



Basel3 - 3. Pillér

Negyedéves nyilvánosságra hozatal

a kockázattal súlyozott eszközökről és a minimális tőkekövetelményekről

2018. szeptember 30.

Bevezetés

Jelen negyedéves közzététellel a CIB Bank Zrt, valamint a CIB Bankcsoport a Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30) számú ajánlásában megfogalmazott, a kockázattal súlyozott eszközök áttekintését biztosító OV1 sablon negyedéves nyilvánosságra hozatalára vonatkozó elvárásának felel meg.

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

CIB Bank	Kockázattal súlyozott eszközök		(millió forint)
	2018.09.30.	2018.06.30.	Minimum tőkekövetelmények 2018.09.30.
1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	775.491	745.810	62.039
2 ebből sztenderd módszer	775.491	745.810	62.039
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	12.634	16.536	1.011
7 ebből piaci árazás szerint	10.513	14.156	841
8 ebből eredeti kitettség	-	-	-
9 ebből sztenderd módszer	-	-	-
10 ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
11 ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség összege	-	-	-
12 ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	2.121	2.380	170
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	24.414	42.864	1.953
20 ebből sztenderd módszer	24.414	42.864	1.953
21 ebből IMA	-	-	-
22 Nagykokázat-vállalások	-	-	-
23 Működési kockázat	121.412	121.412	9.713
24 ebből az alapmutató módszere	-	-	-
25 ebből sztenderd módszer	121.412	121.412	9.713
26 ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
27 A levonási küszöbök alatti összegek	-	-	-
28 Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
29 Összesen	933.951	926.622	74.716

A CIB Bank esetében a minimum tőkekövetelmény 586 millió forinttal növekedett a júniusi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2018. szeptember 30-án 74.716 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény növekedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2.062 millió forinttal való emelkedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2018. szeptember 30-án 63.050 millió forint, 2018. június 30-án 60.988 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelményének emelkedését a kockázattal súlyozott kitettség eszközök értékének 25.779 millió forintos növekedése okozta, a növekvő ügyfelhitelek állomány következtében.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye ugyanakkor 1.476 millió forinttal mérséklődött a Bank értékpapír portfóliójának csökkenésével összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2018. szeptember 30-án 1.953 millió forint volt.

A működési kockázatok tőkekövetelménye nem változott a negyedév során.

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

CIB Csoport	Kockázattal súlyozott eszközök		(millió forint)
	2018.09.30.	2018.06.30.	Minimum tőkekövetelmények 2018.09.30.
1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	858.796	834.296	68.704
2 ebből sztenderd módszer	858.796	834.296	68.704
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	12.634	16.536	1.011
7 ebből piaci árazás szerint	10.513	14.156	841
8 ebből eredeti kitettség	-	-	-
9 ebből sztenderd módszer	-	-	-
10 ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
11 ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség összege	-	-	-
12 ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	2.121	2.380	170
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	24.653	42.864	1.972
20 ebből sztenderd módszer	24.653	42.864	1.972
21 ebből IMA	-	-	-
22 Nagykokázat-vállalások	-	-	-
23 Működési kockázat	107.661	107.661	8.613
24 ebből az alapmutató módszere	-	-	-
25 ebből sztenderd módszer	107.661	107.661	8.613
26 ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
27 A levonási küszöbök alatti összegek	-	-	-
28 Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
29 Összesen	1.003.744	1.001.357	80.300

A CIB Csoport esetében a minimum tőkekövetelmény mindössze 191 millió forinttal növekedett a júniusi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2018. szeptember 30-án 80.300 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény növekedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 1.648 millió forinttal való emelkedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2018. szeptember 30-án 69.714 millió forint, 2018. június 30-án 68.067 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelményének emelkedését a kockázattal súlyozott kitettség eszközök értékének 20.598 millió forintos növekedése okozta, a növekvő ügyfelhitelek állomány következtében. A Bank egyedinel kisebb növekményt a Recovery Zrt könyveiben kimutatott visszavett ingatlanok állományának csökkenése eredményezte.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye ugyanakkor 1.457 millió forinttal mérséklődött a Csoport értékpapír portfóliójának csökkenésével összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2018. szeptember 30-án 1.972 millió forint volt.

A működési kockázatok tőkekövetelménye nem változott a negyedév során.