

**A Raiffeisen Bankcsoport
kockázatkezelésre vonatkozó
információinak nyilvánosságra
hozatala**

**2018. első félév végére
vonatkozóan**



Tartalomjegyzék

1.	Bevezető.....	3
2.	Szavatoló tőke (CRR 437. cikk).....	7
3.	Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk).....	14
3.1.	A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák 14	
3.2.	A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése	15
3.3.	Kereskedési könyvi kockázat elemei.....	18
5.5.	A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése	19
4.	Partnerkockázat (CRR 439,444,452. cikk)	20
4.1.	A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása.....	21
4.2.	Hitelderivatíva-kitettségek.....	22
4.3.	Sztenderd módszer.....	22
5.	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk).....	23
6.	Tőkeáttétel (CRR 451. cikk).....	23
6.1.	A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése:	23
6.2.	A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése:	24
6.3.	26
	Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír- finanszírozási ügyletek nélkül):	26
6.4.	Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértékesítési tényezők.....	26
	IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint: ..	27
6.5.	Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében:.....	28
7.	Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk).....	29

1. Bevezető

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoport¹ (továbbiakban Bankcsoport) A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény, valamint Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, és a 648/2012/EU rendelet módosításáról a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeire vonatkozó előírásainak jelen dokumentummal kíván megfelelni. Továbbá a Raiffeisen Bankcsoport a tavaly megjelent EBA (GL/2016/11 04/08/2017 - 575/2013/EU rendelet nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményekről) és MNB (8/2017. (VIII. 8.) számú a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről, valamint 13/2017. (XI.30) számú a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről) ajánlásoknak is teljes körűen meg kíván felelni.

Jelen dokumentum a Raiffeisen Bank Zrt.-re és Bankcsoportra vonatkozó, egyedi és konszolidált adatokat tartalmazza. A Bankcsoporton belül a Raiffeisen Bank Zrt.-n (továbbiakban Bank) túl a Raiffeisen Corporate Lízing Zrt (továbbiakban RCL) tevékenységére térünk ki részletesen. Mivel a konszolidációs kör egyéb tagjai önálló hitelezési, piaci és működési kockázatkezelési, valamint ehhez kapcsolódó céltartalék-képzési tevékenységet nem végeznek, ezért a róluk szóló információk csak a kvantitatív mutatókban szerepelnek.

A dokumentum felépítése megegyezik a kapcsolódó jogszabályéval (a fontosabb fejezetcímeknél megjelölésre kerültek az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részének vonatkozó paragrafusai). A beszámoló bemutatja a Bankcsoport kockázatkezelésének felépítését, elveit, céljait, valamint a prudenciális szabályok alkalmazását. Bemutatásra kerülnek továbbá a szavatoló tőkéről és a tőke megfelelésről szóló információk, illetve a Bankcsoport javadalmazási politikája.

A hitelkockázat Sztenderd módszertanáról a Belső minősítésen alapuló (IRB) módszertanára való átállás használata Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és az Austrian Financial Market Authority által 2008. december 16.-án aláírt döntés értelmében történt meg. A Bankcsoport a nem-lakossági (non-retail) portfóliók esetén 2008. december 1-én, a magánszemélyek esetén 2010. július 1-én, a mikrovállalkozások esetén pedig 2012. április 1-én tért át az IRB módszertan használatára. Az IRB módszer bevezetésének ütemezése a „Belső minősítésen alapuló módszer” című rész elején található. Mivel a lízinges ügyfelek portfóliójának hitelkockázati tőkekövetelmény számítása 2016 folyamán is Sztenderd módszer szerint

¹ **Bankcsoport:** A Raiffeisen Bank Zrt., illetve az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásokról lásd: 4. fejezet

történt, ezért ezen, illetve egyéb Sztenderd kezelésben lévő portfólióval kapcsolatos kvantitatív adatokat Sztenderd módszer szerint adjuk közre. A magánszemélyek, mikroállalkozások és a nem-lakossági portfólió tekintetében a kvantitatív adatokat a belső minősítésen alapuló módszertan szerinti bontásban tesszük közzé. Ezt követően a hitelkockázat-mérséklés módjára térünk ki.

Ezután következnek a bank értékpapírosítási ügyleteiről, a piaci, likviditási és a működési kockázatról szóló információk.

