



Basel3 - 3. Pillér  
Féléves nyilvánosságra hozatal  
a kockázatkezelésről és a tőkemegfelelésről  
2019. június 30.

## Tartalomjegyzék

<b>Bevezetés</b>	<b>3</b>
<b>A. Tőkekövetelmények</b>	<b>4</b>
A.1. A tőkeinstrumentumok fő jellemzői	4
A.2. Szavatoló tőke	6
A.3. EU OV1 – Kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése	16
A.4. EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények)	18
A.5. EU INS1 – Le nem vont biztosító intézetekben lévő részesedések	18
<b>B. Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről</b>	<b>19</b>
<b>B.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvantitatív információk</b>	<b>19</b>
B.1.1. EU CR1-A - A kitétségek hitelminősége, kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban	19
B.1.2. EU CR1-B - A kitétségek hitelminősége, gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként	22
B.1.3. EU CR1-C - A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban	24
B.1.4. EU CR1-D – A késedelmes kitétségek korosodása	25
B.1.5. EU CR2-B - A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai	25
B.1.6. EU CR1-E - Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek	26
B.1.7. EU CR2-A - Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változása hitelekre és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozóan	27
<b>B.2. A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk</b>	<b>28</b>
B.2.1. EU CR3 – A hitelkockázat-mérséklési technikák – áttekintés	28
<b>C. Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés a sztenderd módszerben</b>	<b>29</b>
<b>C.1. A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó kvantitatív információ</b>	<b>29</b>
C.1.1. EU CR4 – Sztenderd módszer - Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai	29
C.1.2. EU CR5 – Sztenderd módszer - Kitétségek a hitelegyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után, eszközosztály és kockázati súly szerinti bontásban	31
<b>D. Partnerkockázat</b>	<b>33</b>
<b>D.1. A szabályozási intézkedésekre vonatkozó információk</b>	<b>33</b>
D.1.1. EU CCR1 – Partnerkockázati kitétségek elemzése módszerenként	33
D.1.2. EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény	34
D.1.3. EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek	35
<b>D.2. Információk szabályozói kockázati súlyozási módszer szerint</b>	<b>36</b>
D.2.1. EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	36
<b>D.3. Partnerkockázatra vonatkozó egyéb információk</b>	<b>37</b>
D.3.1. EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétség értékekre	37
D.3.2. EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összesítése	37
D.3.3. EU CCR6 – Hitelderivatíva kitétségek	37
<b>E. Piaci kockázat</b>	<b>38</b>
E.1. EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján	38
<b>F. Tőkeáttétel</b>	<b>39</b>
F.1. LRSUM tábla – A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése	39
F.2. LRCOM tábla – Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla	40
F.3. LRSPL tábla – Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	41

## Bevezetés

Jelen közzététellel a CIB Bank Zrt., (továbbiakban: a Bank vagy CIB Bank) valamint a CIB Bankcsoport (továbbiakban: Bankcsoport, vagy CIB Bankcsoport) 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 évente egyszer tesz közzé teljeskörű Kockázatkezelésről és Tőkeemfelelésről szóló jelentést (továbbiakban: a Jelentés), mely a Bank honlapján elérhető ([www.cib.hu](http://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.

Jelen féléves jelentés a 2019. június 30-ára vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült, nem könyvvizsgált évközi 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. Tőkekövetelmények

### A.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
<i>Szabályozási kérdések</i>		
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	14 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 lejárat 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
<i>Kamatszervények / osztalékok</i>		
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	változó	változó
Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A	3 havi EURIBOR + 0,37%
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

**A.1. A tőkeinstrumentumok fő jellemzői (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

## A.2. Szavatoló tőke

				(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 (ázzsío) ebből: 1. instrumentumtípus	146.925	66.225	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 2. instrumentumtípus	50.000	50.000	EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 3. instrumentumtípus	96.925	16.225	EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
2	Eredménytartalék	-	-	EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	2.924	94.040	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	63.346	64.273	26. cikk (1) bekezdés
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	-	-	26. cikk (1) bekezdés f) pont
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	-	-	486. cikk (2) bekezdés
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	-	-	483. cikk (2) bekezdés
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	-	-	84. cikk
<b>6</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>213.195</b>	<b>224.538</b>	<b>Az 1-5a sorok összege</b>
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
7	Kiegészítő értékelés korrekció (negatív összeg)	-509	-509	26. cikk (2) bekezdés
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-10.402	-10.442	34. cikk, 105. cikk
9	Üres halmaz az EU-ban	-	-	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk
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)	-329	-329	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

## A.2. Szavatoló tőke (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		
14	Valós értéken értékelt 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 szavatolótőkájének mesterséges megemlése (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	
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)	-	-	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	-	-		
20 a	Az 1250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségmente, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	-	-	36. cikk (1) bekezdés k) pont	
20 b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91 cikk	
20 c	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	
20 d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés k) pon 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	

## A.2. Szavatoló tőke (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	
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)
25	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés a) pont
25	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	-	-	
26	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
	Ebből: szűrő a nem realizált 1. nyereségre	-	-	467. cikk
	Ebből: szűrő a nem realizált 2. nyereségre	-	-	467. cikk
26	Elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	-	-	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
<b>28</b>	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-11.240</b>	<b>-11.280</b>	<b>A 7-20a, a 21. a 22. és a 25a-27. sorok összege</b>
<b>29</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>201.955</b>	<b>213.258</b>	<b>A 6. sor és a 28. sor különbsége</b>
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>				
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)	-	-	51. cikk, 52. cikk
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	-	-	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségnek minősül	-	-	
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



## A.2. Szavatoló tőke (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
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
<b>36</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	-	-	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
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 megemlése (negatív összeg)	-	-	56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés
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	-	-	
41 a	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. cikk (11)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya, stb.	-	-	

## A.2. Szavatoló tőke (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		
41 b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az járulékos tőkéből történő levonásra Ebből: a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedéseket, stb.	-	-	477. cikk 477. cikk (3) bekezdés, 477. cikk (4) bekezdés a) pont	
41 c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra Ebből: nem realizált veszteségek lehetséges szűrője Ebből: nem realizált nyereségek lehetséges szűrője Ebből: ....	-	-	467. cikk, 468. cikk, 481. cikk  467. cikk 468. cikk 481. cikk	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	-	-	56. cikk e) pont	
<b>43</b>	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	-	-		
<b>44</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	-	-		
<b>45</b>	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő tőke)</b>	<b>201.955</b>	<b>213.258</b>		
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>					
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)	4.683	4.683	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 A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	-	-	486. cikk (4) bekezdés 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	
<b>51</b>	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>4.683</b>	<b>4.683</b>		

