	-	-	-	3.291	**18.849**
18	Fedezett kötvények	46.808	-	-	-	-	-	-	**46.808**
19	Rövidtávú hitel-minősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	**-**
20	Kollektív befektetési vállalkozások	4.339	-	-	-	-	-	-	**4.339**
21	Részvényjellegű kitettségek	110	-	-	-	-	-	-	**110**
22	Egyéb kitettségek	72.856	-	-	-	-	-	-	**72.856**
23	**Sztenderd módszer összesen**	**2.363.360**	**435.693**	***370.342***	***23.472***	***16.882***	**33.233**	**39.708**	**2.871.994**
24	**Összesen**	**2.363.360**	**435.693**	***370.342***	***23.472***	***16.882***	**33.233**	**39.708**	**2.871.994**

A CIB Csoport teljes sztenderd módszer szerint számított kitettségértéke 447.509 millió forinttal, azaz 18,5%-kal nőtt a 2019. december végi időszakhoz hasonlítva. A földrajzi eloszlás tekintetében továbbra is Magyarország képviseli a kitettségek zömét, 82,3%-os részaránnyal (+2,5% az előző év végi részarányhoz képest), míg az Euró övezet részaránya a teljes kitettség 15,2%-a volt (-0,1% az előző év végi részarányhoz képest). Az EU többi országának részaránya 1,2% volt (-1,2% az előző évhez viszonyítva), míg az EU-n kívüli összes többi ország részaránya mindössze 1,4%-ot tett ki (-1,2%).

D.2.3. EU CRB-D - A kitettségek koncentrálódása gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

(millió forint)

	CIB Bank 2020.12.31.	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás	Építőipar	Nagy- és kiskereskedelem	Szállítás és raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	Részösszesen
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	710.802	**710.802**
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
9	Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.000	**50.000**
10	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
12	Intézmények	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	416.680	**416.681**
13	Vállalkozások	28.438	28.469	246.073	90.130	816	70.400	90.891	69.871	37.482	88.025	198.044	**948.639**
14	Lakosság (retail)	517	-	4.954	143	253	6.586	14.062	2.411	1.655	2.736	32	**33.349**
15	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	3.988	34	5.405	82	-	933	4.901	2.090	346	135	387	**18.301**
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1.006	-	1.830	-	-	82	1.125	95	3.081	-	2.428	**9.647**
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.291	**3.291**
18	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.808	**46.808**
19	Rövidtávú hitel-minősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
20	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.339	**4.339**
21	Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.150	**3.150**
22	Egyéb kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.040	**59.040**
23	**Sztenderd módszer összesen**	**33.949**	**28.503**	**258.262**	**90.355**	**1.069**	**78.001**	**110.980**	**74.467**	**42.564**	**90.896**	**1.495.001**	**2.304.047**
24	**Összesen**	**33.949**	**28.503**	**258.262**	**90.355**	**1.069**	**78.001**	**110.980**	**74.467**	**42.564**	**90.896**	**1.495.001**	**2.304.047**

D.2.3. EU CRB-D - A kitettségek koncentrálódása gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (folytatás)

(millió forint)

	CIB Bank 2020.12.31.	Rész-összesen áthozat	Ingatlan-ügyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgálta-tást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, köte-lező társadal-ombiztosítás	Oktatás	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellát.	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatások	Háztartás munkaadói tevékenysége	Nincs ágazat besorolása	Összesen
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	**710.802**	-	-	-	8.257	-	-	-	-	-	-	**719.059**
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	**-**	4	-	-	5.982	-	-	-	-	-	-	**5.986**
9	Közszektorbeli intézmények	**50.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**50.000**
10	Multilaterális fejlesztési bankok	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11	Nemzetközi szervezetek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12	Intézmények	**416.681**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**416.681**
13	Vállalkozások	**948.639**	49.893	14.052	36.161	24	124	982	272	1.349	9	11.669	**1.063.174**
14	Lakosság (retail)	**33.349**	262	3.830	1.879	14	382	660	386	896	-	191.374	**233.032**
15	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	**18.301**	769	5.033	2.876	-	-	65	95	-	-	246.209	**273.348**
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	**9.647**	1.149	260	139	-	-	7	14	3	-	4.960	**16.179**
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	**3.291**	15.558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**18.849**
18	Fedezett kötvények	**46.808**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**46.808**
19	Rövidtávú hitel-minősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
20	Kollektív befektetési vállalkozások	**4.339**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.339**
21	Részvényjellegű kitettségek	**3.150**	3.434	-	146	-	-	-	-	-	-	-	**6.730**
22	Egyéb kitettségek	**59.040**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**59.040**
23	**Sztenderd módszer összesen**	**2.304.047**	**71.069**	**23.175**	**41.201**	**14.277**	**506**	**1.714**	**767**	**2.248**	**9**	**454.212**	**2.913.225**
24	**Összesen**	**2.304.047**	**71.069**	**23.175**	**41.201**	**14.277**	**506**	**1.714**	**767**	**2.248**	**9**	**454.212**	**2.913.225**

A CIB Bank teljes kitettségértéke 450.352millió forinttal, azaz 18,25%-kal nőtt a 2019. december végi időszakhoz hasonlítva. A legnagyobb mértékű növekedés a pénzügyi szektorban volt (+294.229 millió forint) a Bank javuló likviditási helyzetével összefüggő nagyobb összegű bankközi és jegybanki kihelyezések miatt. Jelentősen, 80.569 millió forinttal emelkedett a lakossági kitettségek értéke is (nincs ágazati besorolása kategória), illetve az Információ és kommunikáció szektor (+40.600 millió forint). A legnagyobb súlyú ágazat továbbra is a pénzügyi tevékenység volt (51,3%-os részarány), hiszen itt jelenik meg a Bank teljes állampapír állománya és bankközi kihelyezései.

D.2.3. EU CRB-D - A kitettségek koncentrálódása gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport 2020.12.31.	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás	Építőipar	Nagy- és kiskereskedelem	Szállítás és raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	Részösszesen
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	710.802	**710.802**
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
9	Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.000	**50.000**
10	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
12	Intézmények	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	416.680	**416.681**
13	Vállalkozások	33.629	28.552	250.149	90.136	1.000	71.737	98.395	79.837	37.669	88.394	69.940	**849.438**
14	Lakosság (retail)	16.077	29	6.285	158	393	8.150	16.306	5.522	1.930	3.257	76	**58.183**
15	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	3.988	34	5.445	82	-	933	5.047	2.090	346	135	387	**18.487**
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1.156	-	1.880	-	9	142	1.158	6.813	3.091	1	2.453	**16.703**
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.291	**3.291**
18	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.808	**46.808**
19	Rövidtávú hitel-minősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
20	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.339	**4.339**
21	Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110	**110**
22	Egyéb kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.025	**61.025**
23	**Sztenderd módszer összesen**	**54.850**	**28.615**	**263.759**	**90.376**	**1.402**	**80.962**	**120.907**	**94.262**	**43.036**	**91.787**	**1.365.911**	**2.235.867**
24	**Összesen**	**54.850**	**28.615**	**263.759**	**90.376**	**1.402**	**80.962**	**120.907**	**94.262**	**43.036**	**91.787**	**1.365.911**	**2.235.867**

D.2.3. EU CRB-D - A kitettségek koncentrálódása gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport 2020.12.31.	Rész-összesen áthozat	Ingatlan-ügyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgálta-tást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, köte-lező társadal-ombiztosítás	Oktatás	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellát.	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatások	Háztartás munkaadói tevékenysége	Nincs ágazat besorolása	Összesen
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	**710.802**	-	-	-	9.658	-	-	-	-	-	-	**720.460**
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	**-**	312	-	-	5.961	-	-	-	-	-	-	**6.273**
9	Közszektorbeli intézmények	**50.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**50.000**
10	Multilaterális fejlesztési bankok	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11	Nemzetközi szervezetek	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
12	Intézmények	**416.681**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**416.681**
13	Vállalkozások	**849.438**	38.965	14.946	40.805	25	128	1.207	6.738	1.369	10	11.696	**965.327**
14	Lakosság (retail)	**58.183**	761	5.390	2.487	15	498	1.241	440	994	154	201.078	**271.241**
15	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	**18.487**	780	5.033	2.875	-	-	65	95	-	-	246.544	**273.879**
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	**16.703**	2.384	269	279	-	-	18	157	11	2	5.348	**25.171**
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	**3.291**	15.558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**18.849**
18	Fedezett kötvények	**46.808**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**46.808**
19	Rövidtávú hitel-minősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
20	Kollektív befektetési vállalkozások	**4.339**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.339**
21	Részvényjellegű kitettségek	**110**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**110**
22	Egyéb kitettségek	**61.025**	-	-	24	-	-	-	-	-	-	11.807	**72.856**
23	**Sztenderd módszer összesen**	**2.235.867**	**58.760**	**25.638**	**46.470**	**15.659**	**626**	**2.531**	**7.430**	**2.374**	**166**	**476.473**	**2.871.994**
24	**Összesen**	**2.235.867**	**58.760**	**25.638**	**46.470**	**15.659**	**626**	**2.531**	**7.430**	**2.374**	**166**	**476.473**	**2.871.994**

A CIB Csoport teljes kitettségértéke 447.509 millió forinttal, azaz 18,5%-kal nőtt a 2019. december végi időszakhoz hasonlítva. A legnagyobb mértékű növekedés a pénzügyi szektorban volt (+280.008 millió forint) a Csoport javuló likviditási helyzetével összefüggő nagyobb összegű bankközi és jegybanki kihelyezések miatt. Jelentősen, 74.265 millió forinttal emelkedett a lakossági kitettségek értéke is (nincs ágazati besorolása kategória), illetve az Információ és kommunikáció szektor (+40.687 millió forint). A legnagyobb súlyú ágazat továbbra is a pénzügyi tevékenység volt (47,6%-os részarány), hiszen itt jelenik meg a csoport teljes állampapír állománya és bankközi kihelyezései.

D.2.4. EU CRB-E - Kitettségek futamideje

(millió forint)

	CIB Bank	a	b	c	d	e	f
		Nettó kitettségérték					
	2020.12.31.	Felszólí-tásra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	459.638	200.643	11.233	47.545	**719.059**
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	4.178	352	1.456	-	**5.986**
9	Közszektorbeli intézmények	-	50.000	-	-	-	**50.000**
10	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	**-**
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	**-**
12	Intézmények	-	276.656	86.102	37.256	16.667	**416.681**
13	Vállalkozások	21.480	473.973	345.163	210.975	11.583	**1.063.174**
14	Lakosság (retail)	21.824	33.397	37.705	128.936	11.170	**233.032**
15	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	-	5.321	20.466	247.561	-	**273.348**
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	350	4.208	4.972	6.113	536	**16.179**
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	11.522	5.691	1.636	-	**18.849**
18	Fedezett kötvények	-	-	46.808	-	-	**46.808**
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	**-**
20	Kollektív befektetési vállalkozások	-	3.587	-	-	752	**4.339**
21	Részvényjellegű kifizetések	-	6.730	-	-	-	**6.730**
22	Egyéb kitettségek	-	59.040	-	-	-	**59.040**
23	**Sztenderd módszer összesen**	**43.654**	**1.388.991**	**746.184**	**645.166**	**88.253**	**2.912.248**
24	**Összesen**	**43.654**	**1.388.250**	**747.902**	**645.166**	**88.253**	**2.913.225**

Futamidő szerinti bontásban a Bank kitettsége leginkább az éven belüli kategóriában nőtt (+164.383 millió forint), főként a vállalkozások és az intézmények nettó kitettség növekedésének köszönhetően. A második legnagyobb növekedés az 1-5 éves kitettségeknél volt, ahol 154.820 millió forinttal (+26,1%) nőtt az előző év végéhez viszonyítva a Bank kitettsége. A többi lejárati kategóriában is emelkedett a kitettségek értéke, egyedül a Felszólításra lehívható kitettségek értéke mérséklődött 57.963 millió forinttal.

D.2.4. EU CRB-E - Kitettségek futamideje (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport	a	b	c	d	e	f
		Nettó kitettségérték					
	2020.12.31.	Felszólí-tásra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	461.039	200.643	11.233	47.545	**720.460**
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	4.455	362	1.456	-	**6.273**
9	Közszektorbeli intézmények	-	50.000	-	-	-	**50.000**
10	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	**-**
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	**-**
12	Intézmények	-	276.656	86.102	37.256	16.667	**416.681**
13	Vállalkozások	21.480	428.650	329.158	177.779	8.260	**965.327**
14	Lakosság (retail)	21.824	34.246	57.313	146.688	11.170	**271.241**
15	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	-	5.321	20.487	248.071	-	**273.879**
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	350	4.739	8.812	10.734	536	**25.171**
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	11.522	5.691	1.636	-	**18.849**
18	Fedezett kötvények	-	-	46.808	-	-	**46.808**
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	**-**
20	Kollektív befektetési vállalkozások	-	3.587	-	-	752	**4.339**
21	Részvényjellegű kifizetések	-	110	-	-	-	**110**
22	Egyéb kitettségek	-	72.856	-	-	-	**72.856**
23	**Sztenderd módszer összesen**	**43.654**	**1.353.922**	**753.658**	**634.853**	**84.930**	**2.871.017**
24	**Összesen**	**43.654**	**1.353.181**	**755.376**	**634.853**	**84.930**	**2.871.994**

A Csoport kitettsége leginkább az 1 éven belüli kategóriában nőtt (+159.932 millió forint) főként a vállalkozások és az intézmények nettó kitettség növekedésének köszönhetően. A második legnagyobb növekedés az 1-5 éves kitettségeknél volt, ahol 157.547 millió forinttal (+26,4%) nőtt az előző év végéhez viszonyítva a Bank kitettsége. A többi lejárati kategóriában is emelkedett a kitettségek értéke, egyedül a Felszólításra lehívható kitettségek értéke mérséklődött 57.963 millió forinttal.

