



Basel3 - 3. Pillér

Negyedéves nyilvánosságra hozatal

a kockázattal súlyozott eszközökről és a minimális tőkekövetelményekről

2018. március 31.

**Bevezetés**

Jelen negyedéves közzététel 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. A 2018. március 31-es adatok könyvvizsgáló által nem auditáltak.

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

CIB Bank	Kockázattal súlyozott eszközök		(millió forint)
	2018.03.31.	2017.12.31.	Minimum tőkekövetel- mények 2018.03.31.
<b>1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>730.404</b>	<b>653.524</b>	<b>58.432</b>
2 ebből sztenderd módszer	730.404	653.524	58.432
3 ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	-	-	-
4 ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	-	-	-
5 ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	-	-	-
<b>6 Partnerkockázat</b>	<b>12.872</b>	<b>13.649</b>	<b>1.030</b>
7 ebből piaci árazás szerint	10.589	12.956	847
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)	2.283	693	183
<b>13 Elszámolási kockázat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>14 Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
15 ebből IRB-módszer	-	-	-
16 ebből az IRB felügyeleti képlet módszer (SFA)	-	-	-
17 ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
18 ebből sztenderd módszer	-	-	-
<b>19 Piaci kockázat</b>	<b>30.617</b>	<b>27.052</b>	<b>2.449</b>
20 ebből sztenderd módszer	30.617	27.052	2.449
21 ebből IMA	-	-	-
<b>22 Nagy kockázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Működési kockázat</b>	<b>121.412</b>	<b>121.412</b>	<b>9.713</b>
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	-	-	-
<b>29 Összesen</b>	<b>895.305</b>	<b>815.637</b>	<b>71.624</b>

A CIB Bank esetében a minimum tőkekövetelmény 6.373 millió forinttal növekedett a decemberi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2017. december 31.-én 65.251 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény növekedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 6.088 millió forinttal való emelkedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2018. március 31.-én 59.462 millió forint, 2017. december 31.-én 53.374 millió forint volt.

A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelményének emelkedését a kockázattal súlyozott kitétség eszközök értékének 76.103 millió forintos növekedése okozta.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye is nőtt 285 millió forinttal a Bank értékpapír portfóliójának emelkedésével összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2017. december 31.-én 2.164 millió forint volt.

A működési kockázatok tőkekövetelménye nem változott.

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

CIB Csoport	Kockázattal súlyozott eszközök		(millió forint)
	2018.03.31.	2017.12.31.	Minimum tőkekövetelmények 2018.03.31.
<b>1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>821.778</b>	<b>748.791</b>	<b>65.742</b>
2 ebből sztenderd módszer	821.778	748.791	65.742
3 ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	-	-	-
4 ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	-	-	-
5 ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	-	-	-
<b>6 Partnerkockázat</b>	<b>12.872</b>	<b>13.649</b>	<b>1.030</b>
7 ebből piaci árazás szerint	10.589	12.956	847
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)	2.283	693	183
<b>13 Elszámolási kockázat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>14 Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
15 ebből IRB-módszer	-	-	-
16 ebből az IRB felügyeleti képlet módszer (SFA)	-	-	-
17 ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
18 ebből sztenderd módszer	-	-	-
<b>19 Piaci kockázat</b>	<b>31.133</b>	<b>28.202</b>	<b>2.491</b>
20 ebből sztenderd módszer	31.133	28.202	2.491
21 ebből IMA	-	-	-
<b>22 Nagy kockázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Működési kockázat</b>	<b>107.661</b>	<b>107.661</b>	<b>8.613</b>
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	-	-	-
<b>29 Összesen</b>	<b>973.444</b>	<b>898.303</b>	<b>77.876</b>

A CIB Csoport esetében a minimum tőkekövetelmény 6.011 millió forinttal növekedett a decemberi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2017. december 31.-én 71.864 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény növekedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 5.777 millió forinttal való emelkedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2018. március 31.-én 66.772 millió forint, 2017. december 31.-én 60.995 millió forint volt.

A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelményének emelkedését a kockázattal súlyozott kitettség eszköz értékének 72.210 millió forintos növekedése okozta.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye is nőtt 285 millió forinttal a Bank értékpapír portfóliójának emelkedésével összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2017. december 31.-én 2.164 millió forint volt.

A működési kockázatok tőkekövetelménye nem változott.