## A.2. Szavatoló tőke (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	
<b>Járuvékos szabályozói kiigazítások</b>				
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járuvékos tőkeinstrumentokból 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 járuvékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-	-	66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járuvékos 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
54	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések	-	-	
54	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések	-	-	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járuvékos 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 járuvékos 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)	-	-	
56	A járuvékos 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.	-	-	

## A.2. Szavatoló tőke (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		
56 b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az járulékos tőkéből történő levonásra 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.	-	-	475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont	
56 c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra Ebből: nem realizált veszteségek lehetséges szűrője Ebből: nem realizált nyereségek lehetséges szűrője Ebből: ....	-	-	467. cikk 468. cikk 481. cikk	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	-	-		
<b>58</b>	<b>Járulékos tőke</b>	<b>4.683</b>	<b>4.683</b>		
<b>59</b>	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>206.638</b>	<b>217.941</b>		
59 a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezeléseket (azaz a CRR maradványösszegei) 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.) 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.)	1.031.108	1.107.566	472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont	
		-	-	475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont	

## A.2. Szavatoló tőke (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
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
<b>60</b>	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>1.031.108</b>	<b>1.107.566</b>	
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>				
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,59%	19,25%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,59%	19,25%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,04%	19,68%	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)	2,88%	3,67%	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	2,50%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,00%	0,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0,00%	0,80%	
67	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős a intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0,38%	0,38%	CRD 131. cikke
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,09%	14,75%	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

## A.2. Szavatoló tőke (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
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
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>			
76 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek 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 kitétségek 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
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>			
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 gyakorlati vagy jogi akadályai a vonatkozó jogszabályokon túlmenően nincsenek.

## A.2. Szavatoló tőke (folytatás)

A CIB Bank tőke megfelelési mutatója a 2018. december végi értékről 2019. június végére 242 bázisponttal mérséklődött és 20,04%-on állt a fél év végén. A tőke megfelelés jelenlegi szintje továbbra is meghaladja a Felügyelet által elvárt szintet.

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

A szavatoló tőke 8.268 millió forinttal volt alacsonyabb június végén a 2018. végi szinthez képest. Az elsődleges tőkeelemek értéke 7.713 millió forinttal csökkent, főleg a tulajdonosok részére az első negyedév során kifizetett 10.000 millió forint osztalék következtében. Ennek hatását némileg ellensúlyozta a halmozott egyéb átfogó jövedelem növekedése, a Bank tulajdonában lévő állampapírok értékelési tartalékának pozitív irányú változásának köszönhetően. Ugyanakkor a szavatoló tőkében figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke értéke 927 millió forinttal csökkent az 5 éven belüli lejárat miatti amortizáció hatására, valamint a szavatoló tőke értékét csökkentő immateriális javak értéke 372 millió forinttal mérséklődött az első félévben.

A minimális tőkeigény 5.955 millió forinttal növekedett a 2018. decemberi értékhez viszonyítva, főként a hitelezési- és partnerkockázat emelkedése miatt (+5.855 millió forint), míg a piaci kockázat tőkekövetelménye minimális mértékben, 100 millió forinttal emelkedett. A működési kockázatok tőkekövetelménye nem változott.

A CIB Csoport esetében is hasonló folyamatok játszódtak le, a konszolidált tőke megfelelési mutató 227 bázisponttal csökkent, ami továbbra is lényegesen meghaladja a szabályozói minimum szintet. A szavatoló tőke 8.260 millió forinttal mérséklődött a 2018. december végi szinthez képest, a fent részletezett okok hatására.

A minimális tőkeigény 6.168 millió forinttal növekedett a 2018. december végi szinthez képest, főként a hitelezési- és partnerkockázat emelkedése miatt (+6.069 millió forint), de a piaci kockázat minimális tőkeigénye is emelkedett 99 millió forinttal. A működési kockázatok tőkekövetelménye nem változott.

**A.3. EU OV1 – Kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése**

CIB Bank		Kockázattal súlyozott eszközök		(millió forint)
		2019.06.30	2019.03.31.	Minimum tőkekövetel- mények 2019.06.30.
<b>1</b>	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>874.632</b>	<b>868.453</b>	<b>69.971</b>
2	ebből sztenderd módszer	874.632	868.453	69.971
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</b>	<b>Partnerkockázat</b>	<b>18.925</b>	<b>12.251</b>	<b>1.514</b>
7	ebből piaci árazás szerint	9.827	10.149	786
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)	9.098	728	
<b>13</b>	<b>Elszámolási kockázat</b>	-	-	-
<b>14</b>	<b>Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben</b>	-	-	-
15	ebből IRB-módszer	-	-	-
16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszer (SFA)	-	-	-
17	ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
18	ebből sztenderd módszer	-	-	-
<b>19</b>	<b>Piaci kockázat</b>	<b>22.726</b>	<b>30.078</b>	<b>1.818</b>
20	ebből sztenderd módszer	22.726	30.078	1.818
21	ebből IMA	-	-	-
<b>22</b>	<b>Nagykockázat-vállalások</b>	-	-	-
<b>23</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>114.825</b>	<b>114.825</b>	<b>9.186</b>
24	ebből az alapmutató módszere	-	-	-
25	ebből sztenderd módszer	114.825	114.825	9.186
26	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
27	A levonási küszöbök alatti összegek	-	-	-
28	Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	<b>1.031.108</b>	<b>1.025.607</b>	<b>82.489</b>

A CIB Bank esetében a minimum tőkekövetelmény 441 millió forinttal növekedett a márciusi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2019. június 30-án 82.489 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény növekedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 1.029 millió forinttal való emelkedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2019. június 30-án 71.485 millió forint, míg 2019. március 31-én 70.456 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmények emelkedését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 12.853 millió forintos növekedése okozta, a növekvő ügyfelhitelezési állomány következtében.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 588 millió forinttal mérséklődött a Bank értékpapír portfóliójának csökkenésével összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2019. június 30-án 1.818 millió forint volt. A működési kockázatok tőkekövetelménye nem változott a negyedév során.



**A.3. EU OV1 – Kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (folytatás)**

CIB Csoport	Kockázattal súlyozott eszközök		(millió forint)
	2019.06.30	2019.03.31.	Minimum tőkekövetel- mények 2019.06.30.
<b>1 Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>954.619</b>	<b>942.682</b>	<b>76.370</b>
2 ebből sztenderd módszer	954.619	942.682	76.370
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>18.925</b>	<b>12.251</b>	<b>1.514</b>
7 ebből piaci árazás szerint	9.827	10.149	786
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)	9.098	2.102	728
<b>13 Elszámolási kockázat</b>	-	-	-
<b>14 Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben</b>	-	-	-
15 ebből IRB-módszer	-	-	-
16 ebből az IRB felügyeleti képlet módszer (SFA)	-	-	-
17 ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
18 ebből sztenderd módszer	-	-	-
<b>19 Piaci kockázat</b>	<b>22.726</b>	<b>30.079</b>	<b>1.818</b>
20 ebből sztenderd módszer	22.726	30.079	1.818
21 ebből IMA	-	-	-
<b>22 Nagy kockázat-vállalások</b>	-	-	-
<b>23 Működési kockázat</b>	<b>111.296</b>	<b>111.296</b>	<b>8.904</b>
24 ebből az alapmutató módszere	-	-	-
25 ebből sztenderd módszer	111.296	111.296	8.904
26 ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
27 A levonási küszöbök alatti összegek	-	-	-
28 Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
<b>29 Összesen</b>	<b>1.107.566</b>	<b>1.096.308</b>	<b>88.606</b>

A CIB Csoport esetében a minimum tőkekövetelmény 901 millió forinttal növekedett az előző negyedév végi értékhez viszonyítva. A minimum tőkekövetelmény 2019. június 30-án 88.606 millió forint volt.