D.2.5. EU CR1-A - A kitettségek hitelminősége, kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

(millió forint)

	CIB Bank 2020.12.31.	a Bruttó könyv szerinti értékek Nem-teljesítő kitettségek	b Bruttó könyv szerinti értékek Teljesítő kitettségek	c Egyedi hitel-kockázati kiigazítás	d Általános hitel-kockázati kiigazítás	e Halmozott leírások	f Hitel-kockázati kiigazítás az időszak alatt*	g Nettó értékek (a+b-c-d)
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	719.217	158	-	-	-2.087	**719.059**
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	5.988	2	-	-	1	**5.986**
18	Közszektorbeli intézmények	-	50.000	-	-	-	-44	**50.000**
19	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	**-**
20	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	**-**
21	Intézmények	-	416.868	187	-	-	60	**416.681**
22	Vállalkozások	-	1.071.656	8.482	-	-	4.381	**1.063.174**
23	*ebből: kkv-k*	-	*159.773*	*1.838*	-	-	*1.009*	***157.935***
24	Lakosság (retail)	-	236.778	3.746	-	-	1.701	**233.032**
25	*ebből: kkv-k*	-	*40.348*	*514*	-	-	*772*	***39.834***
26	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	-	277.346	3.998	-	-	-337	**273.348**
27	*ebből: kkv-k*	-	*16.168*	*184*	-	-	*-38*	***15.984***
28	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	30.608	-	14.429	-	125.127	1.667	**16.179**
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	19.293	444	-	-	-27	**18.849**
30	Fedezett kötvények	-	46.844	36	-	-	9	**46.808**
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	**-**
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	4.341	2	-	-	-	**4.339**
33	Részvényjellegű kifizetések	-	92.050	85.320	-	-	-	**6.730**
34	Egyéb kitettségek	-	59.040	-	-	-	-	**59.040**
35	**Sztenderd módszer összesen**	**30.608**	**2.999.421**	**116.804**	**-**	**125.127**	**5.324**	**2.913.225**
36	**Összesen**	**30.608**	**2.999.421**	**116.804**	**-**	**125.127**	**5.324**	**2.913.225**
37	*ebből: Hitelek*	*27.238*	*1.928.906*	*28.802*	-	*125.127*	*4.072*	***1.927.342***
38	*ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	-	*378.192*	*175*	-	-	*-28*	***378.017***
39	*ebből: Mérlegen kívüli kitettségek*	*630*	*521.578*	*2.508*	-	-	*1.280*	***519.700***

** képzés (+) / felszabadítás (-)*

A Bank kitettségeinek hitelminősége jelentősen javult 2020. második felében, a COVID-19 járvány miatt bevezetett törlesztési moratórium hatására. A nem teljesítő kitettségek értéke 7.328 millió forinttal mérséklődött, miközben a teljesítő kitettség állomány 371.315 millió forinttal lett magasabb.

D.2.5. EU CR1-A - A kitettségek hitelminősége, kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport 2020.12.31.	a Bruttó könyv szerinti értékek Nem-teljesítő kitettségek	b Bruttó könyv szerinti értékek Teljesítő kitettségek	c Egyedi hitel-kockázati kiigazítás	d Általános hitel-kockázati kiigazítás	e Halmozott leírások	f Hitel-kockázati kiigazítás az időszak alatt*	g Nettó értékek (a+b-c-d)
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	720.617	157	-	-	-2.087	**720.460**
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	6.275	2	-	-	1	**6.273**
18	Közszektorbeli intézmények	-	50.000	-	-	-	-44	**50.000**
19	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	**-**
20	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	**-**
21	Intézmények	-	416.868	187	-	-	60	**416.681**
22	Vállalkozások	1.449	974.795	9.544	1.373	-	3.145	**965.327**
23	*ebből: kkv-k*	-	*182.225*	*2.389*	-	-	*1.391*	***179.836***
24	Lakosság (retail)	-	275.932	4.691	-	-	2.638	**271.241**
25	*ebből: kkv-k*	-	*54.710*	*954*	-	-	*1.152*	***53.756***
26	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	-	277.968	4.089	-	-	-321	**273.879**
27	*ebből: kkv-k*	-	*16.393*	*228*	-	-	*-33*	***16.165***
28	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	45.003	-	19.832	-	125.127	2.620	**25.171**
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	19.293	444	-	-	-27	**18.849**
30	Fedezett kötvények	-	46.844	36	-	-	9	**46.808**
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	**-**
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	4.341	2	-	-	-	**4.339**
33	Részvényjellegű kifizetések	-	110	-	-	-	-	**110**
34	Egyéb kitettségek	-	72.856	-	-	-	-	**72.856**
35	**Sztenderd módszer összesen**	**46.452**	**2.865.899**	**38.984**	**1.373**	**125.127**	**5.994**	**2.871.994**
36	**Összesen**	**46.452**	**2.865.899**	**38.984**	**1.373**	**125.127**	**5.994**	**2.871.994**
37	*ebből: Hitelek*	*41.585*	*1.908.945*	*36.304*	*32*	*125.127*	*4.742*	***1.914.194***
38	*ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	-	*378.192*	*175*	-	-	*-28*	***378.017***
39	*ebből: Mérlegen kívüli kitettségek*	*630*	*484.663*	*2.505*	-	-	*1.280*	***482.788***

** képzés (+) / felszabadítás (-)*

A Csoport esetében szintén javult a hitelminőség. A Banknál bemutatott folyamatok voltak jellemzőek csoport szinten is.

D.2.6. EU CR1-B - A kitettségek hitelminősége, gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

(millió forint)

	CIB Bank 2020.12.31.	a Bruttó könyv szerinti értékek Nem-teljesítő kitettségek	b Bruttó könyv szerinti értékek Teljesítő kitettségek	c Egyedi hitel-kockázati kiigazítás	d Általános hitel-kockázati kiigazítás	e Halmozott leírások	f Hitel-kockázati kiigazítás az időszak alatt*	g Nettó értékek (a+b-c-d)
1	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	2.387	33.298	1.736	-	663	1.278	**33.949**
2	Bányászat, kőfejtés	1	28.621	119	-	177	75	**28.503**
3	Feldolgozóipar	4.487	258.746	4.971	-	3.705	1.787	**258.262**
4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	90.655	300	-	-	219	**90.355**
5	Vízellátás	-	1.074	5	-	36	11	**1.069**
6	Építőipar	259	78.511	769	-	4.156	181	**78.001**
7	Nagy- és kiskereskedelem	2.060	111.196	2.276	-	20.327	773	**110.980**
8	Szállítás és raktározás	408	74.794	735	-	733	442	**74.467**
9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3.722	41.409	2.567	-	13.597	1.457	**42.564**
10	Információ, kommunikáció	19	91.112	235	-	285	147	**90.896**
11	Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	3.005	1.494.646	2.650	-	20.782	-1.398	**1.495.001**
12	Ingatlanügyletek	1.679	154.236	84.846	-	54.545	-2	**71.069**
13	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	558	24.007	1.390	-	1.302	97	**23.175**
14	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	313	41.354	466	-	491	207	**41.201**
15	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	14.279	2	-	-	1	**14.277**
16	Oktatás	2	511	7	-	91	7	**506**
17	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	9	1.728	23	-	89	18	**1.714**
18	Művészet, szórakozás, szabadidő	136	777	146	-	977	16	**767**
19	Egyéb szolgáltatások	26	2.260	38	-	1.001	-282	**2.248**
20	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	9	-	-	2.170	-	**9**
21	Területen kívüli szervezetek, testületek	-	-	-	-	-	-	**-**
22	Nincs ágazat besorolása	11.537	456.198	13.523	-	-	290	**454.212**
23	**Összesen**	**30.608**	**2.999.421**	**116.804**	**-**	**125.127**	**5.324**	**2.913.225**

** képzés (+) / felszabadítás (-)*

D.2.6. EU CR1-B - A kitettségek hitelminősége, gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport 2020.12.31.	a Bruttó könyv szerinti értékek Nem-teljesítő kitettségek	b Bruttó könyv szerinti értékek Teljesítő kitettségek	c Egyedi hitel-kockázati kiigazítás	d Általános hitel-kockázati kiigazítás	e Halmozott leírások	f Hitel-kockázati kiigazítás az időszak alatt*	g Nettó értékek (a+b-c-d)
1	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	2.643	54.531	2.324	-	663	2.107	**54.850**
2	Bányászat, kőfejtés	1	28.738	124	-	177	80	**28.615**
3	Feldolgozóipar	4.583	264.368	5.192	-	3.705	1.890	**263.759**
4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	90.677	301	-	-	205	**90.376**
5	Vízellátás	14	1.409	21	-	36	24	**1.402**
6	Építőipar	368	81.471	877	-	4.156	207	**80.962**
7	Nagy- és kiskereskedelem	2.347	121.372	2.812	-	20.327	946	**120.907**
8	Szállítás és raktározás	8.706	88.107	2.551	-	733	1.449	**94.262**
9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3.741	41.883	2.588	-	13.597	1.471	**43.036**
10	Információ, kommunikáció	28	92.011	252	-	285	148	**91.787**
11	Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	4.503	1.364.062	1.281	1.373	20.782	-1.741	**1.365.911**
12	Ingatlanügyletek	5.170	57.631	4.041	-	54.545	169	**58.760**
13	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	599	25.610	571	-	1.302	117	**25.638**
14	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	487	46.655	672	-	491	307	**46.470**
15	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	15.661	2	-	-	-	**15.659**
16	Oktatás	2	632	8	-	91	11	**626**
17	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	23	2.549	41	-	89	21	**2.531**
18	Művészet, szórakozás, szabadidő	385	7.716	671	-	977	-1.315	**7.430**
19	Egyéb szolgáltatások	36	2.379	41	-	1.001	-281	**2.374**
20	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	29	172	35	-	2.170	-	**166**
21	Területen kívüli szervezetek, testületek	-	-	-	-	-	-	**-**
22	Nincs ágazat besorolása	.12.787	478.265	14.579	-	-	179	**476.473**
23	**Összesen**	**46.452**	**2.865.899**	**38.984**	**1.373**	**125.127**	**5.994**	**2.871.994**

** képzés (+) / felszabadítás (-)*

A nem teljesítő kitettségek között a háztartások képviselték a legnagyobb részarányt (37,7%), de 10% feletti a feldolgozóipar (14,7%) és a szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás (12,2%) részaránya is.

D.2.7. EU CR1-C - A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

(millió forint)

	CIB Bank 2020.12.31.	a Bruttó könyv szerinti értékek Nem-teljesítő kitettségek	b Bruttó könyv szerinti értékek Teljesítő kitettségek	c Egyedi hitel-kockázati kiigazítás	d Általános hitel-kockázati kiigazítás	e Halmozott leírások	f Hitel-kockázati kiigazítás az időszak alatt*	g Nettó értékek (a+b-c-d)
1	Magyarország	30.500	2.490.405	116.142	-	125.037	5.611	**2.404.763**
2	Euró övezet	24	435.969	426	-	28	2	**435.567**
3	*ebből: Olaszország*	*4*	*370.365*	*152*	-	*11*	*36*	***370.217***
4	*ebből: Franciaország*	*-*	*23.591*	*119*	-	*1*	*22*	***23.472***
5	*ebből: Németország*	*6*	*16.933*	*57*	-	*3*	*26*	***16.882***
6	Európa, de nem Euró övezet	9	33.242	47	-	13	-22	**33.204**
7	Egyéb földrajzi szegmensek	75	39.805	189	-	49	-267	**39.691**
19	**Összesen**	**30.608**	**2.999.421**	**116.804**	**-**	**125.127**	**5.324**	**2.913.225**

(millió forint)

	CIB Csoport 2020.12.31.	a Bruttó könyv szerinti értékek Nem-teljesítő kitettségek	b Bruttó könyv szerinti értékek Teljesítő kitettségek	c Egyedi hitel-kockázati kiigazítás	d Általános hitel-kockázati kiigazítás	e Halmozott leírások	f Hitel-kockázati kiigazítás az időszak alatt*	g Nettó értékek (a+b-c-d)
1	Magyarország	46.272	2.356.748	38.287	1.373	125.036	6.280	**2.363.360**
2	Euró övezet	38	436.086	431	-	28	1	**435.693**
3	*ebből: Olaszország*	*18*	*370.481*	*157*	-	*11*	*36*	***370.342***
4	*ebből: Franciaország*	*-*	*23.591*	*119*	-	*1*	*22*	***23.472***
5	*ebből: Németország*	*6*	*16.932*	*56*	-	*3*	*26*	***16.882***
6	Európa, de nem Euró övezet	28	33.261	56	-	14	-21	**33.233**
7	Egyéb országok	114	38.318	210	-	49	-266	**38.222**
19	**Összesen**	**46.452**	**2.865.899**	**38.984**	**1.373**	**125.127**	**5.994**	**2.871.994**

** képzés (+) / felszabadítás (-)*

A Bank és Csoport kitettségei között a legnagyobb részarányt a hazai kitettségek jelentették (több, mint 80%-os súllyal), mivel a Bank és a Csoport tevékenysége főként a hazai piacra koncentrálódik. Ezen kívül Olaszország súlya volt még jelentős (12,7%), mivel itt került kimutatásra az anyabanknál elhelyezett likvid eszközök értéke. A többi országgal szemben jelentős – a teljes kitettségállomány 3%-át meghaladó - kitettsége sem a Banknak, sem a Csoportnak nem volt.

D.2.8. EU CR2-B - A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai

(millió forint)

		A nemteljesítő (defaulted) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke	
		CIB Bank	CIB Csoport
1	**Nyitó egyenleg 2020.06.30.**	**34.454**	**44.155**
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.335	10.290
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-2.205	-2.326
4	Leírt összegek	-5.547	-8.377
5	Egyéb változások	-835	-1.181
6	**Záró egyenleg 2020.12.31.**	**28.202**	**42.561**

A nem teljesítő kitettségek értéke 6.252 millió forinttal (-18,1%) mérséklődött a Bank esetében a második félévben, köszönhetően egyes hitelek eladásának/leírásának. Csoport szinten 1.594 millió forinttal, azaz 3,6%-kal csökkentek a nem teljesítő kitettségek a félév végéhez képest, mivel a Lízing leányvállalatnál bekövetkezett portfolió romlás részben ellensúlyozta a banki folyamatokat.