A Bank kockázatkezelési rendszere a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A Nyilvánosságra hozatali jelentés bemutatja a Bank üzleti stratégiájához kapcsolódó általános kockázati profilját. A főbb kockázati mutatókat és számokat a Nyilvánosságra hozatali jelentés tartalmazza, amely átfogó képet nyújt a Bank kockázatkezeléséről, a kockázati profiljáról és kockázatvállalási hajlandóságáról.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 263.§ (3) alapján a KPMG Hungária Kft. könyvvizsgálata keretében ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

A kvantitatív mutatók a 2018. június 30-i jelentés adatai alapján a nemzetközi (IFRS) számviteli (egyedi és konszolidált) előírásoknak megfelelően kerülnek bemutatásra.

Vonatkozó jogszabályok és előírások:

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (Új Hpt.)Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
- 2000. évi C. Törvény a számvitelről (Sztm.)
- 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- Az Európai Parlament és Tanács 2006/48/EK Irányelve a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról
- MNB (Mint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének jogutódja), Validációs Kézikönyv, A belső minősítésen alapuló módszerek (IRB) és a működési kockázat fejlett mérési módszereinek (AMA) bevezetéséről, értékeléséről, jóváhagyásáról.
- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 3/2011. (VIII. 04.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról
- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 6/2011. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 7/2011. (VI.16.) PSZÁF rendeletben előírt felügyeleti jelentések elkészítéséhez

Rövidítések, fogalmak jegyzéke

Raiffeisen Bankcsoport – A Raiffeisen Bank Zrt. és az érdekeltségi körébe tartozó magyarországi (leány, közös vezetésű, társult) vállalkozások

Bank – Raiffeisen Bank Zrt.

Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport – az RBI tulajdonában lévő leánybankok összessége

RZB – Raiffeisen ZentralBank Österreich AG

RBI – Raiffeisen Bank International AG

IRB – belső minősítésen alapuló módszertan

Retail – lakossági

Non-retail – nem-lakossági

MNB/Felügyelet – Magyar Nemzeti Bank (Korábban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)

VaR – Value-at-Risk, kockázatotott érték: azt mutatja meg, hogy adott biztonsági szint mellett, változatlan üzletmenetet feltételezve adott tartási periódus alatt maximum mennyit veszíthet a portfólió a piaci értékéből.

KKV – kis- és középvállalatok

SMB – Small and Medium Businesses, kis- és középvállalatok

CRM – Credit Risk Management, Hitelkockázati Főosztály

RRM – Retail Risk Management, Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály

IRD – Integrated Risk Analysis Department, Integrált Kockázatelemzési Főosztály

TRE – Treasury Department, Likviditáskezelési Főosztály

MKT – Markets Department, Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály

REW – Workout and Corporate Restructuring Department, Követeléskezelési és Restruktúrálási Főosztály

CLD – Collection Department, Behajtási Főosztály

ACD – Accounting Department, Számviteli Főosztály

CNT – Controlling Department, Stratégia és Controlling Főosztály

OPD – Operations Department, Bankműveleti Főosztály

CRO – Chief Risk Officer

MM – Management Meeting, Vezetőségi Ülés

EC – Executive Credit Committee, Végrehajtó Hitelezési Bizottság

CC – Credit Committee, Hitelbizottság

PLC – Problem Loan Committee, Problémás Hitelek Bizottsága

PC – Project Committee, Projekt Bizottság

PC – Portfolio Committee, Portfólió Bizottság

ALCO – Asset – Liability Committee, Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság

MACO – Market Risk Committee, Piaci Kockázati Bizottság

ORFC – Operational Risk and Fraud Committee, Működési Kockázat és Csaláskezelési Bizottság

ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process, Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata

IC – ICAAP Committee, ICAAP Bizottság

IFRS – International Financial Reporting Standards, Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok

IAS – International Accounting Standards, Nemzetközi Számviteli Szabványok

Kitettségi osztály – Az 575/2013/EU rendeletének 147. cikkében meghatározott kitettségi osztályok

S&P – Standard and Poor's

Fermat – a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tőkekövetelmény számítására használt szoftvere