A minimum tőkekövetelmény növekedését főként a hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 1.489 millió forinttal való emelkedése indukálta. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmény 2019. június 30-án 77.884 millió forint, 2019. március 31-én 76.395 millió forint volt. A hitelezési- és partnerkockázatra vonatkozó minimum tőkekövetelmények emelkedését a kockázattal súlyozott eszközök értékének 18.611 millió forintos növekedése okozta, a növekvő ügyfelhitelezési állomány következtében. A Bank egyedinel nagyobb növekményt a CIB Lízing Zrt. ügyfelhitelezése okozta, ami csak a konszolidált számokban jelenik meg.

A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 588 millió forinttal mérséklődött a Csoport értékpapír portfóliójának csökkenésével összefüggésben. A piaci kockázat minimum tőkekövetelménye 2019. június 30-án 1.818 millió forint volt.

A működési kockázatok tőkekövetelménye nem változott a negyedév során.

**A.4. EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények)**

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

**A.5. EU INS1 – Le nem vont biztosító intézetekben lévő részesedések**

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

**B. Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről****B.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvantitatív információk****B.1.1. EU CR1-A - A kitettségek hitelminősége, kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban**

		(millió forint)							
CIB Bank	2019.06.30.	a Bruttó könyv szerinti értékek:		b	c	d	e	f	g
		Nem- teljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Egyedi hitel- kockázati kiigazítás	Általános hitel- kockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitel- kockázati kiigazítás az időszak alatt*	Nettó értékek (a+b-c-d)	
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	77.300	-	59	-	-159	<b>77.241</b>	
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	7.137	-	4	-	2	<b>7.133</b>	
18	Közszektorbeli intézmények	-	430.949	-	-	-	103	<b>430.949</b>	
19	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	
20	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	
21	Intézmények	-	424.794	-	150	-	-27	<b>424.644</b>	
22	Vállalkozások	-	948.471	459	6.212	-	-394	<b>941.800</b>	
23	<i>ebből: kkv-k</i>	-	151.403	356	1.386	-	394	<b>149.661</b>	
24	Lakosság (retail)	-	187.731	546	2.544	-	-1.086	<b>184.641</b>	
25	<i>ebből: kkv-k</i>	-	30.194	54	175	-	21	<b>29.965</b>	
26	Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	-	180.192	425	402	-	-310	<b>179.365</b>	
27	<i>ebből: kkv-k</i>	-	13.331	18	26	-	-	<b>13.287</b>	
28	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	36.857	-	19.436	8	111.860	-689	<b>17.413</b>	
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	324	8.770	280	213	-	-421	<b>8.601</b>	
30	Fedezett kötvények	-	53.088	-	25	-	-175	<b>53.063</b>	
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	2.671	-	2	-	-1	<b>2.669</b>	
33	Részvényjellegű kifizetések	-	94.407	-	91.390	-	-	<b>3.017</b>	
34	Egyéb kitettségek	-	43.176	-	-	-	-	<b>43.176</b>	
<b>35</b>	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>37.181</b>	<b>2.458.686</b>	<b>21.146</b>	<b>101.009</b>	<b>111.860</b>	<b>-3.157</b>	<b>2.373.712</b>	
<b>36</b>	<b>Összesen</b>	<b>37.181</b>	<b>2.458.686</b>	<b>21.146</b>	<b>101.009</b>	<b>111.860</b>	<b>-3.157</b>	<b>2.373.712</b>	
37	<i>ebből: Hitelek</i>	36.678	1.284.482	20.824	8.382	111.860	-2.975	1.291.954	
38	<i>ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	-	497.036	-	118	-	-35	496.918	
39	<i>ebből: Mérlegen kívüli kitettségek</i>	340	513.394	320	1.072	-	-147	512.342	

## B.1.1. EU CR1-A - A kitettségek hitelminősége, kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (folytatás)

		(millió forint)						
CIB Csoport	2019.06.30.	a Bruttó könyv szerinti értékek:		c	d	e	f	g
		Nem- teljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek	Egyedi hitel- kockázati kiigazítás	Általános hitel- kockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitel- kockázati kiigazítás az időszak alatt*	Nettó értékek (a+b-c-d)
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	80.088	-	59	-	-159	<b>80.029</b>
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	7.620	-	5	-	2	<b>7.615</b>
18	Közszektorbeli intézmények	-	430.949	-	-	-	103	<b>430.949</b>
19	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-
20	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
21	Intézmények	-	424.794	-	150	-	-27	<b>424.644</b>
22	Vállalkozások	-	838.611	588	9.579	-	-501	<b>828.444</b>
23	<i>ebből: kkv-k</i>	-	169.815	431	1.635	-	461	<b>167.749</b>
24	Lakosság (retail)	-	221.615	602	2.849	-	-1.208	<b>218.164</b>
25	<i>ebből: kkv-k</i>	-	41.265	63	316	-	16	<b>40.886</b>
26	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	-	180.869	431	416	-	-311	<b>180.022</b>
27	<i>ebből: kkv-k</i>	-	13.582	18	39	-	-1	<b>13.525</b>
28	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	47.000	-	27.175	10	111.860	-872	<b>19.815</b>
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	324	8.770	280	213	-	-421	<b>8.601</b>
30	Fedezett kötvények	-	53.088	-	25	-	-175	<b>53.063</b>
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	2.671	-	2	-	-1	<b>2.669</b>
33	Részvényjellegű kifizetések	-	2.367	-	-	-	-	<b>2.367</b>
34	Egyéb kitettségek	-	62.306	-	-	-	-	<b>62.306</b>
<b>35</b>	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>47.324</b>	<b>2.313.748</b>	<b>29.076</b>	<b>13.308</b>	<b>111.860</b>	<b>-3.570</b>	<b>2.318.688</b>
<b>36</b>	<b>Összesen</b>	<b>47.324</b>	<b>2.313.748</b>	<b>29.076</b>	<b>13.308</b>	<b>111.860</b>	<b>-3.570</b>	<b>2.318.688</b>
37	<i>ebből: Hitelek</i>	46.819	1.265.481	28.753	10.446	111.860	-3.389	1.273.101
38	<i>ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	-	497.036	-	118	-	-35	496.918
39	<i>ebből: Mérlegen kívüli kitettségek</i>	340	455.555	320	1.068	-	-146	454.507

\* képzés (+) / felszabadítás (-)

**B.1.1. EU CR1-A - A kitettségek hitelminősége, kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (folytatás)**

A Bank kitettségeinek hitelminősége tovább javult 2019-ben, főként a vállalkozásokkal szembeni kitettségeknél következett be javulás, néhány nem teljesítő ingatlanfinanszírozási hitel térülésének köszönhetően.