D.2.9. EU CR2-A - Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változása hitelekre és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozóan

(millió forint)

	CIB Bank	Halmozott egyedi hitel-kockázati kiigazítás	Halmozott általános hitel-kockázati kiigazítás
1	**Nyitó egyenleg 2020.06.30.**	**19.534**	**11.787**
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	2.167	8.511
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre visszaírt összegek miatti csökkenések	-3.351	-6.300
4	A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-4.012	-35
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-151	151
6	Árfolyamkülönbségek hatása	40	84
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	-	-
8	Egyéb kiigazítások	760	-209
9	**Záró egyenleg 2020.12.31.**	**14.987**	**13.989**
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	-	-
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	104	4

D.2.9. EU CR2-A - Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változása hitelekre és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozóan (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport	Halmozott egyedi hitel-kockázati kiigazítás	Halmozott általános hitel-kockázati kiigazítás
1	**Nyitó egyenleg 2020.06.30.**	**26.773**	**15.158**
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	3.278	9.715
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre visszaírt összegek miatti csökkenések	-3.636	-8.369
4	A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-6.840	-35
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	242	-242
6	Árfolyamkülönbségek hatása	68	143
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	-	-
8	Egyéb kiigazítások	705	-449
9	**Záró egyenleg 2020.12.31.**	**20.590**	**15.921**
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	-	-
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	121	12

A hitelekre képzett értékvesztés a második félévben a nem teljesítő hitelek csökkenésének hatására némileg mérséklődött. Az egyedi hitelkockázati kiigazítás 4.547 millió forinttal lett alacsonyabb a követelések kivezetése miatt, míg az általános értékvesztés kategóriában 2.202 millió forint növekedés következett be.

D.2.10. Átstrukturált kitettségek hitelminősége

(millió forint)

	CIB Bank 2020.12.31.	a	b	c	d	e	f	g	h
		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő átstruktu-rált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstruktu-rált kitett-ségek után	a nem-teljesítő átstruktu-rált kitett-ségek után	Ebből [1]	
				Ebből „default-ed”	Ebből érték-vesztett				
1	Hitelek és előlegek	5.011	13.443	11.515	13.443	-542	-6.330	10.511	6.681
2	*Központi bankok*	-	-	-	-	-	-	-	-
3	*Államháztartások*	-	-	-	-	-	-	-	-
4	*Hitelintézetek*	-	-	-	-	-	-	-	-
5	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	-	*824*	*824*	*824*	-	*-237*	*587*	*587*
6	*Nem pénzügyi vállalatok*	*2.442*	*3.440*	*3.329*	*3.440*	*-270*	*-1.118*	*4.033*	*2.006*
7	*Háztartások*	*2.569*	*9.179*	*7.362*	*9.179*	*-272*	*-4.975*	*5.891*	*4.088*
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
10	**Összesen**	**5.011**	**13.443**	**11.515**	**13.443**	**-542**	**-6.330**	**10.511**	**6.681**

(1) Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok

Az átstruktúrált hitelek összege az előző félév végéhez képest 1.629 millió forinttal csökkent, elsősorban a nemteljesítő átstruktúrált kitettségek mérséklődése miatt, ami a vállalati és a háztartási szegmensben rendre 660 millió forinttal és 1.496 millió forinttal csökkent. A teljesítő átstruktúrált hitelek összege ugyanakkor 556 millió forinttal emelkedett főként a vállalati szegmensben.

D.2.10. Átstrukturált kitettségek hitelminősége (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport 2020.12.31.	a	b	c	d	e	f	g	h
		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő átstruktu-rált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstruktu-rált kitett-ségek után	a nem-teljesítő átstruktu-rált kitett-ségek után		Ebből [1]
				Ebből „default-ed”	Ebből érték-vesztett				
1	Hitelek és előlegek	5.478	14.863	12.661	14.863	-595	-7.048	11.512	7.362
2	*Központi bankok*	-	-	-	-	-	-	-	-
3	*Államháztartások*	-	-	-	-	-	-	-	-
4	*Hitelintézetek*	-	-	-	-	-	-	-	-
5	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	-	*824*	*824*	*824*	-	*-237*	*587*	*587*
6	*Nem pénzügyi vállalatok*	*2.722*	*4.291*	*4.046*	*4.291*	*-307*	*-1.473*	*4.729*	*2.495*
7	*Háztartások*	*2.756*	*9.748*	*7.791*	*9.748*	*-288*	*-5.338*	*6.196*	*4.280*
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
10	**Összesen**	**5.478**	**14.863**	**12.661**	**14.863**	**-595**	**-7.048**	**11.512**	**7.362**

(1) Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok

D.2.11. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

(millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	CIB Bank	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek								
	2020.12.31.		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből „default-ed”
1	**Hitelek és előlegek**	**1.925.319**	**1.922.901**	**2.418**	**30.825**	**24.439**	**1.020**	**1.013**	**1.234**	**1.549**	**597**	**973**	**27.238**
2	Központi bankok	416.969	416.969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Államháztartások	84.529	84.529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Hitelintézetek	326.358	326.358	-	2	-	-	-	-	-	-	2	2
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	123.203	123.203	-	861	824	-	-	-	-	-	37	861
6	Nem pénzügyi vállalatok	541.327	540.969	358	15.087	12.563	149	465	825	731	109	245	14.782
7	*Ebből KKV-k*	*219.238*	*218.882*	*356*	*14.857*	*12.342*	*149*	*464*	*825*	*731*	*109*	*237*	*14.554*
8	Háztartások	432.933	430.873	2.060	14.875	11.052	871	548	409	818	488	689	11.593
9	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**378.192**	**378.192**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10	Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Államháztartások	301.036	301.036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Hitelintézetek	46.844	46.844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	1.548	1.548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Nem pénzügyi vállalatok	28.764	28.764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	**Mérlegen kívüli kitettségek**	**521.529**			**679**								**630**
16	Központi bankok	-			-								-
17	Államháztartások	22.725			-								-
18	Hitelintézetek	76.132			-								-
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	79.024			-								-
20	Nem pénzügyi vállalatok	320.184			604								579
21	Háztartások	23.464			75								51
22	**Összesen**	**2.825.040**	**2.301.093**	**2.418**	**31.504**	**24.439**	**1.020**	**1.013**	**1.234**	**1.549**	**597**	**973**	**27.868**

D.2.11. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek								
	2020.12.31.		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből „default-ed”
1	**Hitelek és előlegek**	**1.904.808**	**1.902.153**	**2.655**	**45.722**	**37.464**	**1.123**	**1.125**	**1.271**	**1.899**	**955**	**1.885**	**41.585**
2	Központi bankok	416.969	416.969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Államháztartások	91.244	91.244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Hitelintézetek	326.358	326.358	-	2	-	-	-	-	-	-	2	2
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	27.826	27.826	-	861	824	-	-	-	-	-	37	861
6	Nem pénzügyi vállalatok	583.910	583.461	449	28.106	24.881	163	474	838	887	263	600	27.574
7	*Ebből KKV-k*	*255.983*	*255.536*	*447*	*20.262*	*17.046*	*164*	*473*	*837*	*887*	*263*	*592*	*19.732*
8	Háztartások	458.501	456.295	2.206	16.753	11.759	960	651	433	1.012	692	1.246	13.148
9	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**378.192**	**378.192**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10	Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Államháztartások	301.036	301.036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Hitelintézetek	46.844	46.844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	1.548	1.548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Nem pénzügyi vállalatok	28.764	28.764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	**Mérlegen kívüli kitettségek**	**484.614**			**679**								**630**
16	Központi bankok	-			-								-
17	Államháztartások	22.725			-								-
18	Hitelintézetek	76.132			-								-
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	46.304			-								-
20	Nem pénzügyi vállalatok	315.989			604								579
21	Háztartások	23.464			75								51
22	**Összesen**	**2.767.614**	**2.280.345**	**2.655**	**46.401**	**37.464**	**1.123**	**1.125**	**1.271**	**1.899**	**955**	**1.885**	**42.215**

D.2.11. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint (folytatás)

A CIB Csoport nemteljesítő kitettségeinek állománya 46.401 millió forintot tett ki 2020. december végén, ami 2020. június végéhez képest 2.634 millió forint csökkenést jelent. A csökkenés két ellentétes irányú hatás eredménye, a 90 napot meghaladó késedelemben lévő kitettségek értéke 9.512 millió forinttal csökkent, ugyanakkor a 90 napon belüli késedelemben lévő állomány 6.870 millió forinttal nőtt. Az állomány alakulására kedvező hatással volt a 2020. első félévében bevezetett törlesztési moratórium, ami megakadályozta a jelentősebb késedelmes állomány kialakulását. Az előző beszámolási időszakhoz képest a nemteljesítő kitettségek aránya 35 bázisponttal csökkent, 1,65%-ot tett ki év végén.

D.2.12. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

(millió forint)

	CIB Bank	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok								
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
	2020.12.31.		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
1	**Hitelek és előlegek**	**1.925.319**	**1.740.495**	**128.112**	**30.825**	**-**	**30.689**	**-13.815**	**-6.253**	**-7.562**	**-14.987**	**-**	**-14.987**	**-125.127**	**558.217**	**13.579**
2	Központi bankok	416.969	416.969	-	-	-	-	-161	-161	-	-	-	-	-	-	-
3	Államháztartások	84.529	84.529	-	-	-	-	-190	-190	-	-	-	-	-	-	-
4	Hitelintézetek	326.358	326.358	-	2	-	2	-177	-177	-	-1	-	-1	-	-	-
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	123.203	111.164	12.039	861	-	861	-346	-285	-61	-253	-	-253	-12.936	13.516	587
6	Nem pénzügyi vállalatok	541.327	455.645	85.624	15.087	-	15.087	-7.158	-3.016	-4.142	-7.038	-	-7.038	-109.830	216.494	6.435
7	*Ebből KKV-k*	*219.238*	*165.739*	*53.454*	*14.857*	-	*14.857*	*-4.396*	*-1.527*	*-2.869*	*-6.901*	-	*-6.901*	*-97.685*	*122.812*	*6.435*
8	Háztartások	432.933	345.830	30.449	14.875	-	14.739	-5.783	-2.424	-3.359	-7.695	-	-7.695	-2.361	328.207	6.557
9	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**378.192**	**378.192**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-175**	**-175**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10	Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Államháztartások	301.036	301.036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Hitelintézetek	46.844	46.844	-	-	-	-	-36	-36	-	-	-	-	-	-	-
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	1.548	1.548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Nem pénzügyi vállalatok	28.764	28.764	-	-	-	-	-139	-139	-	-	-	-	-	-	-
15	**Mérlegen kívüli kitettségek**	**521.529**	**502.255**	**19.274**	**679**	**-**	**679**	**-2.016**	**-1.155**	**-861**	**-492**	**-**	**-492**		**64.855**	**104**
16	Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
17	Államháztartások	22.725	22.725	-	-	-	-	-52	-52	-	-	-	-		20	-
18	Hitelintézetek	76.132	76.132	-	-	-	-	-15	-15	-	-	-	-		14.717	-
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	79.024	78.164	860	-	-	-	-211	-200	-11	-	-	-		5.108	-
20	Nem pénzügyi vállalatok	320.184	302.004	18.180	604	-	604	-1.625	-782	-843	-430	-	-430		41.128	101
21	Háztartások	23.464	23.230	234	75	-	75	-113	-106	-7	-62	-	-62		3.882	3
22	**Összesen**	**2.825.040**	**2.620.942**	**147.386**	**31.504**	**-**	**31.368**	**-16.006**	**-7.583**	**-8.423**	**-15.479**	**-**	**-15.479**	**-125.127**	**623.072**	**13.683**

D.2.12. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok								
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
	2020.12.31.		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
1	**Hitelek és előlegek**	**1.904.808**	**1.707.560**	**140.536**	**45.722**	**-**	**45.587**	**-15.746**	**-7.251**	**-8.495**	**-20.590**	**-**	**-20.590**	**-125.127**	**622.509**	**20.369**
2	Központi bankok	416.969	416.969	-	-	-	-	-161	-161	-	-	-	-	-	-	-
3	Államháztartások	91.244	91.244	-	-	-	-	-604	-604	-	-	-	-	-	465	-
4	Hitelintézetek	326.358	326.358	-	2	-	2	-177	-177	-	-1	-	-1	-	-	-
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	27.826	15.787	12.039	861	-	861	-300	-239	-61	-253	-	-253	-12.936	13.053	587
6	Nem pénzügyi vállalatok	583.910	487.924	95.928	28.106	-	28.106	-8.278	-3.445	-4.833	-11.488	-	-11.488	-109.830	257.743	12.548
7	*Ebből KKV-k*	*255.983*	194.375	61.563	20.262	-	20.262	-5.264	-1.852	-3.412	-10.192	-	-10.192	-97.685	154.182	8.324
8	Háztartások	458.501	369.278	32.569	16.753	-	16.618	-6.226	-2.625	-3.601	-8.848	-	-8.848	-2.361	351.248	7.234
9	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**378.192**	**378.192**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-175**	**-175**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10	Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Államháztartások	301.036	301.036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Hitelintézetek	46.844	46.844	-	-	-	-	-36	-36	-	-	-	-	-	-	-
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	1.548	1.548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Nem pénzügyi vállalatok	28.764	28.764	-	-	-	-	-139	-139	-	-	-	-	-	-	-
15	**Mérlegen kívüli kitettségek**	**484.614**	**465.340**	**19.274**	**679**	**-**	**679**	**-2.013**	**-1.152**	**-861**	**-492**	**-**	**-492**	**.**	**64.422**	**104**
16	Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
17	Államháztartások	22.725	22.725	-	-	-	-	-52	-52	-	-	-	-		20	-
18	Hitelintézetek	76.132	76.132	-	-	-	-	-15	-15	-	-	-	-		14.717	-
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	46.304	45.444	860	-	-	-	-208	-197	-11	-	-	-		5.108	-
20	Nem pénzügyi vállalatok	315.989	297.809	18.180	604	-	604	-1.625	-782	-843	-430	-	-430		40.695	101
21	Háztartások	23.464	23.230	234	75	-	75	-113	-106	-7	-62	-	-62		3.882	3
22	**Összesen**	**2.767.614**	**2.551.092**	**159.810**	**46.401**	**-**	**46.266**	**-17.934**	**-8.578**	**-9.356**	**-21.082**	**-**	**-21.082**	**-125.127**	**686.931**	**20.473**

A teljesítő kitettségekre képzett céltartalékok állománya a második félév során 1.651 millió forinttal emelkedett, összefüggésben a kitettségek állományának növekedésével. A nem teljesítő kitettségekhez kapcsolódó céltartalék ugyanakkor 6.129 millió forinttal csökkent a követelések kivezetése következtében.

