



Basel3 - 3. Pillér
Negyedéves nyilvánosságra hozatal
a kockázatkezelésről és a tőkemegfelelésről
2021. március 31.

Bevezetés

Jelen negyedéves közzététellel a CIB Bank Zrt, valamint a CIB Bankcsoport a Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30) számú ajánlásában megfogalmazott, a kockázattal súlyozott eszközök áttekintését biztosító OV1 sablon negyedéves nyilvánosságra hozatalára vonatkozó elvárásának; továbbá a 13/2020. (XII.4) számú ajánlásban megfogalmazott, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez kapcsolódó nyilvánosságra hozatalára vonatkozó elvárásnak felel meg.

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

CIB Bank	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	2021.03.31	2020.12.31	2021.03.31
1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1.010.929	1.019.029	81.522
2 ebből sztenderd módszer	1.010.929	1.019.029	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	10.203	10.455	816
7 ebből piaci árazás szerint	8.783	8.680	703
8 ebből eredeti kitétség	-	-	-
9 ebből sztenderd módszer	-	-	-
10 ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
11 ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség összege	-	-	-
12 ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1.420	1.775	113
13 Elszámolási kockázat	-	-	-
14 Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben	-	-	-
15 ebből IRB-módszer	-	-	-
16 ebből az IRB felügyeleti képlet módszer (SFA)	-	-	-
17 ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
18 ebből sztenderd módszer	-	-	-
19 Piaci kockázat	18.670	10.276	1.494
20 ebből sztenderd módszer	18.670	10.276	1.494
21 ebből IMA	-	-	-
22 Nagy kockázat-vállalások	-	-	-
23 Működési kockázat	116.460	116.460	9.317
24 ebből az alapmutató módszere	-	-	-
25 ebből sztenderd módszer	116.460	116.460	9.317
26 ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
27 A levonási küszöbök alatti összegek	-	-	-
28 Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
29 Összesen	1.156.262	1.156.220	92.501

A CIB Bank esetében a minimum tőkekövetelmény mindössze 4 millió forinttal emelkedett a 2020. decemberi értékhez viszonyítva.

A minimum tőkekövetelmény 2021. március 31-én 92.501 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény kismértékű emelkedését főként a piaci kockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 672 millió forinttal való növekedése indukálta, a Bank értékpapír portfóliójának változásával összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2021. március 31-én 1.494 millió forint volt.

A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény ugyanakkor 668 millió forinttal mérséklődött a negyedév során, értéke március végén 81.690 millió forint volt, szemben a 2020. december 31-i 82.358 millió forinttal. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmények csökkenését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 8.352 millió forintos visszaesése okozta elsősorban a szuverén és bankközi kitétségek kockázattal súlyozott eszközértékének csökkenése miatt. Ugyanakkor az ügyfélhitelek állományok kismértékben növekedtek.

A működési kockázatok tőkekövetelménye a negyedév során nem változott, értéke 9.317 millió forint volt az első negyedév végén.

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

CIB Csoport	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	2021.03.31	2020.12.31	2021.03.31
1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1.051.965	1.062.694	84.157
2 ebből sztenderd módszer	1.051.965	1.062.694	84.157
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	10.203	10.455	816
7 ebből piaci árazás szerint	8.783	8.680	703
8 ebből eredeti kitétség	-	-	-
9 ebből sztenderd módszer	-	-	-
10 ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
11 ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség összege	-	-	-
12 ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1.420	1.775	113
13 Elszámolási kockázat	-	-	-
14 Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben	-	-	-
15 ebből IRB-módszer	-	-	-
16 ebből az IRB felügyeleti képlet módszer (SFA)	-	-	-
17 ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
18 ebből sztenderd módszer	-	-	-
19 Piaci kockázat	18.670	10.276	1.494
20 ebből sztenderd módszer	18.670	10.276	1.494
21 ebből IMA	-	-	-
22 Nagyokockázat-vállalások	-	-	-
23 Működési kockázat	111.121	111.121	8.890
24 ebből az alapmutató módszere	-	-	-
25 ebből sztenderd módszer	111.121	111.121	8.890
26 ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
27 A levonási küszöbök alatti összegek	-	-	-
28 Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
29 Összesen	1.191.959	1.194.546	95.357

A CIB Csoport esetében a minimum tőkekövetelmény 207 millió forinttal csökkent a 2020. decemberi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2021. március 31-én 95.357 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény csökkenését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 879 millió forintos mérséklődése okozta, értéke március végén 84.973 millió forint volt, szemben a 2020. december 31-i 85.852 millió forinttal. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmények csökkenését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 10.981 millió forintos visszaesése okozta elsősorban a szuverén és bankközi kitétségek kockázattal súlyozott eszközértékének csökkenése miatt. Ugyanakkor az ügyfélhitelek állományok kismértékben növekedtek.

A piaci kockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 672 millió forinttal emelkedett, a Bank értékpapír portfóliójának változásával összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2021. március 31-én 1.494 millió forint volt.

A működési kockázatok tőkekövetelménye a negyedév során nem változott, értéke 8.890 millió forint volt az első negyedév végén.

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 a Bank elsőként a 2020. december 31-ével záruló negyedévről készülő egyedi és konszolidált COREP jelentésben alkalmazta.

		CIB Bank		CIB Csoport	
		2021.03.31	2020.12.31	2021.03.31	2020.12.31
Rendelkezésre álló tőke (összegek) (millió forint)					
1	Elsődleges alapvető tőke	238.012	234.987	246.457	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	238.012	234.987	246.457	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	235.918	234.010	244.362	242.462
3	Alapvető tőke	238.012	234.987	246.457	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	238.012	234.987	246.457	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	235.918	234.010	244.362	242.462
5	Teljes tőke	239.453	236.972	247.897	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	239.453	236.972	247.897	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	237.359	235.996	245.803	244.448
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek) (millió forint)					
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1.156.262	1.156.220	1.191.959	1.194.546
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1.156.262	1.156.220	1.191.959	1.194.546
8a	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	1.156.333	1.156.272	1.192.031	1.194.597
Tőke megfelelési mutatók (%)					
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,58%	20,32%	20,68%	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	20,58%	20,32%	20,68%	20,38%

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

		CIB Bank		CIB Csoport	
		2021.03.31	2020.12.31	2021.03.31	2020.12.31
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték 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	20,40%	20,24%	20,50%	20,30%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	20,58%	20,32%	20,68%	20,38%
12	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	20,58%	20,32%	20,68%	20,38%
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték 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	20,40%	20,24%	20,50%	20,30%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	20,71%	20,50%	20,80%	20,55%
14	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	20,71%	20,50%	20,80%	20,55%
14a	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték 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	20,53%	20,41%	20,62%	20,46%