A Csoport esetében szintén javult a hitelminőség, a Banknál bemutatott folyamatoknak köszönhetően.

## B.1.2. EU CR1-B - A kitettségek hitelminősége, gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

		(millió forint)							
CIB Bank	2019.06.30.	a		b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt*	Nettó értékek (a+b-c-d)	
		Nem-teljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek						
1	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	326	32.755	160	290	660	-74	<b>32.631</b>	
2	Bányászat, kőfejtés	-	24.633	1	95	155	7	<b>24.537</b>	
3	Feldolgozóipar	3.664	205.541	2.469	1.247	3.160	-343	<b>205.489</b>	
4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	78.632	-	440	-	20	<b>78.192</b>	
5	Vízellátás	9	231	9	1	32	-4	<b>230</b>	
6	Építőipar	352	58.553	265	423	3.833	-2	<b>58.217</b>	
7	Nagy- és kiskereskedelem	3.379	82.371	2.259	765	17.965	488	<b>82.726</b>	
8	Szállítás és raktározás	200	52.905	440	348	675	107	<b>52.317</b>	
9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5.149	35.156	1.535	838	11.814	-127	<b>37.932</b>	
10	Információ, kommunikáció	114	47.517	115	205	243	-6	<b>47.311</b>	
11	Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	1.531	1.267.756	681	4.694	18.570	-647	<b>1.263.912</b>	
12	Ingtatlanügyletek	4.951	172.450	2.472	87.277	49.335	-1.719	<b>87.652</b>	
13	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	536	16.032	290	149	1.165	-11	<b>16.129</b>	
14	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	438	31.758	275	1.146	305	38	<b>30.775</b>	
15	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	8.688	-	5	-	2	<b>8.683</b>	
16	Oktatás	5	386	6	2	89	-24	<b>383</b>	
17	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	3	10.460	2	291	88	-81	<b>10.170</b>	
18	Művészet, szórakozás, szabadidő	148	707	107	11	976	13	<b>737</b>	
19	Egyéb szolgáltatások	14	4.489	14	41	889	-106	<b>4.448</b>	
20	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	13	-	-	1.906	-	<b>13</b>	
21	Területen kívüli szervezetek, testületek	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>	
22	Nincs ágazat besorolása	16.362	327.653	10.046	2.741	-	-688	<b>331.228</b>	
<b>23</b>	<b>Összesen</b>	<b>37.181</b>	<b>2.458.686</b>	<b>21.146</b>	<b>101.009</b>	<b>111.860</b>	<b>-3.157</b>	<b>2.373.712</b>	

\* képzés (+) / felszabadítás (-)

## B.1.2. EU CR1-B - A kitétségek hitelminősége, gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (folytatás)

		(millió forint)						
CIB Csoport	2019.06.30.	a Bruttó könyv szerinti értékek:		c	d	e	f	g
		Nem- teljesítő kitétségek	Teljesítő kitétségek	Egyedi hitel- kockázati kiigazítás	Általános hitel- kockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitel- kockázati kiigazítás az időszak alatt*	Nettó értékek (a+b-c-d)
1	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	539	47.993	282	406	660	-84	<b>47.844</b>
2	Bányászat, kőfejtés	-	24.741	1	96	155	8	<b>24.644</b>
3	Feldolgozóipar	4.097	210.609	2.722	1.289	3.160	-416	<b>210.695</b>
4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	78.644	-	440	-	20	<b>78.204</b>
5	Vízellátás	20	390	20	2	32	-5	<b>388</b>
6	Építőipar	554	60.989	420	445	3.833	-6	<b>60.678</b>
7	Nagy- és kiskereskedelem	5.658	90.085	4.405	935	17.965	506	<b>90.403</b>
8	Szállítás és raktározás	827	72.483	988	578	675	189	<b>71.744</b>
9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5.172	35.490	1.553	842	11.814	-123	<b>38.267</b>
10	Információ, kommunikáció	128	48.263	127	210	243	-8	<b>48.054</b>
11	Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	1.551	1.143.662	712	2.097	18.570	-645	<b>1.142.404</b>
12	Ingtatlanügyletek	8.347	55.186	4.717	966	49.335	-1.897	<b>57.850</b>
13	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	611	18.115	356	173	1.165	-11	<b>18.197</b>
14	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	669	33.345	341	302	305	59	<b>33.371</b>
15	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	11.498	-	5	-	2	<b>11.493</b>
16	Oktatás	13	490	13	4	89	-25	<b>486</b>
17	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	25	11.449	23	303	88	-71	<b>11.148</b>
18	Művészet, szórakozás, szabadidő	151	7.087	111	1.339	976	-38	<b>5.788</b>
19	Egyéb szolgáltatások	18	4.625	18	43	889	-106	<b>4.582</b>
20	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	76	145	75	1	1.906	-	<b>145</b>
21	Területen kívüli szervezetek, testületek	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
22	Nincs ágazat besorolása	18.868	358.459	12.192	2.832	-	-919	<b>362.303</b>
<b>23</b>	<b>Összesen</b>	<b>47.324</b>	<b>2.313.748</b>	<b>29.076</b>	<b>13.308</b>	<b>111.860</b>	<b>-3.570</b>	<b>2.318.688</b>

\* képzés (+) / felszabadítás (-)

A szektorok között az építőipar és az ingatlanügylek részaránya a CIB stratégiájának megfelelően tovább csökkent 5,1%-ra, mivel új ügylet az időszak során nem indult, a nem teljesítő portfólióból viszont több jelentős összegű hitel is értékesítésre került. Továbbra is a pénzügyi és biztosítói tevékenységek szektorral szembeni kitétség a legjelentősebb, aminek részaránya ugyanakkor 49,3%-ra csökkent az év végi 50,8%-ról.