D.2.13. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

(millió forint)

	2020.12.31.	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték			
		CIB Bank		CIB Csoport	
		Kezdeti megjelení-téskori érték	Negatív változások halmozott összege	Kezdeti megjelení-téskori érték	Negatív változások halmozott összege
1	Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	-	-	-	-
2	PP&E-től eltérő tételek	-	-	9.191	-3.438
3	*Lakóingatlan*	-	-	*213*	*-54*
4	*Kereskedelmi ingatlan*	-	-	*8.862*	*-3.354*
5	*Ingóság (gépjármű, hajó stb.)*	-	-	*116*	*-30*
6	*Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok*	-	-	-	-
7	*Egyéb*	-	-	-	-
8	**Összesen**	**-**	**-**	**9.191**	**-3.438**

A birtokba vétellel megszerzett biztosítékok értéke 5.753 millió forint volt év végén, az állomány mindössze 197 millió forinttal csökkent 2020. első félév végi szinthez képest. A birtokba vétellel megszerzett biztosítékokon belül továbbra is a kereskedelmi ingatlanok adják az állomány legnagyobb részét, részarányuk 95,7% volt december végén.

D.3. A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvalitatív információk

D.3.1. EU CRC – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettósítást érintő hitelkockázat-mérséklés

A bank azoknál az ügyfeleknél, amelyeknél a nettósítási eljárás alkalmazható Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról, valamint a 237/2013 törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról vonatkozó szakasza szerint jár el.

A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó eljárások

A fedezetek befogadási, vagy aktualizált érték megállapítása történhet forgalmi vagy piaci értéken, likvidációs értéken vagy hitelbiztosítéki értéken és szerződés szerinti értéken.

Adásvételi szerződésben meghatározott értéken ingatlan nem fogadható be.

A CIB Bankcsoport a fedezeti értéket a fedezet típusától, a megtérülési tapasztalatoktól, illetve egyéb tényezőktől függően meghatározott diszkontok figyelembevételével határozza meg. Ez a megoldás biztosítja, hogy egy esetleges kényszerértékesítés során a nyilvántartott fedezeti érték és az elért megtérülés összhangban legyen egymással.

A nettó fedezeti érték a következő módon kerül megállapításra:

A CIB Bankcsoport a fedezet diszkontált értékét csökkenti a Bankcsoport aktuális zálogjog bejegyzését megelőző 3. fél vagy a Bankcsoport javára bejegyzett zálogjog összeggel, maximalizálva a Bankcsoport adott kockázatvállaláshoz kapcsolódó zálogjogának (azaz az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett) értékével.

Az ingatlanfedezetek kockázatcsökkentő tényezőként történő elfogadását a Bank megfelelő végzettséggel és szakmai kompetenciával rendelkező független ingatlan vagyonértékelő által készített ingatlan értékeléshez köti.

A hitelek fedezetét képező ingatlanok és ingó tárgyak a kockázatvállalás teljes futamideje alatt biztosításra kerülnek.

Elfogadott biztosítékok fő típusai

Jogszabályi korlátozások:

a.) A fedezetek értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt és e személy/szervezet, valamint az ügylet szereplői között nem állhat fenn összeférhetetlenség.

b.) Ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó kockázatvállalásoknál a biztosítékot független ingatlan vagyonértékelő által megadott érték alapján kell figyelembe venni. A jelzálogterhelésnél figyelembe kell venni a bejegyzés ranghelyét, az előző ranghelyen szereplő bejegyzéseknek az ingatlan vagyonértékelő által meghatározott értékéhez viszonyított hányadát.

c.) Ha az ingatlan fejlesztés, illetve az ingatlan értéke - annak hasznosíthatósága révén - szorosan összefügg az adós fizetőképességével (annak esetleges csődje, felszámolása vagy az ellene indított végrehajtási eljárás esetén az ingatlan más személy által nem, vagy csak erősen csökkentett mértékben és jövedelmezőséggel hasznosítható), akkor a fedezet értékének meghatározásakor az ingatlan hasznosíthatóságát is figyelembe kell venni.

d.) Óvadékba helyezett értékpapírban megtestesülő biztosíték esetén az értékpapír piaci értéke, illetve általános értékelési eljárással meghatározott értéke mellett figyelembe vehető a kibocsátó minősítése is.

e.) Garancia vagy készfizető kezességvállalásban megtestesülő fedezet esetén a garantőr vagy a készfizető kezes minősítését kell alapul venni.

f.) Ha a garancia vagy készfizető kezességvállalás (pl. HG, AVHGA) nem biztosítja a teljes kockázatvállalást, a további fedezetek értékelésénél figyelembe kell venni, hogy a garancia vagy a készfizető kezességvállalás érvényesítése esetén a további biztosítékból való megtérülésnél a garantőr, illetve a készfizető kezességvállaló a CIB Bankcsoporttal a követelés arányában osztozik.

A CIB Bankcsoport rendelkezései:

a.) Vállalati kockázatvállalások során a harmadik fél által adott garanciát/kezességet abban az esetben lehet kockázatcsökkentő tényezőként figyelembe venni, ha a garancia kibocsátójára vonatkozó érvényes ország-, CIB Bankcsoport-, illetve közvetett indirekt limit/ügylet került megállapításra.

b.) Amennyiben a kezes más, fizikai eszközt is fedezetként ad, pl. a saját tulajdonú ingatlanát, úgy a kezessége értékkel már nem vehető figyelembe.

c.) Szindikált hitelek fedezeteinek befogadása és nyilvántartása során a következők szerint kell eljárni:
- abban az esetben, ha a biztosítéki ügynök a CIB Bank Zrt. akkor a fedezet értékét a fedezet-megosztási megállapodás szerint - a hitel arányában, a CIB Bank Zrt-re eső rész arányának megfelelően kell megállapítani
- abban az esetben, ha a biztosítéki ügynök nem a CIB Bank Zrt. a szindikált hitelek fedezeteinek különböző szempontú értékelését és nyilvántartási módját egyedileg kell mérlegelni.

d.) Ingatlan fedezetek befogadásának a feltétele a független ingatlanértékelő által készített értékbecslés.

e.) Külföldi ingatlant fedezetként a CIB Bankcsoport Kockázatkezelés és Hiteljóváhagyás vezetőjének együttes jóváhagyásával és az adott ország jogszabályi megfeleléséről szóló nemzetközi jogi iroda által adott véleménye mellett lehet elfogadni.

D.3.1. EU CRC – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények (folytatás)

Biztosítékként el nem fogadható elemek

Jogszabályi korlátozások:

a) a CIB Bankcsoport által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapír,

b) a CIB Bankcsoporttal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapír,

c) a CIB Bank vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozásnak a Ptk. által meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvénye,

d) adós/kötelezett vagy egy kapcsolt vállalkozása (Ptk. 3:324§) által kibocsátott értékpapír,

e) az olyan biztosíték, melyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott 100 % diszkonttal fogadható be, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzáloggal terhelt zálogtárgyat. E szabály alapján ingóra alapított jelzálog csak első ranghelyen fogadható el értékkel.

A Bankcsoport rendelkezései alapján:

a) a CIB Bankcsoport hitelkockázati politikája alapján nem finanszírozott tevékenység (pl. illegális tevékenység folytatására, fegyverkereskedelemre stb.) végzésére használt ingatlan,

b) a megfelelő hatósági engedéllyel nem rendelkező, környezetszennyező anyagok előállítására, vagy környezetszennyező tevékenység végzésére használt ingatlan,

c) a teljes építési tilalom alatt álló ingatlan,

d) vályog épület

e) az arany és ékszer,

f) a műtárgy, festmény

g) a tulajdonjog fenntartással érintett vagyontárgy (kivétel, ha a hitel célja a vagyontárgy adásvétele),

h) a lábon álló termés

i) lízing finanszírozásban meghatározott tiltott eszközök

j) tartási joggal terhelt ingatlan nem fogadható el biztosítékként.

A kötelezettségvállalásról szóló döntés előtt a Bank meggyőződik a szükséges biztosítékok meglétéről, valós értékéről, likviditásáról, mobilizálhatóságáról, jogi érvényesíthetőségéről, a fedezet és a hitel devizanemének eltérése esetén az árfolyamkockázat mértékéről, az óvadékba adott pénzügyi fedezetek hozamfeltételeiről. A hitel folyósítását követően a Bank a hitel teljes visszafizetéséig nyomon követi a fedezetek meglétét, értékét és érvényesíthetőségét, és ezek alapján az ügyletek fedezettségét.

A tőkeszámítás során elismert biztosítékok

A tőkeszámítás tekintetében a CIB Bankcsoport a sztenderd módszer alkalmazása során elismert biztosítéknak tekinti az ingatlan fedezeteket, a pénzügyi fedezeteket, a Magyar Állam garanciáját, minősítés függvényében bankgaranciát, valamint az 575/2013/EU rendeletben nevesített multilaterális fejlesztési bank garanciáját.

Hitelkockázat mérséklési eszközök eredményességét megakadályozó koncentrációk elemzése

A CIB Bankcsoport Kulcs Kockázati Indikátorokon keresztül rendszeresen monitorozza a hitelkockázat mérséklési eszközök eredményességét megakadályozó tényezőket és amennyiben a Kulcs Kockázati Indikátorok mértéke nem éri el a CIB Bankcsoport kockázati stratégiájában meghatározott kockázati étvágy szerinti szintet, kockázatcsökkentő intézkedés meghatározása szükséges.

A hitelkockázat mérséklési eszközök eredményességét megakadályozó tényezőkre kialakított Kulcs Kockázati Indikátorok kiterjednek a biztosítéki portfolió jelentős részét kitevő ingatlan biztosítékokra, azok elfogadhatósági kritériumainak vizsgálataira, illetve a biztosítékok értékében történő változásokra.

D.4. A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk

D.4.1. EU CR3 – A hitelkockázat-mérséklési technikák – áttekintés

(millió forint)

	CIB Bank 2020.12.31.	Fedezetlen kitettségek könyv szerinti értéke	Fedezett kitettségek könyv szerinti értéke	Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitel-derivatívákkal fedezett kitettségek
1	Hitelek összesen	1.200.447	726.895	434.153	137.643	-
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	-	-	-	-	-
3	**Kitettségek összesen**	**1.200.447**	**726.895**	**434.153**	**137.643**	**-**
4	*ebből nemteljesítő (defaulted)*	*1.028*	*13.222*	*11.340*	*976*	-

D.4.1. EU CR3 – A hitelkockázat-mérséklési technikák – áttekintés (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport 2020.12.31.	Fedezetlen kitettségek könyv szerinti értéke	Fedezett kitettségek könyv szerinti értéke	Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitel-derivatívákkal fedezett kitettségek
1	Hitelek összesen	1.110.006	804.188	505.235	137.643	-
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	-	-	-	-	-
3	**Kitettségek összesen**	**1.110.006**	**804.188**	**505.235**	**137.643**	**-**
4	*ebből nemteljesítő (defaulted)*	*1.237*	*21.967*	*17.808*	*976*	-

A második félév során mind a Bank, mind a Csoport kitettségein belül növekedett a fedezetlen kitettségek aránya (6,2%, illetve 6,4%-kal), főként a magasabb bankközi kihelyezéseknek köszönhetően.

E. Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés a sztenderd módszerben

E.1. A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó kvalitatív információk

E.1.1. EU CRD – A külső hitelminősítéseknek az intézmények által a sztenderd hitelkockázati módszer keretében történő felhasználására vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Külső hitelminősítő szervezetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

A Bankcsoport a kockázattal súlyozott eszközérték meghatározásakor külső hitelminősítő ügynökségek közül hitleminősítéseit veszi figyelembe azon szegmenseknél, ahol ezt a bázeli szabályozás standard módszer esetén előírja és ez a külső minősítés rendelkezésre áll.

A kibocsátókra és kibocsátott értékpapírokra vonatkozó hitelminősítés és a hitelminőségi besorolások az egyes ügynökségek alfanumerikus skálája alapján történik. A hitelminősítő szervezetek saját módszertanukat követve, különböző szempontok alapján értékelik a minősített entitások hitelképességét, és elemzésük eredményeként besorolják valamely hitelminősítési kategóriába. Az eltérő kódrendszerű minősítésű skálákhoz úgynevezett Credit Quality Step kerül hozzárendelésre, amely segítségével a különböző ügynökségek minősítései közös skálára hozhatók, ez alapján pedig a CRR módszerével összhangban meghatározható a megfelelő kockázati súly.

A Bank az alábbi kitettségi kategóriák esetén vizsgálja a külső hitelminősítő besorolását:

a) központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek;
b) regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek;
c) közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek;
d) multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek;
e) nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek;
f) intézményekkel szembeni kitettségek;
g) vállalkozásokkal szembeni kitettségek;
h) lakossággal szembeni kitettségek;
i) ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek;
j) nemteljesítő kitettségek;
k) kiemelkedően magas kockázatú kitettségek;
l) fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek;
m) értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek;
n) rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek;
o) kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek;
p) részvényjellegű kitettségek
q) egyéb tételek.

E.2. A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó kvantitatív információ

E.2.1. EU CR4 – Sztenderd módszer - Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

(millió forint)

	CIB Bank 2020.12.31. Kitettségi osztályok	a Kitettségek a hitel-egyen-értékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt Mérleg szerinti összeg	b Kitettségek a hitel-egyen-értékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt Mérlegen kívüli összeg	c Kitettségek a hitel-egyen-értékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után Mérleg szerinti összeg	d Kitettségek a hitel-egyen-értékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után Mérlegen kívüli összeg	e RWA-k és RWA-sűrűség RWA-k	f RWA-k és RWA-sűrűség RWA-sűrűség (%)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	716.205	-	716.205	-	12.525	1,7%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	1.812	4.174	1.812	2.016	766	20,0%
3	Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	100,0%
4	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%
5	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%
6	Intézmények	311.038	76.122	311.038	3.537	114.185	36,3%
7	Vállalkozások	670.162	388.397	647.373	89.173	554.422	75,3%
8	Lakosság (retail)	196.333	36.700	188.180	8.850	98.256	49,9%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	270.919	2.428	270.919	1.141	97.727	35,9%
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	16.003	175	15.445	56	17.627	113,7%
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	10.706	8.143	9.690	7.299	25.482	150,0%
12	Fedezett kötvények	46.808	-	46.808	-	9.362	20,0%
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	0,0%
14	Kollektív befektetési vállalkozások	752	3.561	752	-	752	100,0%
15	Részvényjellegű	6.730	-	6.730	-	46.219	686,8%
16	Egyéb tételek	59.040	-	59.040	-	41.704	70,6%
17	**Összesen**	**2.306.508**	**519.700**	**2.273.992**	**112.072**	**1.019.079**	**42,7%**

E.2.1. EU CR4 – Sztenderd módszer - Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport 2020.12.31. Kitettségi osztályok	a Kitettségek a hitel-egyen-értékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt Mérleg szerinti összeg	b Kitettségek a hitel-egyen-értékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt Mérlegen kívüli összeg	c Kitettségek a hitel-egyen-értékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után Mérleg szerinti összeg	d Kitettségek a hitel-egyen-értékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után Mérlegen kívüli összeg	e RWA-k és RWA-sűrűség RWA-k	f RWA-k és RWA-sűrűség RWA-sűrűség (%)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	717.606	-	171.606	-	12.525	1,7%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	2.099	4.174	2.099	2.016	825	20,0%
3	Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	0,0%
4	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%
5	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%
6	Intézmények	311.038	76.121	311.038	3.537	114.185	36,3%
7	Vállalkozások	609.227	351.486	587.704	87.187	590.684	87,5%
8	Lakosság (retail)	234.542	36.700	226.389	8.850	125.212	53,2%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	271.451	2.428	271.451	1.141	97.905	35,9%
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	24.996	175	24.437	56	30.129	123,0%
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	10.705	8.143	9.690	7.299	25.482	150,0%
12	Fedezett kötvények	46.808	-	46.808	-	9.362	20,0%
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	0,0%
14	Kollektív befektetési vállalkozások	752	3.561	752	-	752	100,0%
15	Részvényjellegű	110	-	110	-	110	100,0%
16	Egyéb tételek	72.856	-	72.856	-	55.519	76,2%
17	**Összesen**	**2.302.190**	**482.788**	**2.270.940**	**110.086**	**1.062.690**	**44,6%**

A CIB Bank teljes hitelkockázati RWA összegéhez legnagyobb mértékben az ügyfélhitelek járultak hozzá. Ezen kívül jelentős még az Intézmények kockázattal súlyozott kitettségértéke, főleg mivel az anyabankhoz kihelyezett összegek 20%-os, illetve közép és hosszú lejárat esetén 50%-os súlyt kapnak.

A CIB Csoportnál jelentős még a visszavett ingatlanok hozzájárulása a kockázattal súlyozott kitettségértékhez, melyek az egyéb tételeken belül jelennek meg 100%-os súllyal.

E.2.2. EU CR5 – Sztenderd módszer - Kitettségek a hitelegyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után, eszközosztály és kockázati súly szerinti bontásban

(millió forint)

	CIB Bank 2020.12.31. Kitettségi osztályok	Kockázati súly																	Összesen	Ebből nem minősített
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb	Levonásra			
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	695.619	-	-	-	1.486	-	19.100	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**716.205**	**695.108**
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	3.828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**3.828**	**3.828**
3	Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**-**	**-**
4	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**-**	**-**
5	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**-**	**-**
6	Intézmények	-	-	-	-	175.089	-	138.144	-	-	1.301	41	-	-	-	-	-		**314.575**	**174.571**
7	Vállalkozások	103.500	-	-	-	-	-	-	-	-	625.559	7.487	-	-	-	-	-		**736.546**	**605.378**
8	Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	197.030	-	-	-	-	-	-	-		**197.030**	**196.876**
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	-	-	-	245.233	26.827	-	-	-	-	-	-		**272.060**	**272.060**
10	Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.571	5.930	-	-	-	-	-		**15.501**	**15.498**
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.989	-	-	-	-	-		**16.989**	**13.697**
12	Fedezett kötvények	-	-	-	-	46.808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**46.808**	**46.808**
13	Rövidtávú hitel-minősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**-**	**-**
14	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	752	-	-	-	-	-	-		**752**	**752**
15	Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.296	-	-	-	3.434	-	-		**6.730**	**6.730**
16	Egyéb tételek	17.336	-	-	-	-	-	-	-	-	41.704	-	-	-	-	-	-		**59.040**	**52.795**
17	**Összesen**	**816.455**	**-**	**-**	**-**	**227.211**	**-**	**157.244**	**-**	**442.263**	**709.010**	**30.447**	**-**	**-**	**3.434**	**-**	**-**		**2.386.064**	**2.084.101**

E.2.2. EU CR5 – Sztenderd módszer - Kitettségek a hitelegyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után, eszközosztály és kockázati súly szerinti bontásban (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport 2020.12.31. Kitettségi osztályok	Kockázati súly																	Összesen	Ebből nem minősített
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb	Levonásra			
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	697.020	-	-	-	1.486	-	19.100	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**717.606**	**696.469**
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	4.112	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-		**4.115**	**4.113**
3	Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**-**	**-**
4	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**-**	**-**
5	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**-**	**-**
6	Intézmények	-	-	-	-	175.089	-	138.144	-	-	1.301	41	-	-	-	-	-		**314.575**	**174.571**
7	Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	667.404	7.487	-	-	-	-	-		**674.891**	**543.736**
8	Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	235.239	-	-	-	-	-	-	-		**235.239**	**235.085**
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	-	-	-	245.658	26.934	-	-	-	-	-	-		**272.592**	**272.592**
10	Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.545	12.948	-	-	-	-	-		**24.493**	**24.490**
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.989	-	-	-	-	-		**16.989**	**16.988**
12	Fedezett kötvények	-	-	-	-	46.808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**46.808**	**46.808**
13	Rövidtávú hitel-minősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		**-**	**-**
14	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	752	-	-	-	-	-	-		**752**	**752**
15	Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110	-	-	-	-	-	-		**110**	**110**
16	Egyéb tételek	17.336	-	-	-	-	-	-	-	-	55.520	-	-	-	-	-	-		**72.856**	**64.726**
17	**Összesen**	**714.356**	**-**	**-**	**-**	**227.495**	**-**	**157.244**	**-**	**480.897**	**763.569**	**37.465**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**2.381.026**	**2.080.440**

CIB Bank és a CIB Csoport esetében is a 0%-os kockázati súlyú kitettségek részaránya az egyik legmagasabb, köszönhetően az állampapír állománynak és az MNB-hez kihelyezett forintlikviditásnak. Szintén magas a 100%-os súlyú tételek összege, ide főként a vállalkozások kitettségei, a 20%-nál magasabb értékvesztés fedezettségű nem teljesítő hitelek és a CIB Csoport esetében a visszavett ingatlanok tartoznak. 75%-os súly alá a fedezetlen lakossági kitettségek és a lakossági jelzáloghitelek esnek. 50%-os RWA súlya van a vállalkozások ingatlanfedezetes hiteleinek, valamint egyes banki kihelyezéseknek. Jelentős még a 20%-os súlyú tételek összege, ahol a bankközi kihelyezések jelennek meg. Végezetül 150%-os súly alá esnek az alacsony értékvesztés fedezettségű nem teljesítő hitelek és a különösen magas kockázatú kitettségek.

A kockázati súlyok terén a félév során szinte az összes kategóriában emelkedés történt, egyedül az 50%-os súlyú tételek mérséklődtek 50.804 millió forinttal, mivel az anyabankhoz kihelyezett éven túli betétek csökkenésének következtében.

F. Partnerkockázat

F.1. A szabályozási intézkedésekre vonatkozó információk

F.1.1. EU CCR1 – Partnerkockázati kitettségek elemzése módszerenként

(millió forint)

	2020.12.31.	a Névérték	b Pótlási költség / aktuális piaci érték	c Lehetsé-ges jövő-beli kitett-ségérték	d EEPE	e Szorzó	f EAD a CRM	g RWA-k
1	Piaci értékelés		25.102	23.200			31.542	7.896
2	Eredeti kitettség	-					-	-
3	Sztenderd módszer		-			-	-	-
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				-	-	-	-
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek				-	-	-	-
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				-	-	-	-
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				-	-	-	-
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						10.100	785
10	Kockáztatott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-
11	**Teljes kitettség**							**8.681**

A partnerkockázati kitettségek módszerenkénti elemzése megegyezik a CIB Bank és a CIB Csoport esetében.

F.1.2. EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény

(millió forint)

	2020.12.31.	a Kitettség-érték	b RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	10.471	1.775
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	-	-

A CVA tőkekövetelmény megegyezik a CIB Bank és a CIB Csoport esetében.

F.1.3. EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

(millió forint)

	2020.12.31.	a EAD a CRM után	b RWA-k
1	**Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)**		**-**
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül);	-	-
3	*i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek*	-	-
4	*ii. tőzsdei származtatott ügyletek*	-	-
5	*iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek*	-	-
6	*iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá*	-	-
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	-	
8	El nem különített kezdeti biztosíték	-	
9	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-
10	A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		-
11	**Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)**		**517**
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül);	12.917	517
13	*i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek*	-	-
14	*ii. tőzsdei származtatott ügyletek*	-	-
15	*iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek*	-	-
16	*iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá*	*12.917*	*517*
17	Elkülönített kezdeti biztosíték	12.917	
18	El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
19	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-
20	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-

A központi szerződő felekkel szembeni kitettségek megegyeznek a CIB Bank és a CIB Csoport esetében.

F.2. Információk szabályozói kockázati súlyozási módszer szerint

F.2.1. EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfolió és kockázat szerint

(millió forint)

	2020.12.31.	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített
	Kitettségi osztályok	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	2.853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.853**	**2.853**
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
3	Közszektorbeli intézmények	6.571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**6.571**	**571**
4	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
5	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
6	Intézmények	-	-	12.917	-	11.225	3.453	-	-	-	-	-	**27.595**	**27.595**
7	Vállalkozások	-	-	-	-	-	30	-	-	4.567	-	-	**4.597**	**4.594**
8	Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
9	Rövidtávú hitel-minősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
10	Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
11	**Összesen**	**9.424**	**-**	**12.917**	**-**	**11.225**	**3.483**	**-**	**-**	**4.567**	**-**	**-**	**41.616**	**35.613**

A szabályozási portfolió és kockázat szerinti partnerkockázati kitettségek megegyeznek a CIB Bank és a CIB Csoport esetében.

F.3. Partnerkockázatra vonatkozó egyéb információk

F.3.1. EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettség értékekre

(millió forint)

	2020.12.31.	a Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	b Nettósítási nyereségek	c Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	d Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	e Nettó hitelkockázati kitettség
1	Származtatott ügyletek	58	-	58	-	58
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek	53.529	-	53.529	-	53.529
3	Termékkategóriák közötti nettósítás	25.033	-18.187	6.846	1.944	4.902
4	**Összesen**	**78.620**	**-18.187**	**60.433**	**1.944**	**58.489**

A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettség értékekre táblázat megegyezik a CIB Bank és a CIB Csoport esetében.

F.3.2. EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összesítése

(millió forint)

2020.12.31.	a	b	c	d	e	f
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Készpénz	1.944	-	124	-	43.740	43.740
Összesen	**1.944**	**-**	**124**	**-**	**43.740**	**43.740**

A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összesítése megegyezik a CIB Bank és a CIB Csoport esetében.

F.3.3. EU CCR6 – Hitelderivatíva kitettségek

Sem a Banknak, sem a Csoportnak nincsenek hitelderivatívái.

G. Piaci kockázat

G.1. A piaci kockázattal kapcsolatos szavatolótőke-követelmények a sztenderd módszer alapján

G.1.1. EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

(millió forint)

	2020.12.31.	CIB Bank		CIB Csoport	
		RWA-k	Tőkeköve-telmények	RWA-k	Tőkeköve-telmények
1	**Sima termékek**	**10.276**	**819**	**10.276**	**819**
2	Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	9.585	767	9.585	767
3	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	653	52	653	52
4	Devizaárfolyam-kockázat	38	-	38	
5	Árukockázat	-	-	-	-
6	**Opciós szerződések**	**-**	**3**	**-**	**3**
7	Egyszerűsített megközelítés	-	-	-	-
8	Delta-plusz módszer	-	3	-	3
9	Forgatókönyv módszer	-	-	-	-
10	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-	-	-
11	**Összesen**	**10.276**	**822**	**10.276**	**822**

A piaci kockázaton belül a kamatlábkockázat volt az egyelten jelentős tétel 2020. második féléve során. A kamatlábkockázat tőkekövetelménye némileg csökkent a 2020. június végi szinthez képest (-53 millió forint), a magyar állampapírok állományának változásával összefüggésben.

H. Likviditási kockázat

Az 575/2013. CRR rendelet alapján az Igazgatóság felelős a likviditási stratégia, a Pénzügyi Kockázati Bizottság likviditási politika meghatározásáért. A Treasury és Tőkepiaci Vezető felelős a likviditási politikának megfelelő likviditás fenntartásáért, a kontroll tevékenységet a Pénzügyi és Piaci Kockázatkezelési szakterület látja el. A Bank a likviditását Contingency plan formájában tervezi, a pozíció alakulását a következő egyedi és konszolidált mérőszámok havi rendszerességű ellenőrzése révén: Net Loan to Deposit ratio, LCR, stresszelt LCR, NSFR, FFAR, JMM mutató. A Bank a nem várt likviditási helyzet mérésére három stressz elemzést alkalmaz, folyamatosan fejleszti intraday likviditás kezelési módszertanát. Folyamatosan jelentős a „High Quality Liquidity Asset” állománya.