## B.1.3. EU CR1-C - A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

		(millió forint)						
CIB Bank	2019.06.30.	a Bruttó könyv szerinti értékek:		c Egyedi hitel- kockázati kiigazítás	d Általános hitel- kockázati kiigazítás	e Halmozott leírások	f Hitel- kockázati kiigazítás- okhoz kapcsolódó terhelések*	g Nettó értékek (a+b-c-d)
		Nem- teljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek					
1	Magyarország	35.373	1.920.498	20.050	99.981	111.796	-3.105	<b>1.835.840</b>
2	Euró övezet	1.737	410.547	1.064	465	18	-92	<b>410.755</b>
3	<i>ebből: Olaszország</i>	22	307.019	9	99	5	-28	<b>306.933</b>
4	<i>ebből: Szlovákia</i>	1	58.516	3	17	3	-3	<b>58.497</b>
5	<i>ebből: Németország</i>	-	19.361	-	69	2	13	<b>19.292</b>
6	Európa, de nem Euró övezet	14	72.641	3	114	11	39	<b>72.538</b>
7	Egyéb földrajzi szegmensek	57	55.000	29	449	35	1	<b>54.579</b>
<b>19</b>	<b>Összesen</b>	<b>37.181</b>	<b>2.458.686</b>	<b>21.146</b>	<b>101.009</b>	<b>111.860</b>	<b>-3.157</b>	<b>2.373.712</b>

		(millió forint)						
CIB Csoport	2019.06.30.	a Bruttó könyv szerinti értékek:		c Egyedi hitel- kockázati kiigazítás	d Általános hitel- kockázati kiigazítás	e Halmozott leírások	f Hitel- kockázati kiigazítás- okhoz kapcsolódó terhelések*	g Nettó értékek (a+b-c-d)
		Nem- teljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek					
1	Magyarország	45.513	1.775.217	27.977	12.276	111.796	-3.518	<b>1.780.477</b>
2	EMU	1.740	410.793	1.067	468	18	-92	<b>410.998</b>
3	<i>ebből: Olaszország</i>	26	307.264	13	101	5	-28	<b>307.176</b>
4	<i>ebből: Szlovákia</i>	1	58.516	3	17	3	-3	<b>58.497</b>
5	<i>ebből: Németország</i>	-	19.361	-	69	2	13	<b>19.292</b>
6	EU, de nem EMU	14	72.678	3	114	11	39	<b>72.575</b>
7	Egyéb országok	57	55.060	29	450	35	1	<b>54.638</b>
<b>19</b>	<b>Összesen</b>	<b>47.324</b>	<b>2.313.748</b>	<b>29.076</b>	<b>13.308</b>	<b>111.860</b>	<b>-3.570</b>	<b>2.318.688</b>

\* képzés (+) / felszabadítás (-)

A Bank és Csoport kitettségei között a legnagyobb részarányt a hazai kitettségek jelentették, mivel a Bank és a Csoport tevékenysége főként a hazai piacra koncentrálódik. Ezen kívül Olaszország súlya volt még jelentős, mivel itt került kimutatásra az anyabanknál elhelyezett likvid eszközök értéke. A többi országgal szemben jelentős kitettsége sem a Banknak, sem a Csoportnak nem volt.



**B.1.4. EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása**

(millió forint)

CIB Bank		Bruttó könyv szerinti érték					
		a	b	c	d	e	f
2019.06.30.		≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
1	Hitelek	38.059	4.006	1.171	1.295	1.559	12.627
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Teljes kitettség</b>	<b>38.059</b>	<b>4.006</b>	<b>1.171</b>	<b>1.295</b>	<b>1.559</b>	<b>12.627</b>

(millió forint)

CIB Csoport		Bruttó könyv szerinti érték					
		a	b	c	d	e	f
2019.06.30.		≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
1	Hitelek	40.896	4.600	1.385	1.463	1.777	18.317
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Teljes kitettség</b>	<b>40.896</b>	<b>4.600</b>	<b>1.385</b>	<b>1.463</b>	<b>1.777</b>	<b>18.317</b>

A késedelmes kitettségek összege mind a Banknál, mind a Csoportnál kismértékben növekedett az első félévben, főként a 30 napnál rövidebb késedelemben lévő kitettségek állománya emelkedett rendre 8.010 millió forinttal és 7.234 millió forinttal. Ezen kívül jelentős migráció következett be a 180 napon és egy éven túli késedelemben lévő hitelek között.

**B.1.5. 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
<b>1</b>	<b>Nyitó egyenleg 2019.01.01.</b>	<b>45.252</b>	<b>55.791</b>
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.415	2.827
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-3.635	-3.920
4	Leírt összegek	-1.316	-1.382
5	Egyéb változások	-6.069	-6.533
<b>6</b>	<b>Záró egyenleg 2019.06.30.</b>	<b>36.647</b>	<b>46.783</b>

A nem teljesítő kitettségek értékében jelentős csökkenés következett be az első félév során, a CIB Csoport több mint 16%-os nemteljesítő bruttó kitettség csökkenést ért el 2018. decemberéhez képest. A csökkenés főleg néhány nagyobb ingatlanfinanszírozási ügylet térülésének köszönhető.

## B.1.6. EU CR1-E - Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

CIB Bank		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelek és előlegek	(millió forint) Mérlegen kívüli kitétségek
2019.06.30.		010	020	030
<b>a</b>	<b>A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke</b>	<b>497.036</b>	<b>1.321.160</b>	<b>513.734</b>
b	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	-	3.022	-
c	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	-	10.775	-
d	ebből: nem teljesítő	-	39.925	383
e	ebből: <i>nemteljesítő (defaulted)</i>	-	36.552	340
f	ebből: <i>értékvesztett</i>	-	39.925	383
g	ebből: <i>átstrukturált</i>	-	17.100	-
<b>Halmazott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói</b>				
h	a teljesítő (performing) kitétségek után	118	8.382	1.072
i	ebből: <i>átstrukturált</i>	-	558	-
j	a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	-	20.824	320
k	ebből: <i>átstrukturált</i>	-	7.659	-
<b>Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák</b>				
l	a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	-	565	-
m	ebből: <i>átstrukturált</i>	-	302	-

CIB Csoport		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelek és előlegek	(millió forint) Mérlegen kívüli kitétségek
2019.06.30.		010	020	030
<b>a</b>	<b>A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke</b>	<b>497.036</b>	<b>1.312.300</b>	<b>455.895</b>
b	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	-	3.652	-
c	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	-	11.180	-
d	ebből: nem teljesítő	-	50.399	383
e	ebből: <i>nemteljesítő (defaulted)</i>	-	46.662	340
f	ebből: <i>értékvesztett</i>	-	50.399	383
g	ebből: <i>átstrukturált</i>	-	18.966	-
<b>Halmazott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói</b>				
h	a teljesítő (performing) kitétségek után	118	10.452	1.068
i	ebből: <i>átstrukturált</i>	-	568	-
j	a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	-	28.747	320
k	ebből: <i>átstrukturált</i>	-	8.906	-
<b>Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák</b>				
l	a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	-	565	-
m	ebből: <i>átstrukturált</i>	-	302	-

A nemteljesítő kitétségek túlnyomó többsége a hitelek és előlegek kategóriába tartozó ügyfélhitelek volt. Mind a nemteljesítő, mind az átstrukturált hitelek összege lényegesen (~10%-kal) csökkent az első félév során.