A likviditásfedezeti ráta és összetevői: CIB Bank

Alkalmazási szint: CIB Bank	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
Devizanem és egység	**HUF millió**	**HUF millió**	**HUF millió**	**HUF millió**	**HUF millió**	**HUF millió**	**HUF millió**	**HUF millió**
Negyedév vége (év, hónap, nap)	**2020.03.31.**	**2020.06.30.**	**2020.09.30.**	**2020.12.31.**	**2020.03.31.**	**2020.06.30.**	**2020.09.30.**	**2020.12.31.**
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma	**1**	**1**	**1**	**1**	**1**	**1**	**1**	**1**
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK								
1. Összes magas minőségű likvid eszköz					408.082	308.358	256.111	183.706
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	664.162	693.674	705.722	767.992	44.095	45.500	46.746	51.950
3. Stabil betétek	*508.029*	*538.539*	*544.643*	*580.253*	*25.401*	*26.927*	*27.232*	*29.013*
4. Kevésbé stabil betétek	*156.133*	*155.135*	*161.079*	*187.739*	*18.694*	*18.573*	*19.514*	*22.937*
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	491.445	506.155	548.794	684.191	247.306	247.699	281.876	327.785
6. Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	*72.058*	*75.793*	*72.577*	*109.036*	*17.835*	*18.766*	*17.949*	*26.685*
7. Nem operatív betétek (minden partner)	*419.387*	*430.362*	*476.217*	*575.155*	*199.962*	*228.933*	*263.927*	*301.100*
8. Fedezetlen adósság	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Fedezett bankközi finanszírozás					-	-	-	-
10. Egyéb követelmények	129.827	161.063	166.018	232.594	43.274	46.475	46.501	64.414
11. Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	*21.805*	*13.941*	*14.257*	*19.675*	*21.805*	*13.941*	*14.257*	*19.675*
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Hitel- és likviditási keretek	*108.022*	*147.122*	*151.761*	*212.919*	*21.469*	*32.534*	*32.244*	*44.739*
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	10.550	-	-	-	10.550	-	-	-
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	353.989	359.586	347.417	350.666	16.468	17.244	16.754	17.384
16. ÖSSZES KIÁRAMLÁS					**351.143**	**356.918**	**391.877**	**461.533**

A likviditásfedezeti ráta és összetevői: CIB Bank (folytatás)

Alkalmazási szint: CIB Bank (folytatás)		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
Devizanem és egység		HUF millió	HUF millió	HUF millió	HUF millió	HUF millió	HUF millió	HUF millió	HUF millió
Negyedév vége		2020.03.31.	2020.06.30.	2020.09.30.	2020.12.31.	2020.03.31.	2020.06.30.	2020.09.30.	2020.12.31.
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		1	1	1	1	1	1	1	1
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repo)	-	-	4.500	-	-	-	1	-
18.	Teljesítő kitettségekből származó beáramlások	178.922	247.450	446.286	582.260	115.488	183.554	384.882	521.735
19.	Egyéb beáramlások	17.293	1.259	44	53	17.293	1.259	44	53
EU-19a	*(Devizakiviteli/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)*					-	-	-	-
EU-19b	*(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás)*					-	-	-	-
20.	**ÖSSZES BEÁRAMLÁS**	**196.215**	**248.709**	**450.830**	**582.313**	**132.781**	**184.813**	**384.927**	**521.788**
EU-20a	***Teljesen mentesített beáramlások***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
EU-20b	***90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
EU-20c	***75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások***	***196.215***	***248.709***	***450.830***	***582.313***	***132.781***	***184.813***	***384.927***	***521.788***
						MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN			
21.	**LIKVIDITÁSI PUFFER**					**408.082**	**308.358**	**256.111**	**183.706**
22.	**ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS**					**199.401**	**177.504**	**99.319**	**115.383**
23.	**LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)**					**204,7%**	**173,7%**	**257,9%**	**159,2%**

A CIB Bank likviditásfedezeti rátájának értéke 2020. december 31-én 159,2% volt (-25,9% az előző év végéhez képest). A csökkenést a likviditási puffer értékének 311.371 millió forintos visszaesése okozta, amit nem tudott ellensúlyozni az összes nettó kiáramlás értékének 152.076 millió forintos mérséklődése.

A likviditásfedezeti ráta és összetevői: CIB Csoport

Alkalmazási szint: CIB Csoport	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
Devizanem és egység	**HUF millió**	**HUF millió**	**HUF millió**	**HUF millió**	**HUF millió**	**HUF millió**	**HUF millió**	**HUF millió**
Negyedév vége (év, hónap, nap)	**2020.03.31.**	**2020.06.30.**	**2020.09.30.**	**2020.12.31.**	**2020.03.31.**	**2020.06.30.**	**2020.09.30.**	**2020.12.31.**
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma	**1**	**1**	**1**	**1**	**1**	**1**	**1**	**1**
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK								
1. Összes magas minőségű likvid eszköz					408.082	308.358	256.111	183.706
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	664.162	693.674	705.723	767.993	44.096	45.500	46.747	51.950
3. Stabil betétek	*508.029*	*538.539*	*544.643*	*580.253*	*25.402*	*26.927*	*27.232*	*29.013*
4. Kevésbé stabil betétek	*156.133*	*155.135*	*161.080*	*187.740*	*18.694*	*18.573*	*19.515*	*22.937*
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	480.067	495.742	534.917	665.770	214.869	244.196	277.435	322.038
6. Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	*61.281*	*67.447*	*60.990*	*93.215*	*15.140*	*16.680*	*15.053*	*22.730*
7. Nem operatív betétek (minden partner)	*418.786*	*428.295*	*473.927*	*572.555*	*199.729*	*227.516*	*262.382*	*299.308*
8. Fedezetlen adósság	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Fedezett bankközi finanszírozás					-	-	-	-
10. Egyéb követelmények	121.289	151.277	161.164	222.671	35.199	42.560	44.559	60.445
11. Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	*14.040*	*13.941*	*14.257*	*19.675*	*14.040*	*13.941*	*14.257*	*19.675*
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Hitel- és likviditási keretek	*107.249*	*137.336*	*146.907*	*202.996*	*21.159*	*28.619*	*30.302*	*40.770*
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	10.550	-	-	-	10.550	-	-	-
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	307.609	313.214	311.802	316.379	14.334	15.113	15.054	15.768
16. ÖSSZES KIÁRAMLÁS					**319.047**	**347.369**	**383.795**	**450.201**

A likviditásfedezeti ráta és összetevői: CIB Csoport (folytatás)

Alkalmazási szint: CIB Csoport (folytatás)		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
Devizanem és egység		HUF millió	HUF millió	HUF millió	HUF millió	HUF millió	HUF millió	HUF millió	HUF millió
Negyedév vége		2020.03.31.	2020.06.30.	2020.09.30.	2020.12.31.	2020.03.31.	2020.06.30.	2020.09.30.	2020.12.31.
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		1	1	1	1	1	1	1	1
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repo)	-	-	4.500	-	-	-	-	-
18.	Teljesítő kitettségekből származó beáramlások	179.230	247.594	445.969	579.589	114.746	183.165	383.909	518.381
19.	Egyéb beáramlások	7.828	1.259	44	53	7.828	1.259	44	53
EU-19a	*(Devizakiviteli/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)*					-	-	-	-
EU-19b	*(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás)*					-	-	-	-
20.	**ÖSSZES BEÁRAMLÁS**	**187.058**	**248.853**	**450.513**	**579.642**	**122.574**	**184.424**	**383.953**	**518.434**
EU-20a	***Teljesen mentesített beáramlások***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
EU-20b	***90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
EU-20c	***75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások***	***187.058***	***248.853***	***450.513***	***579.642***	***122.574***	***184.424***	***383.953***	***518.434***
21.	**LIKVIDITÁSI PUFFER**					**408.082**	**308.358**	**256.111**	**183.706**
22.	**ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS**					**196.474**	**168.343**	**97.298**	**112.550**
23.	**LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)**					**207,7%**	**183,2%**	**263,2%**	**163,2%**

A CIB Csoport likviditásfedezeti rátájának értéke 2020. december 31-én 163,2% volt (-26,4% az előző év végéhez képest). A csökkenést a likviditási puffer értékének 311.371 millió forintos visszaesése okozta, amit nem tudott ellensúlyozni az összes nettó kiáramlás értékének 148.562 millió forintos mérséklődése.

I. Tőkeáttétel

A Bank a CRR 499. cikk (2) bekezdése alapján a CRR 499. cikk (1) bekezdése szerint az alapvető tőke átmeneti fogalmát felhasználva jelenti a tőkeáttételi mutatóját.

A Bank negyedévente jelenti a felső vezetés felé a konszolidált tőkeáttételi mutató alakulását. A Bank – megelőzve a kötelező szabályozói megfelelés hatályba lépését – 2014-ben limitet állított fel – más egyéb limitekkel egyidejűleg – a tőkeáttételi mutatóra vonatkozóan, mely limit magasabb, mint a szabályozó limit várható szintje.

A Bank a túlzott tőkeáttételi kockázatot kockázati étvágy (RAF) limittel kezeli, amely a Bázel III-as előírásoknál szigorúbb limitet határoz meg. Mivel a RAF leverage ratio limit magasabb, mint a szabályozói minimum, a limit biztosítja, hogy a Bank mindenkor a szabályozói korlátnál is alacsonyabb tőkeáttételi kockázat mellett működjön.

I.1. LRSUM tábla - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése

(millió forint)

	2020.12.31.	Alkalmazandó összeg	
		CIB Bank	CIB Csoport
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2.415.669	2.411.382
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	-	-
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	-	-
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	-20.350	-20.350
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	17	17
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitelegyenértékesítése)	139.504	134.819
EU 6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	-113.322	-60
EU 6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettség-érték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	-	-
7	Egyéb kiigazítások	-5.913	-5.945
8	**Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségek**	**2.415.605**	**2.519.863**

I.2. LRCOM tábla - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

(millió forint)

	2020.12.31.	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
		CIB Bank	CIB Csoport
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2.314.442	2.310.155
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-5.913	-5.945
3	**Mérlegen belüli kitettség (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)**	**2.308.529**	**2.304.210**
Származtatott kitettségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	25.105	25.105
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeni kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	25.879	25.879
EU5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	-	-
6	Származtatott ügyletekhez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	-	-
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-	-
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	-23.619	-23.619
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	-	-
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	-	-
11	**Származtatott kitettségek összesen (a 4-10. sorok összege)**	**27.365**	**27.365**
Értékpapír-finanszírozási kitettségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	53.512	53.512
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	-	-
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	17	17
EU 14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és222. cikke szerint	-	-
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	-	-
EU 15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	-	-
16	**Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12-15a. sorok összege)**	**53.529**	**53.529**
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek			
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	522.207	485.292
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-382.703	-350.473
19	**Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17 és 18. sorok összege)**	**139.504**	**134.819**

I.2. LRCOM tábla - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (folytatás)

(millió forint)

	2020.12.31.	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
		CIB Bank	CIB Csoport
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)			
EU 19a	(Az 576/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)	-113.322	-60
EU 19b	(Az 576/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)	-	-
Tőke és teljes kitettségek			
20	**T1 tőke**	**234.987**	**243.439**
21	**A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU19a. és EU19b. sorok összege)**	**2.415.605**	**2.519.863**
Tőkeáttételi mutató			
22	**Tőkeáttételi mutató**	**9,73%**	**9,66%**
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetetett eszközök értéke			
EU 23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	-	-
EU 24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	-	-

I.3. LRSPL tábla - Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

(millió forint)

	2020.12.31.	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
		CIB Bank	CIB Csoport
EU 1	**Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből**	**2.205.785**	**2.310.094**
EU 2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	2.428	2.428
EU 3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	2.203.357	2.307.666
EU 4	*Fedezett kötvények*	*46.808*	*46.808*
EU 5	*Kormányzatként kezelt kitettségek*	*800.636*	*802.050*
EU 6	*Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek*	*1.812*	*2.099*
EU 7	*Intézmények*	*331.323*	*331.323*
EU 8	*Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett*	*270.919*	*271.451*
EU 9	*Lakossággal szembeni kitettségek*	*133.297*	*171.506*
EU 10	*Vállalati*	*526.061*	*567.906*
EU 11	*Nemteljesítő kitettségek*	*15.234*	*24.226*
EU 12	*Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)*	*77.267*	*90.297*

A CIB Csoport tőkeáttételi mutatójának értéke 70 bázisponttal csökkent a második félév során, mivel a T1 tőke 19.439 millió forintos növekménye mellett a mutató nevezőjében lévő kitettségérték 358.142 millió forinttal emelkedett a hitelezés dinamikus bővülésének eredményeként. Bank egyedi szinten a Csoportéhoz hasonló folyamatok játszódtak le.

J. A Covid19-válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó információk

J.1. A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

(millió forint)

	CIB Bank	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruttó könyv szerinti érték							Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege							Bruttó könyv szerinti érték
			Teljesítő			Nemteljesítő				Teljesítő			Nemteljesítő			
	2020.12.31.			Ebből: átstruk-túrálási intézke-déssel érintett kitettsé-gek	Ebből (1)		Ebből: átstruk-túrálási intézke-déssel érintett kitettsé-gek	Ebből (2)			Ebből: átstruk-túrálási intézke-déssel érintett kitettsé-gek	Ebből (1)		Ebből: átstruk-túrálási intézke-déssel érintett kitettsé-gek	Ebből (2)	Nem-teljesítő kitettsé-gek beáram-lásai
1	**Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek**	**321.765**	**299.542**	**2.390**	**83.710**	**22.223**	**9.663**	**18.977**	**-16.908**	**-7.083**	**-241**	**-5.493**	**-9.825**	**-4.165**	**-8.808**	**377**
2	ebből: Háztartások	191.930	181.973	1.929	18.699	9.956	6.275	8.479	-8.090	-3.165	-227	-2.224	-4.925	-3.379	-4.249	127
3	*ebből: Lakóingatlan-nal fedezett*	*112.273*	*104.241*	*1.751*	*12.288*	*8.032*	*5.476*	*6.910*	*-5.531*	*-1.890*	*-207*	*-1.402*	*-3.641*	*-2.800*	*-3.164*	*101*
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	127.125	115.682	461	65.011	11.442	2.564	9.675	-8.382	-3.720	-14	-3.269	-4.663	-549	-4.323	251
5	*ebből: Kis- és közép-vállalkozások*	*91.557*	*80.115*	*461*	*37.741*	*11.442*	*2.564*	*9.675*	*-7.187*	*-2.525*	*-14*	*-2.137*	*-4.663*	*-549*	*-4.323*	*134*
6	*ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett*	*88.216*	*80.817*	*26*	*48.764*	*7.399*	*1.687*	*6.072*	*-4.928*	*-2.646*	*-*	*-2.355*	*-2.283*	*-267*	*-2.110*	*192*

(1) Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)

(2) Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes

J.1. A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruttó könyv szerinti érték							Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege							Bruttó könyv szerinti érték
			Teljesítő			Nemteljesítő				Teljesítő			Nemteljesítő			
	2020.12.31.			Ebből: átstruk-túrálási intézke-déssel érintett kitettsé-gek	Ebből (1)		Ebből: átstruk-túrálási intézke-déssel érintett kitettsé-gek	Ebből (2)			Ebből: átstruk-túrálási intézke-déssel érintett kitettsé-gek	Ebből (1)			Ebből: átstruk-túrálási intézke-déssel érintett kitettsé-gek	Ebből (2)	Nem-teljesítő kitettsé-gek beáram-lásai
1	**Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek**	**356.448**	**321.771**	**2.734**	**88.876**	**34.677**	**10.451**	**31.118**	**-21.843**	**-8.061**	**-285**	**-5.955**	**-13.782**	**-4.447**	**-12.573**	**7.988**
2	ebből: Háztartások	196.242	185.788	2.022	19.232	10,454	6.369	8.838	-8.433	-3.275	-235	-2.306	-5.158	-3.419	-4.397	133
3	*ebből: Lakóingatlan-nal fedezett*	*112.937*	*104.660*	*1.751*	*12.352*	*8.277*	*5.485*	*7.052*	*-5.652*	*-1.901*	*-207*	*-1.410*	*-3.751*	*-2.804*	*-3.214*	*101*
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	150.801	127.402	712	69.644	23.399	3.258	21.457	-12.561	-4.173	-50	-3.649	-8.388	-792	-7.940	7.855
5	*ebből: Kis- és közép-vállalkozások*	*106.403*	*90.608*	*711*	*41.789*	*15.795*	*3.258*	*13.853*	*-10.146*	*-2.911*	*-50*	*-2.453*	*-7.235*	*-792*	*-6.788*	*64*
6	*ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett*	*90.178*	*81.075*	*111*	*49.011*	*9.103*	*2.232*	*7.777*	*-5.484*	*-2.657*	*-6*	*-2.366*	*-2.827*	*-455*	*-2.654*	*192*

(1) Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)

(2) Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes

2020. december végével 356.448 millió forint volt a fizetési moratórium alá tartozó hitelek összege, ami a teljes ügyfélhitel állomány kevesebb mint 30%-át tette ki. A moratóriummal legnagyobb arányban a háztartások éltek, ahol közel 50%-os volt a részvételi arány, és a moratórium alatt lévő teljes állomány több mint felét (55,1%-át) is a háztartások adták. A fizetési moratórium alatti állományok mind a COVID-19 válság hatására jogszabályban elrendelt moratóriumhoz kapcsolódnak.

J.2. A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján

(millió forint)

	CIB Bank 2020.12.31.	a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Az ügyfelek száma (darab)	Bruttó könyv szerinti érték							
				Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből lejárt	A moratórium hátralévő futamideje				
						<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év
1	Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	44.918	321.765							
	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	**44.918**	**321.765**	**321.765**	**-**	**321.765**	**-**	**-**	**-**	**-**
2	ebből: Háztartások		191.930	191.930	-	191.930	-	-	-	-
3	*ebből: Lakóingatlannal fedezett*		*112.273*	*112.273*	-	*112.273*	-	-	-	-
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		127.125	127.125	-	127.125	-	-	-	-
5	*ebből: Kis- és középvállalkozások*		91.557	91.557	-	91.557	-	-	-	-
6	*ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett*		88.216	88.216	-	88.216	-	-	-	-

J.2. A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján (folytatás)

(millió forint)

	CIB Csoport 2020.12.31.	a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Az ügyfelek száma (darab)	Bruttó könyv szerinti érték							
				Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből lejárt	A moratórium hátralévő futamideje				
						<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év
1	Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	47.715	356.448							
	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	**47.715**	**356.448**	**356.448**	**-**	**356.448**	**-**	**-**	**-**	**-**
2	ebből: Háztartások		196.242	196.242	-	196.242	-	-	-	-
3	*ebből: Lakóingatlannal fedezett*		*112.937*	*112.937*	-	*112.937*	-	-	-	-
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		150.801	150.801	-	150.801	-	-	-	-
5	*ebből: Kis- és középvállalkozások*		106.403	106.403	-	106.403	-	-	-	-
6	*ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett*		90.178	90.178	-	90.178	-	-	-	-

A 2020. év végén fizetési moratórium alatt lévő állományok a hatályos jogszabályok szerinti időpontig tartoznak a moratórium hatálya alá.

J.3. Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak

(millió forint)

	CIB Bank	a	b	c	d
		Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
	2020.12.31.		ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitettségek beáramlásai
1	**Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek**	**23.030**	**-**	**19.630**	**-**
2	ebből: Háztartások	492			-
3	*ebből: Lakóingatlannal fedezett*	-			-
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	22.538	-	19.251	-
5	*ebből: Kis- és közép-vállalkozások*	*19.996*			-
6	*ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett*	*5.510*			-

(millió forint)

	CIB Csoport	a	b	c	d
		Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
	2020.12.31.		ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitettségek beáramlásai
1	**Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek**	**23.030**	**-**	**19.630**	**-**
2	ebből: Háztartások	492			-
3	*ebből: Lakóingatlannal fedezett*	-			-
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	22.538	-	19.251	-
5	*ebből: Kis- és közép-vállalkozások*	*19.996*			-
6	*ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett*	*5.510*			-

A Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok keretében nyújtott új hitelek állománya az év végén 23.030 millió forintot tett ki, a kis és középvállalati szektor hitelei adták az állomány túlnyomó többségét 86,8%-át.

K. Hpt. 123. § alapján történő közzététel

A CIB Bank Zrt. az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, így a Hpt. 123. §-a alapján nyilvánosságra hozza az alábbi információkat:

Hitelintézet neve	CIB Bank Zrt.
Tevékenység jellege	Monetáris közvetítés
Földrajzi tagozódás	Magyarország
Árbevétel	56.656 millió forint
Teljes munkaidőben alkalmazásban állók létszáma	1.890 fő
Adózás előtti eredmény	13.495 millió forint
Eredményt terhelő adók	1.976 millió forint
Kapott állami támogatás	-
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (Adózott eredmény / Mérlegfőösszeg)	0,48%

L. Javadalmazási politika

L.1. A Javadalmazási Politika

L.1.1. A Politika

A CIB Csoport (mely e fejezetben jelenti a CIB Bank Zrt.-t és a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozásokat) Javadalmazási Politikáját a hatályos jogszabályi előírások, szabályozói ajánlások, valamint tulajdonosa, az Intesa Sanpaolo Csoport javadalmazási szabályai alapján alakítja ki.

A 2020-as év során a Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően felülvizsgálta Javadalmazási Politikáját és javadalmazási gyakorlatát, melynek során figyelemmel volt a Javadalmazási Politika alkalmazása során szerzett tapasztalatokra. A Javadalmazási Politika 2020-as felülvizsgálata során beépítésre kerültek az Intesa Sanpaolo Csoport által, a csoporthoz tartozó intézmények vonatkozásában alkalmazandó javadalmazási politika tekintetében elhatározott változások.

L.1.2. A Politika alanyi hatálya

A Politika hatálya kiterjed a CIB Csoporthoz tartozó vállalkozások teljes személyi állományára, figyelemmel a Hpt. 117. § (4) bekezdésére.

A Politika tartalmazza a CIB Csoport teljes személyi állományára vonatkozó javadalmazási alapelveket, valamint a CIB Csoport kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló személyi körre (a továbbiakban Kiemelt Személyekre) vonatkozó speciális szabályokat. A Politikában foglalt előírások egy része a teljes személyi állományra, míg bizonyos szabályok csak a Hpt. 117. § és a 604/2014/EU Rendelet alapján meghatározandó kiemelt személyi körre vonatkoznak. A Politikában kerülnek meghatározásra a lakossági banki termékek és szolgáltatások értékesítésében, valamint a befektetési szolgáltatások nyújtásában közreműködő, a vonatkozó előírás szerint relevánsnak minősülő munkavállalók javadalmazására vonatkozó speciális szabályok.

A CIB Csoport konszolidált szinten, a 604/2014/EU Rendelet alapján határozza meg a Csoport kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló személyek körét (Kiemelt Személyek).

L.1.3. Arányosság elve

A CIB Csoport Javadalmazási politikájának és minden kapcsolódó belső javadalmazási szabályzatának megvalósításakor figyelembe veszi a Csoport üzleti modelljét, szolgáltatásait, méretét, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének és összetettségének mértékét mind magyarországi viszonylatban, mind pedig az Intesa Sanpaolo nemzetközi bankcsoport tagjaként.

A Politika kialakítása során a Bank a Hpt. 117. § (1) bekezdésében foglalt, valamint a 131/2011. (VII.18.) Korm. rendeletben szabályozott arányosság elve szerint jár el, így az arányosság elve alapján határozza meg a Kiemelt Személyek körére vonatkozóan a teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg értékelési szempontjait, a halasztási időszakot, a halasztott teljesítményjavadalmazás arányát, a visszatartási időszakot és a nem pénz jellegű (eszközökben történő) juttatások arányát.

L.2. A javadalmazási politika kialakításának és felülvizsgálatának folyamata

A Politika általános irányelveit a CIB Bank felügyelőbizottsága fogadja el és vizsgálja felül. A Politikát a Bank javadalmazási bizottságának közreműködésével a Bank igazgatósága alakítja ki, és azt a felügyelőbizottság hagyja jóvá.

A Bank igazgatósága felelős a Politika végrehajtásáért. A Politika végrehajtását a belső ellenőrzés legalább évente ellenőrzi.

A Banknál – figyelemmel a Hpt. előírására – javadalmazási bizottság működik, mely ellátja a jogszabály és a Politika által a hatáskörébe utalt, javadalmazási kérdésekkel kapcsolatos értékelési, ellenőrzési, véleményezési feladatokat. A javadalmazási bizottságnak 2020-ban 3 tagja volt, akik a felügyelőbizottság független tagjai. A javadalmazási bizottság 2020-ban négy (4) ülést tartott.

A Politika felülvizsgálatának és végrehajtásának folyamatába bevonásra kerül a Bank kockázatvállalási bizottsága, illetve Kckázatkezelési, Compliance, HR, Kontrolling és Jogi területe is. A Politika felülvizsgálata során figyelembevételre kerültek az Intesa Sanpaolo, mint a CIB-et konszolidáló anyavállalat javadalmazási iránymutatásai is.

A Politika 2020-as felülvizsgálata során a Bank igénybe vette egy külső szakértő, az Oppenheim Ügyvédi Iroda szolgáltatásait is.

L.3. A teljesítmény és a javadalmazás kapcsolata

L.3.1. A javadalmazás alapelvei

Az Intesa Sanpaolo Csoport által elfogadott alapelveknek megfelelően a CIB Csoport Javadalmazási és ösztönzési politikái a következő elveken alapulnak:

AZ ÉRINTETTEK ÉRDEKEI

A vezetőség és a beosztottak teljesítményét az összes **érintett** érdekeinek szolgálatába kell állítani, úgy, hogy a fő hangsúlyt a **részvényesek** számára történő értékteremtés kapja, valamint a tevékenységünk kihatása az érintett **közösségek**re

A JAVADALMAZÁS ÉS A KOCKÁZATVÁLLALÁS KÖZÖTTI KORRELÁCIÓ

- a vezetőség és a beosztottak teljesítményét a célok elérésének szolgálatába kell állítani a kockázatmegelőzés **szabályozási keretei** között
- a (jogi és reputációs kockázatokat is magukban foglaló) **pénzügyi és nem pénzügyi kockázatok** kezelésére vonatkozó szabályzatokkal összhangban álló javadalmazási és ösztönzőrendszerek kidolgozása, a Bank és az ISP Csoport kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó keretrendszerében meghatározott prudens elveknek megfelelően
- olyan rögzített javadalmazás kialakítása, amely kellően nagy mértékű ahhoz, hogy bizonyos körülmények között a javadalmazás változó elemét jelentősen le lehessen csökkenteni, akár nullára is

ÖSSZHANG BIZTOSÍTÁSA A KÖZÉP- ÉS HOSSZÚ TÁVÚ CÉLKITŰZÉSEKKEL, a kockázattűrési elveknek megfelelően

- több olyan Ösztönzőrendszer kidolgozása, amelyek révén **többéves időtávon** biztosítható a teljesítmény fokozása, és az ISP Csoport Üzleti Tervének teljesítését követően az eredmények közép- és hosszú távú elosztása

ÉRDEM

- **rugalmas javadalmazás**: a javadalmazás változó összetevői az elért eredményektől és a vállalt kockázatoktól függenek
- **versenyképesség:** kiemelt figyelmet kapnak a kiváló vezetői képességeket mutató, kulcsfontosságú munkavállalók, akik számára a referenciául szolgáló piachoz igazodó, versenyképes fizetési kategóriákat biztosítunk;
- a legjobban teljesítők teljesítményének **elismerése** átlagon felüli bónuszokkal

EGYENLŐSÉG

- a javadalmazás rögzített összetevőjének **korrelációja** a vállalt felelősség mértékével: ennek mérése a Globális sávos javadalmazási rendszer (Global Banding System), vagy a szenioritás / szakmai feladatkör alapján történik
- fizetési kategóriák **megkülönböztetése**, valamint a teljes javadalmazáson belül a változó összetevő arányának meghatározása szakmai kategóriák és/vagy a piac földrajzi elhelyezkedése alapján, ugyanazon a sávon vagy szenioritáson/szakmai feladatkörön belül
- Ügyelni kell a **nemek közti fizetéskülönbségek** előfordulására

FENNTARTHATÓSÁG: a politikák alkalmazásából származó kiadások korlátozása a közép- és hosszú távú stratégiákkal és az éves célkitűzésekkel összeegyeztethető értékekre

- a javadalmazás rögzített összetevőjének szelektív felülvizsgálata szigorú **piaci összehasonlítások** alapján;
- mechanizmusok a **felhasználásoknak a teljes ösztönzési kerethez történő hozzáigazítására** a Csoport jövedelmezősége és az elért eredmények szerint;
- **megfelelő felső összeghatárok** meghatározása az ösztönzők teljes keretét és az egyedi bónuszok összegét illetően

A JOGSZABÁLYI ELŐÍRÁSOK BETARTÁSA

- a **jogszabályok és szabályozói előírások, valamint magatartási kódexek és egyéb önszabályozási előírások** betartása, elsősorban az ISP Csoportszintű kockázatvállalók, a Kockázatvállalói és a Vállalati Kontroll Területek vonatkozásában
- **korrektség az ügyfélkapcsolatainkban**

L.3.1. A javadalmazás alapelvei (folytatás)

A CIB Csoport tiltja a munkavállalói számára, hogy olyan egyéni fedezeti vagy biztosítási stratégiákat folytassanak, amelyek megváltoztathatják vagy alááshatják a javadalmazási és ösztönzési Politika, valamint a CIB Bank Zrt. és a Csoport által alkalmazott javadalmazási mechanizmusok által célzott kockázati kiigazítási hatások és ösztönzők érvényesülését.

L.3.2. A teljesítmény értékelése

A legalább egy év hosszúságú teljesítménymérési időszakot követően kerül sor a teljesítményjavadalmazás megítélésére az adott időszakra kitűzött célok értékelése alapján.

A CIB Csoport a teljesítménycélok elérésének mérésére legalább a következő teljesítmény-mutatókat alkalmazza:

- nem teljesítő hitelek részarányának változása,
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,
- a tőkekövetelmény előírásának való megfelelés mértéke,
- adózás előtti eredmény mértéke.