**B.1.7. EU CR2-A - Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változása hitelekre és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozóan**

(millió forint)

<b>CIB Bank</b>	<b>Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás</b>	<b>Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás</b>
<b>2019.06.30.</b>		
<b>1 Nyitó egyenleg</b>	<b>23.005</b>	<b>10.855</b>
2 Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	3.736	2.374
3 Az időszak során a becsült hitelveszteségekre visszaírt összegek miatti csökkenések	-5.132	-4.582
4 A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-1.288	-17
5 A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	155	-155
6 Árfolyamkülönbségek hatása	39	22
7 Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	-	-
8 Egyéb kiigazítások	311	-
<b>9 Záró egyenleg</b>	<b>20.826</b>	<b>8.497</b>
10 A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	-	-
11 A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	499	-

(millió forint)

<b>CIB Csoport</b>	<b>Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás</b>	<b>Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás</b>
<b>2019.06.30.</b>		
<b>1 Nyitó egyenleg</b>	<b>31.136</b>	<b>13.153</b>
2 Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	4.009	2.887
3 Az időszak során a becsült hitelveszteségekre visszaírt összegek miatti csökkenések	-5.654	-5.297
4 A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-1.323	-53
5 A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	169	-169
6 Árfolyamkülönbségek hatása	86	32
7 Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	-	-
8 Egyéb kiigazítások	337	5
<b>9 Záró egyenleg</b>	<b>28.760</b>	<b>10.558</b>
10 A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	-	-
11 A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	536	-

A hitelekre képzett értékvesztés az időszak során tovább csökkent mind az egyedi, mind az általános értékvesztés kategóriában, köszönhetően a hitelportfólió javuló minőségének. Jelentős összegű új értékvesztésigény a tárgyidőszakban nem merült fel.

**B.2. A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk****B.2.1. EU CR3 – A hitelkockázat-mérséklési technikák – áttekintés**

(millió forint)

CIB Bank		Fedezetlen kintlétesek könyv szerinti értéke	Fedezett kintlétesek könyv szerinti értéke	Biztosítékkal fedezett kintlétesek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kintlétesek	Hitel-derivatívákkal fedezett kintlétesek
<b>2019.06.30.</b>						
1	Hitelek összesen	647.796	644.158	394.827	96.358	-
	Hitelviszonyt					
2	megtestesítő értékpapírok összesen	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Kintlétesek összesen</b>	<b>647.796</b>	<b>644.158</b>	<b>394.827</b>	<b>96.358</b>	<b>-</b>
4	<i>ebből nemteljesítő (defaulted)</i>	872	16.325	14.648	950	-

(millió forint)

CIB Csoport		Fedezetlen kintlétesek könyv szerinti értéke	Fedezett kintlétesek könyv szerinti értéke	Biztosítékkal fedezett kintlétesek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kintlétesek	Hitel-derivatívákkal fedezett kintlétesek
<b>2019.06.30.</b>						
1	Hitelek összesen	578.891	694.210	456.583	96.358	-
	Hitelviszonyt					
2	megtestesítő értékpapírok összesen	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Kintlétesek összesen</b>	<b>578.891</b>	<b>694.210</b>	<b>456.583</b>	<b>96.358</b>	<b>-</b>
4	<i>ebből nemteljesítő (defaulted)</i>	1.101	18.478	16.712	950	-

Az első félév során mind a Bank, mind a Csoport kintlétesein belül növekedett a fedezett kintlétesek aránya, míg a fedezetlen kintlétesek összege és aránya mérséklődött, főként az alacsonyabb bankközi kihelyezéseknek köszönhetően.

**C. Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés a sztenderd módszerben****C.1. A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó kvantitatív információ****C.1.1. EU CR4 – Sztenderd módszer - Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai**

		(millió forint)					
		a	b	c	d	e	f
<b>CIB Bank</b>		Kitétségek a hitel-egyen- értékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyen- értékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
<b>2019.06.30.</b>							
<b>Kitétségi osztályok</b>		<b>Mérleg szerinti összeg</b>	<b>Mérlegen kívüli összeg</b>	<b>Mérleg szerinti összeg</b>	<b>Mérlegen kívüli összeg</b>	<b>RWA-k</b>	<b>RWA- sűrűség (%)</b>
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	74.159	-	74.160	-	13.644	18,4
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	2.391	4.742	2.391	697	618	20,0
3	Közszektorbeli intézmények	430.949	-	430.949	-	9.426	2,2
4	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-
5	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-
6	Intézmények	287.353	125.606	287.354	51.610	114.721	33,8
7	Vállalkozások	590.922	343.365	571.246	42.531	495.581	80,7
8	Lakosság (retail)	151.793	32.848	140.928	5.851	99.285	67,6
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	179.303	62	179.303	33	64.681	36,1
10	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	17.361	53	16.804	26	17.982	106,8
11	Különösen magas kockázatú kitétségek	5.435	3.166	4.333	3.166	11.250	150,0
12	Fedezett kötvények	53.063	-	53.063	-	10.613	20,0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-
14	Kollektív befektetési vállalkozások	27	2.500	27	-	27	100,0
15	Részvényjellegű	3.017	-	3.017	-	5.706	189,1
16	Egyéb tételek	43.175	-	43.175	-	31.098	72,03
<b>17</b>	<b>Összesen</b>	<b>1.838.948</b>	<b>512.342</b>	<b>1.806.750</b>	<b>103.914</b>	<b>874.632</b>	<b>45,8</b>

## C.1.1. EU CR4 – Sztenderd módszer - Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (folytatás)

		(millió forint)					
		a	b	c	d	e	f
		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
CIB Csoport		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
2019.06.30.							
Kitétségi osztályok							
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	76.948	-	76.948	-	13.658	17,7
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	2.873	4.742	2.873	697	716	20,1
3	Közszektorbeli intézmények	430.949	-	430.949	-	9.426	2,2
4	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-
5	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-
6	Intézmények	287.353	125.606	287.353	51.610	114.721	33,8
7	Vállalkozások	535.400	285.531	516.137	40.421	533.217	95,8
8	Lakosság (retail)	185.316	32.848	174.452	5.851	122.484	67,9
9	Ingtatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	179.960	62	179.960	33	64.900	36,1
10	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	19.762	53	19.206	26	21.012	109,3
11	Különösen magas kockázatú kitétségek	5.435	3.166	4.333	3.166	11.250	150,0
12	Fedezett kötvények	53.063	-	53.063	-	10.613	20,0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-
14	Kollektív befektetési vállalkozások	27	2.499	27	-	27	100,0
15	Részvényjellegű	2.367	-	2.367	-	2.367	100,0
16	Egyéb tételek	62.306	-	62.306	-	50.228	80,6
17	<b>Összesen</b>	<b>1.841.759</b>	<b>454.507</b>	<b>1.809.974</b>	<b>101.804</b>	<b>954.619</b>	<b>49,9</b>

A CIB Bank teljes hitelkockázati RWA összegéhez legnagyobb mértékben az ügyfélhitelek járultak hozzá. Ezen kívül jelentős még az Intézmények kockázattal súlyozott kitétségmentéke, 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 kitétségmentékhez, melyek az egyéb tételeken belül jelennek meg 100%-os súllyal.