Ezen túlmenően a CIB Csoport a következő típusú gazdasági-pénzügyi mutatókat alkalmazza (amennyiben az adott feladatkörre értelmezhető):

- Jövedelmezőségre ható mutatók
- Termékvolumen célú mutatók
- Ügyfélszám változásra ható mutatók
- Hitelminőségre, portfolió koncentrációra ható mutatók
- Piaci, likviditási kockázatra ható mutatók
- Bedőlt / non-core portfolióra ható célok
- Működési költségekre ható mutatók
- Alapvető kockázati mutatók összessége (beleértve a tőkemegfelelést)
- Szolgáltatási szint mutatók (SLA)
- Projektek és kiemelt szervezeti egység szintű célok
- Egyéb, fenntarthatósági célú (pl. HR típusú) mutatók

A Kiemelt Személyek tekintetében alkalmazott teljesítmény-mutatók mátrixa:

(%)

Alkalmazott gazdasági pénzügyi mutató	Üzleti funkció Retail	Üzleti funkció Vállalat	Treasury & ALM funkciók	Kockázati funkciók	Támogató funkciók	Kontroll funkciók
Jövedelmezőségre ható mutatók	30-40	30-50	30	-	20-30	-
Termékvolumen célú mutatók	20-25	10-25	10	-	-	-
Ügyfélszám változásra ható mutatók	10-20	5-10	-	-	-	-
Hitelminőségre, portfolió koncentrációra ható mutatók	10	5-10	-	10	-	-
Piaci, likviditási kockázatra ható mutatók (ahol értelmezhető)	-	-	20	-	-	-
Működési költségekre ható mutatók	-	-	10	-	10-30	-
Alapvető kockázati mutatók összessége, beleértve a tőkemegfelelést is (RAF)	-	5	10	30	-	-
Szolgáltatási szint mutatók (SLA)	5	5-10	-	10-20	10-15	-
Projektek és kiemelt szervezeti egység szintű célok	20-30	15-30	10	30-40	20-40	90
Egyéb, fenntarthatósági célú (pl. HR típusú) mutatók	10	10	10	10	10	10

A belső kontroll funkciót ellátó Kiemelt Személyek teljesítménymutatói nem kapcsolódhatnak az általuk ellenőrzött üzleti egységekhez, még akkor sem, ha adott esetben üzleti döntési folyamatokban vesznek részt (pl. új termék jóváhagyása). Az ilyen személyek teljesítménymutatói alapvetően a kontroll célokhoz kapcsolódnak, illetve kisebb részben kapcsolódhatnak az intézmény egészének teljesítményéhez.

A teljesítmény-értékelés folyamatának részletes szabályaira, valamint az értékesítés-ösztönzési rendszerérre külön belső szabályzatok vonatkoznak.

L.4. A javadalmazási rendszer főbb elemei

L.4.1. Alap- és változó javadalmazás

A Politika elveinek érvényesítése érdekében minden javadalmazás besorolásra kerül a rögzített (alapjavadalmazás) vagy változó (teljesítményjavadalmazás) javadalmazási kategóriákba, a Politikában meghatározott sajátosságok alapján. A CIB Csoport a törvényben előírt kritériumoknak megfelelően értékeli és kategorizálja a munkavállalóinak bármilyen formában nyújtott javadalmazást annak érdekében, hogy biztosítsa a rögzített és a változó összetevők egyértelmű megkülönböztetését, továbbá a törvényi előírások és korlátozások megfelelő betartását és figyelembevételét. Amennyiben egy adott javadalmazási formáról nem mondható ki egyértelműen, hogy rögzített javadalmazásról van szó, úgy az változó javadalmazásnak minősül.

L.4.2. Kifizetés eszközökben

A javadalmazás juttatására alapvetően pénzben kerül sor. Pénzügyi eszközökben abban az esetben kerül sor a változó javadalmazás egy részének kifizetésére, ha a munkavállaló „kiemelkedően nagy összegű" változó javadalmazásban részesül (mely az Intesa Sanpaolo csoportszintű szabálya szerint a 2019-től 2021-ig tartó hároméves időszakra a 400.000 eurót meghaladó változó javadalmazás minősül kiemelkedően nagy összegűnek), ha a munkavállaló ISP Csoportszintű Kockázatvállaló vagy Kiemelt Személy és a javadalmazás változó összetevője meghaladja a 80.000 eurót („lényegességi küszöb"). Az Intesa Sanpaolo Csoport által a változó javadalmazás kifizetésére használt pénzügyi eszközök az Intesa Sanpaolo részvényei.

L.4.3. Halasztás

A javadalmazási rendszer részét képezi, hogy bizonyos esetben a változó javadalmazás egy részét halasztva kell kifizetni.

Halasztott kifizetésű összeg

1. A változó javadalmazás **60%-a** halasztásra kerül **5 évre**:
   - **"kiemelkedően nagy összegű"** változó javadalmazási összetevő esetén, minden munkavállalói csoport esetében
2. A változó javadalmazás **60%-a** halasztásra kerül **3 évre**, ha a javadalmazást az alábbiak kapják:
   - **ISP Csoportszintű Kockázatvállaló**, ha az összeg a Csoport szintjén meghatározott „**lényegességi küszöböt"** és **a rögzített javadalmazás 100%-át** egyaránt meghaladja
3. A változó javadalmazás **40%-a** halasztásra kerül **3 évre**, ha a javadalmazást az alábbiak kapják:
   - **ISP Csoportszintű Kockázatvállaló**, ha az összeg meghaladja a Csoport szintjén meghatározott „**lényegességi küszöböt"**, és megegyezik **a rögzített javadalmazás 100%-ával, vagy annál kevesebb**
   - **CIB szintű Kiemelt Személyek,** ha az összeg meghaladja a Csoport szintjén meghatározott „**lényegességi küszöböt"**
4. A változó javadalmazás **40%-a** halasztásra kerül **2 évre**, ha a javadalmazást az alábbiak kapják:
   - **ISP Csoportszintű Kockázatvállaló**, ha az összeg meghaladja **a rögzített javadalmazás 100%-át**, de Csoport szintjén meghatározott **lényegességi küszöb** szintjén áll, vagy **az alatt marad**
   - **Középvezetők** és **Szakemberek**, ha az összeg meghaladja a Csoport által meghatározott **lényegességi küszöböt**

Azonnal kifizetett összeg

A változó javadalmazás fennmaradó részének kifizetése halasztás nélkül történik.

A változó javadalmazás teljes összegének kifizetése halasztás nélkül történik minden munkavállalói csoport számára abban az esetben, ha ez az összeg mind a Csoport által meghatározott **lényegességi küszöbbel**, mind **a rögzített javadalmazás 100%-ával egyenlő vagy azok alatt marad.**

L.4.4. Utólagos kockázati kiigazítás, malus és visszakövetelés

A halasztott változó javadalmazás halasztott részeinek kifizetése/juttatása előtt utólagos (ex post) kockázati kiigazítást kell végezni. A halasztott javadalmazás esedékes részének teljesítésére csak abban az esetben kerül sor, ha az utólagos kockázati értékelés nem tárt fel olyan körülményt, mely a korábban megítélt halasztott teljesítményjavadalmazás mértékének (adott esetben nullára történő) csökkenését teszi indokolttá (malus mechanizmus).

Az utólagos kockázati kiigazítás során feltárt bizonyos kockázatokra, illetve az addig bekövetkezett bizonyos eseményekre figyelemmel a Kiemelt Személy adott esetben köteles lehet a részére már teljesített változó javadalmazást részben vagy teljes mértékben a munkáltatónak visszatéríteni, a munkáltató tehát a változó javadalmazásként jutatott pénz visszafizetését vagy eszköz tulajdonjogának átruházást követelheti (visszakövetelés).

L.4.4. Utólagos kockázati kiigazítás, malus és visszakövetelés (folytatás)

Az utólagos kockázati kiigazítás alapján visszakövetelés alkalmazására a javadalmazás adott részletének juttatását követő 5 éves időszak alatt kerülhet sor.

L.4.5. Garantált változó javadalmazás

Garantált változó javadalmazás csak új belépők számára adható és legfeljebb az első munkában töltött évre vonatkozhat.
A garantált változó javadalmazás kivételes jellegű, és csak abban az esetben alkalmazható, ha az intézmény erős tőkealappal rendelkezik.

L.4.6. A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések

A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért eredményt tükrözik, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódhat. A munkaviszony megszűnésére tekintettel jutatott javadalmazására a Politikában meghatározott esetekben és az ott írtak szerint a változó javadalmazásra vonatkozó szabályok is irányadóak.

L.4.7. Az alap- és a teljesítményjavadalmazás aránya

A változó javadalmazás egyetlen munkavállaló esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100%-át.

Az ISP javadalmazási szabályaival összhangban az ISP Csoportszintű Kockázatvállaló az alapjavadalmazás 100%-át meghaladó változó javadalmazásban részesülhet, amennyiben a jogszabályok által megszabott módon erre vonatkozó döntés születik. A 2020-as évben nem került sor az alapjavadalmazás 100%-át meghaladó mértékű teljesítményjavadalmazás alkalmazására.

Az ellenőrzési (belső kontroll) funkciók területéhez tartozó Kiemelt Személyek esetén a változó javadalmazás legfeljebb az alapjavadalmazás 33%-a lehet.

L.4.8. Azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul

A változó javadalmazásra való jogosultság megállapításához alkalmazott teljesítmény-mutatók a L.3.2. pontban kerültek bemutatásra. A változó javadalmazás részben pénzügyi eszközökben történő kifizetésére vonatkozóan a Politika nem tartalmaz további speciális előírásokat.

L.4.9. A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja

Az ISP Csoport 2018 folyamán – a 2018-2021-es üzleti terv elindításával egy időben – a korábban már sikeresen alkalmazott munkavállalói részvénytulajdonlási program 2. ütemét indította el annak érdekében, hogy fokozza dolgozói elkötelezettségét és motiváltságát az üzleti terv végrehajtása tekintetében. A program az anyavállalat dolgozói számára került elindításra.

L.5. Javadalmazásra vonatkozó adatok

(millió forint)

Az összes javadalmazás üzletáganként 2020-ban (CIB Csoport)	Teljes javadalmazás
Befektetési bank	365
Lakossági bank	9.326
Eszközkezelés	-
Egyéb tevékenység	2.324
Belső ellenőrzés funkció	983
Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületek	14
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületek	838
Vállalati funkciók	4.072
Összes javadalmazás	**17.922**
ebből: összes alapjavadalmazás	15.742
ebből: összes teljesítményjavadalmazás	2.180
Érintett személyek száma*	**2.743**

** Ebből 2020. december 31-én 2.034 fő volt aktív, főállású munkaviszonyban, illetve 127 fő gyakornoki munkaviszonyban.*

L.5. Javadalmazásra vonatkozó adatok (folytatás)

(millió forint)

Kiemelt személyek javadalmazása 2020-ban (CIB Csoport)	Felsővezetők**	Egyéb kockázati profilra lényeges hatással lévő munkavállalók
Érintett személyek száma (fő)*	6	24
Tárgyévi teljes javadalmazás	838	725
ebből: tárgyévi összes alapjavadalmazás	*619*	*645*
ebből: tárgyévi összes teljesítményjavadalmazás	*219*	*80*
ebből: készpénz	152	80
ebből: részvény és részvényhez kötött eszközök	67	-
ebből: egyéb javadalmazási formák	-	-
ebből: azonnali javadalmazás	165	-
ebből: halasztott javadalmazás	54	-
Korábbi évekből ki nem fizetett, halasztott javadalmazás	197	-
ebből: megszerzett jogosultság	*27*	-
ebből: meg nem szerzett jogosultság	*170*	-
Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege	114	-
Az üzleti évben kifizetett munkába állási jutalékok	-	-
Kedvezményezettek száma (fő)	-	-
A tárgyévben kifizetett végkielégítések	-	-
Kedvezményezettek száma (fő)	-	-
Az üzleti évben megítélt végkielégítések	-	-
ebből: az üzleti évben kifizetett	-	-
ebből: halasztott	-	-
Kedvezményezettek száma (fő)	-	-
Az üzleti évben megítélt legmagasabb összegű végkielégítés	-	-
1 millió EUR összegű, vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma	-	-
Hosszú távú javadalmazás***	17	8

** 2020. december 31-én a Kiemelt Személyek száma 35 fő.*

*** Azon Kiemelt Személyek, akik az Igazgatóság tagjai.*

**** Az összeg tartalmazza az ún. Támogatott Munkavállalói Társbefektetési Programok („Leveraged Employee Co-Investment Plans", LECOIP) éves összetevőit 5 fő Kiemelt Személy esetén, akik az Intesa Sanpaolo alkalmazottjaként kerültek be a programba.*

L.5. Javadalmazásra vonatkozó adatok (folytatás)

(millió forint)

Vezető testületek tagjainak javadalmazása 2020-ban (CIB Csoport)	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület
Érintett személyek száma (fő)*	1	6
Tárgyévi teljes javadalmazás	14	838
ebből: tárgyévi összes alapjavadalmazás	*14*	*619*
ebből: tárgyévi összes teljesítményjavadalmazás	-	*219*
ebből: készpénz	-	152
ebből: részvény és részvényhez kötött eszközök	-	67
ebből: egyéb javadalmazási formák	-	-
ebből: azonnali javadalmazás	-	165
ebből: halasztott javadalmazás	-	54
Korábbi évekből ki nem fizetett, halasztott javadalmazás	-	197
ebből: megszerzett jogosultság	-	*27*
ebből: meg nem szerzett jogosultság	-	*170*
Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege	-	114
Az üzleti évben kifizetett munkába állási jutalékok	-	-
Kedvezményezettek száma (fő)	-	-
A tárgyévben kifizetett végkielégítések	-	-
Kedvezményezettek száma (fő)	-	-
Az üzleti évben megítélt végkielégítések	-	-
ebből: az üzleti évben kifizetett	-	-
ebből: halasztott	-	-
Kedvezményezettek száma (fő)	-	-
Az üzleti évben megítélt legmagasabb összegű végkielégítés	-	-
1 millió EUR összegű, vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma	-	-
Hosszú távú változó javadalmazás**	-	17

** 2020. december 31-én a vezető testületek tagjainak száma 6, illetve 6 fő.*

*** Az összeg tartalmazza az ún. Támogatott Munkavállalói Társbefektetési Programok („Leveraged Employee Co-Investment Plans", LECOIP) éves összetevőit 2 fő CIB Bank igazgatósági tag esetén, akik az Intesa Sanpaolo alkalmazottjaként kerültek be a programba.*