## C.1.2. EU CR5 – Sztenderd módszer - Kitétségek a hitelegyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után, eszközosztály és kockázati súly szerinti bontásban

(millió forint)

CIB Bank		Kockázati súly															Össze- sen	Ebből nem minősít- ett	
2019.06.30.		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			Levonásr a kerüli
Kitétségi osztályok																			
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	41.833	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.327	-	74.160	42.162
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	3.088	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.088	3.088
3	Közszektorbeli intézmények	412.097	-	-	-	-	-	18.852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	430.949	412.097
4	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Intézmények	-	-	-	-	137.253	-	177.321	-	-	24.390	-	-	-	-	-	-	338.964	128.480
7	Vállalkozások	98.309	-	-	-	-	-	-	-	-	508.864	6.604	-	-	-	-	-	613.777	581.966
8	Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	146.779	-	-	-	-	-	-	-	146.779	146.599
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	-	-	-	162.733	16.603	-	-	-	-	-	-	179.336	179.336
10	Nemteljesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.557	5.273	-	-	-	-	-	16.830	16.821
11	Különösen magas kockázatú kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.499	-	-	-	-	-	7.499	7.499
12	Fedezett kötvények	-	-	-	-	53.063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.063	53.063
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	27	27
15	Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.783	-	-	-	234	-	-	3.017	3.017
16	Egyéb tételek	12.077	-	-	-	-	-	-	-	-	31.098	-	-	-	-	-	-	43.175	43.175
17	<b>Összesen</b>	<b>564.316</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193.404</b>	<b>-</b>	<b>196.173</b>	<b>-</b>	<b>309.512</b>	<b>595.322</b>	<b>19.376</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>234</b>	<b>32.327</b>	<b>-</b>	<b>1.910.664</b>	<b>1.617.330</b>

**C.1.2. EU CR5 – Sztenderd módszer - Kitettségek a hitelegyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után, eszközosztály és kockázati súly szerinti bontásban (folytatás)**

(millió forint)

CIB Csoport		Kockázati súly															Össze- sen	Ebből nem minősít- ett		
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			Levonás a kerül	
2019.06.30.																				
Kitettségi osztályok																				
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	44.563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.385	-	76.948	44.893
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	3.568	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	3.570	3.568
3	Közszektorbeli intézmények	412.097	-	-	-	-	-	18.852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	430.949	412.097
4	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Intézmények	-	-	-	-	137.253	-	177.321	-	-	24.389	-	-	-	-	-	-	-	338.963	128.480
7	Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	549.954	6.604	-	-	-	-	-	-	-	556.558	524.747
8	Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	180.303	-	-	-	-	-	-	-	-	180.303	180.123
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	-	-	-	163.276	16.717	-	-	-	-	-	-	-	179.993	179.992
10	Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	12.703	6.529	-	-	-	-	-	-	-	19.232	19.223
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.499	-	-	-	-	-	-	-	7.499	7.499
12	Fedezett kötvények	-	-	-	-	53.063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.063	53.063
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	27	27
15	Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	2.367	-	-	-	-	-	-	-	-	2.367	2.367
16	Egyéb tételek	12.077	-	-	-	-	-	-	-	50.229	-	-	-	-	-	-	-	-	62.306	56.330
17	<b>Összesen</b>	<b>468.737</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193.884</b>	<b>-</b>	<b>196.173</b>	<b>343.579</b>	<b>656.388</b>	<b>20.632</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.385</b>	<b>-</b>	<b>1.911.778</b>	<b>1.612.409</b>



### C.1.2. EU CR5 – Sztenderd módszer - Kitettségek a hitelegyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után, eszközosztály és kockázati súly szerinti bontásban (folytatás)

A CIB Bank és a CIB Csoport esetében is jelentős összeget képviselnek a 0%-os kockázati súlyú kitettségek, 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 jelentős változás nem történt.

## D. Partnerkockázat

### D.1. A szabályozási intézkedésekre vonatkozó információk

#### D.1.1. EU CCR1 – Partnerkockázati kitettségek elemzése módszerenként

		(millió forint)						
CIB Bank		a	b	c	d	e	f	g
2019.06.30.		Név- érték	Pótlási költség / aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettség- érték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés		5.416	20.053			20.586	9.707
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)						120	120
10	Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-
<b>11</b>	<b>Teljes kitettség</b>							<b>9.827</b>

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

**D.1.2. EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény**

		(millió forint)	
<b>2019.06.30.</b>		<b>a</b>	<b>b</b>
		<b>Kitettség- érték</b>	<b>RWA-k</b>
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	8.937	273
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.

## D.1.3. EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

		(millió forint)	
		a	b
2019.06.30.		EAD a CRM után	RWA-k
<b>1</b>	<b>Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)</b>		<b>52</b>
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	2.618	52
3	<i>i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek</i>	-	-
4	<i>ii. tőzsdei származtatott ügyletek</i>	-	-
5	<i>iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek</i>	-	-
6	<i>iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá</i>	2.618	52
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	2.618	
8	El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-
10	A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		-
<b>11</b>	<b>Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)</b>		<b>-</b>
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
13	<i>i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek</i>	-	-
14	<i>ii. tőzsdei származtatott ügyletek</i>	-	-
15	<i>iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek</i>	-	-
16	<i>iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá</i>	-	-
17	Elkülönített kezdeti biztosíték	-	
18	El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
19	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-
20	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-

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

**D.2. Információk szabályozói kockázati súlyozási módszer szerint****D.2.1. EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint**

(millió forint)

2019.06.30.	Kitétségi osztályok	Kockázati súly										Összesen	Ebből nem minősített			
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150% Egyéb					
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	3.081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.081	3.081
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Intézmények	-	2.618	-	-	6.440	128	-	-	783	-	-	-	9.969	9.852	
7	Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	7.512	-	-	-	7.512	7.512	
8	Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Rövidtávú hitel-minősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>11</b>	<b>Összesen</b>	<b>3.081</b>	<b>2.618</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.440</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.562</b>	<b>20.445</b>		

A szabályozási portfólió és kockázat szerinti partnerkockázati kitétségek megegyeznek a CIB Bank és a CIB Csoport esetében.

**D.3. Partnerkockázatra vonatkozó egyéb információk****D.3.1. EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétség értékekre**

(millió forint)

2019.06.30.		a	b	c	d	e
		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1	Származtatott ügyletek	1.318	-	1.318	-	1.318
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek	119	-	119	-	119
3	Termékkategóriák közötti nettósítás	17.998	-16.423	1.575	1.716	-
<b>4</b>	<b>Összesen</b>	<b>19.435</b>	<b>-16.423</b>	<b>3.012</b>	<b>1.716</b>	<b>1.437</b>

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

**D.3.2. EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összesítése**

(millió forint)

2019.06.30.	a Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				b 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	1.717	-	19.677	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>1.717</b>	<b>-</b>	<b>19.677</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**D.3.3. EU CCR6 – Hitelderivatíva kitétségek**

Sem a Banknak, sem a Csoportnak nincsenek hitelderivatívái.

**E. Piaci kockázat****E.1. EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján**

(millió forint)

2019.06.30.	CIB Bank		CIB Csoport	
	RWA-k	Tőkekövetelmények	RWA-k	Tőkekövetelmények
<b>1 Sima termékek</b>	<b>22.726</b>	<b>1.818</b>	<b>22.726</b>	<b>1.818</b>
2 Kamatláb kockázat (általános és egyedi)	22.159	1.773	22.159	1.773
3 Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	567	45	567	45
4 Devizaárfolyam-kockázat	-	-	-	-
5 Árukockázat	-	-	-	-
<b>6 Opciók szerződések</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
7 Egyszerűsített megközelítés	-	-	-	-
8 Delta-plusz módszer	-	-	-	-
9 Forgatókönyv módszer	-	-	-	-
10 Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	--	-	-
<b>11 Összesen</b>	<b>22.726</b>	<b>1.818</b>	<b>22.726</b>	<b>1.818</b>

A piaci kockázon belül a kamatláb kockázat némileg emelkedett a 2018. december végi szinthez képest, a magyar állampapírok állományának változásával összefüggésben.

## F. 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 Bázis 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.

### F.1. LRSUM tábla – A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése

		(millió forint)	
2019.06.30.		Alkalmazandó összeg	
		CIB Bank	CIB Csoport
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	1.895.164	1.898.015
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt (Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	-	-
3	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	6.620	6.620
4	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	120	120
5	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	89.112	81.778
6	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	-104.272	-65
6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	-	-
6b	Egyéb kiigazítások	-10.730	-10.771
7	<b>8 Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségek</b>	<b>1.876.014</b>	<b>1.975.697</b>

## F.2. LRCOM tábla – Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

(millió forint)

2019.06.30.	Tőkeáttételi mutató számításához használt kítetttség a CRR szerint		
	CIB Bank	CIB Csoport	
<b>Mérlegen belüli kítetttségek bontása (a származtatott kítetttségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	1.875.840	1.878.691
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-10.730	-10.771
3	<b>Mérlegen belüli kítetttség (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)</b>	<b>1.865.110</b>	<b>1.867.920</b>
<b>Származtatott kítetttségek</b>			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	5.416	5.416
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeni kítetttség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	20.528	20.528
EU5a	Az eredeti kítetttség szerinti módszer alapján meghatározott kítetttségek	-	-
6	Származtatott ügyletekhez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása	-	-
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-	-
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kítetttségek)	-	-
9	Eladott hitederivatívák kiigazított tényleges névértéke	-	-
10	(Eladott hitederivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	-	-
11	<b>Származtatott kítetttségek összesen (a 4-10. sorok összege)</b>	<b>25.944</b>	<b>25.944</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási kítetttségek</b>			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	-	-
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	-	-
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kítetttsége	120	120
EU 14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kítetttség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	-	-
15	Megbízotti ügyletek kítetttsége	-	-
EU 15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kítetttségek)	-	-
16	<b>Értékpapír-finanszírozási kítetttségek összesen (a 12-15a. sorok összege)</b>	<b>120</b>	<b>120</b>
<b>Egyéb mérlegen kívüli kítetttségek</b>			
17	Mérlegen kívüli kítetttségek bruttó névértéken	468.064	410.224
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-378.952	-328.446
19	<b>Egyéb mérlegen kívüli kítetttségek (a 17 és 18. sorok összege)</b>	<b>89.112</b>	<b>81.778</b>



## F.2. LRCOM tábla – Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (folytatás)

(millió forint)

2019.06.30.		Tőkeáttételi mutató számításához használt kítetttség a CRR szerint	
		CIB Bank	CIB Csoport
<b>Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kítetttségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kítetttségek)</b>			
EU 19a	(Az 576/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kítetttségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kítetttségek)	-104.272	-65
EU 19b	(Az 576/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kítetttségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kítetttségek)	-	-
<b>Tőke és teljes kítetttségek</b>			
20	<b>T1 tőke</b>	<b>201.956</b>	<b>213.258</b>
21	<b>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kítetttségérték (a 3., 11., 16., 19., EU19a. és EU19b. sorok összege)</b>	<b>1.876.014</b>	<b>1.975.697</b>
<b>Tőkeáttételi mutató</b>			
22	<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>10,77%</b>	<b>10,79%</b>
<b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke</b>			
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	-	-

## F.3. LRSPL tábla – Mérlegen belüli kítetttségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

(millió forint)

2019.06.30.		Tőkeáttételi mutató számításához használt kítetttség a CRR szerint	
		CIB Bank	CIB Csoport
<b>EU 1</b>	<b>Mérlegen belüli kítetttségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből</b>	<b>1.768.071</b>	<b>1.867.853</b>
EU 2	Kereskedési könyvben szereplő kítetttségek	26.160	26.160
EU 3	Banki könyvben szereplő kítetttségek, ebből	1.741.911	1.841.693
EU 4	<i>Fedezett kötvények</i>	53.063	53.063
EU 5	<i>Kormányzatként kezelt kítetttségek</i>	543.078	545.866
EU 6	<i>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kítetttségek</i>	2.391	2.873
EU 7	<i>Intézmények</i>	275.372	275.372
EU 8	<i>Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett</i>	179.303	179.960
EU 9	<i>Lakossággal szembeni kítetttségek</i>	139.675	173.198
EU 10	<i>Vállalati</i>	481.357	522.447
EU 11	<i>Nemteljesítő kítetttségek</i>	16.442	18.844
EU 12	<i>Egyéb kítetttségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)</i>	51.230	70.070

A CIB Csoport tőkeáttételi mutatójának értéke kismértékben, mintegy 36 bázisponttal emelkedett az első félév során, mivel a T1 tőke értéke 6.110 millió forinttal növekedett, a mutató nevezőjében lévő kítetttségérték pedig csoport szinten 9.372 millió forinttal lett alacsonyabb. Bank egyedi szinten a Csoportéhoz hasonló folyamatok játszódtak le.