Overdraft – folyószámlahitel

RORAC – Return On Risk Adjusted Capital, kockázattal korrigált tőkearányos hozam

RDB – Rating Database, rating adatbázis

IMF – International Monetary Fund, Nemzetközi Valutaalap

IIF – Institute of International Finance, Nemzetközi Pénzügyi Intézet

EIU – Economist Intelligence Unit

EU – European Union, Európai Unió

Default – nemteljesítés

PD – Probability of Default, nemteljesítési valószínűség

Hpt – A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény

CRR - Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete

2. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

A Bank felügyeleti mérlege a prudenciális konszolidációs köre vonatkozóan a szavatoló tőkét érintő tételekre, összevetve a számviteli konszolidációs kör konszolidált tőkeadataival. A különbségek kizárólag az eltérő konszolidált körből adódnak (millió HUF):

		m HUF
	Felügyeleti mérleg a prudenciális körre vonatkozóan	Pénzügyi kimutatás a számviteli körre vonatkozóan
Jegyzett tőke	50 000	50 000
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	113 445	113 445
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve tőke	0	0
Egyéb tőke	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	135	135
Eredménytartalék	-35 768	-40 742
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	59 769	66 289
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	5 883	6 053
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	0	
Saját tőke összesen	193 464	195 180

Az alábbi táblázat a Raiffeisen Bank Zrt. szavatoló tőkéjére vonatkozó adatokat tartalmazza egyedi és konszolidált szinten:

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - EGYEDI	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - KONSZOLIDÁLT
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	163 445	163 445
	ebből: 1. instrumentumtípus	50 000	50 000
	ebből: 2. instrumentumtípus	113 445	113 445
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	14 082	18 478
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	5 615	5 657
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkeből		
5	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jétől		
5a	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		
	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	183 142	187 580
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 542	-2 542
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-13 874	-15 249
9	Üres halmaz az EU-ban		
10	Jövőbeli nyereségtől 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)	-1 482	-1 482
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	2 061	2 061
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-66	-66
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		
16	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
17	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges 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)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges 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)	0	0
20	Üres halmaz az EU-ban		
20a	Az 1250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		
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)	-257	-263
22	A 15%-os küszöbérték meghaladó összeg (negatív összeg)		
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		
24	Üres halmaz az EU-ban		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében		
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint		
26b	Az elsődleges alapvető tőkeből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrékre és levonásokra		
	ebből: Folyó üzleti év veszteségei		
	ebből: Immateriális javak		
	ebből: Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban		
	ebből: Értékvesztés és céltartalékhány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva		
27	A kiegészítő alapvető tőkeből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-16 160	-17 541
29	Elsődleges alapvető tőke	166 982	170 039

Kiegészítő alapvető tőke: tőkeinstrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségeknek minősül		
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		
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		
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő Instrumentumok		
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	0
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
38	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/Eu rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszege)		
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		
	ebből: Folyó üzleti év veszteségei		
	ebből: Immateriális javak		
	ebből: Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban		
	ebből: Értékvesztés és céltartalékhiány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva		
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		
42	Járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét		
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	0
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	166 982	170 039

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	46 004	46 004
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		
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoltőkeinstrumentumok (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		
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások	5 206	5 172
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	51 210	51 176
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoltőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
54a	ebből: átmeneti rendelkezések alatt nem álló új részesedések		
54b	ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések		
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/Eu rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszege)		
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		
	ebből: Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban		
	ebből: Értékvesztés és céltartalékhiány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva		
56b	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a kiegészítő alapvető tőkéből történő levonásra		
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0
58	Járulékos tőke	51 210	51 176
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	218 192	221 215
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/Eu rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszege)		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1 128 997	1 158 277

Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,79%	14,68%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,79%	14,68%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,33%	19,10%
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	3,63%	3,63%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,88%	1,88%
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény		
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	1,50%	1,50%
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0,25%	0,25%
68	Pufferek rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,79%	14,68%
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
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)	1 674	1 674
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)		
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)		
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlát			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)cap)		
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	5 964	6 027
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	5 206	5 172
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		

A Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása:

1	Kibocsátó	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zantifordí kinyelvezés Bloomberg-azonosítója)	UNICLCVMT7122861239	UNICLCVMT7122861239	UNICLCVMT7122861239	UNICLCVMT7122861239	UNICLCVMT7122861239
3	Az instrumentum tárgyadó jogát (1)	2013. évi V. törvény	2013. évi CXXXVII. törvény	2013. évi CXXXVII. törvény	2013. évi CXXXVII. törvény	2013. évi CXXXVII. törvény
4	Szabályozási intézkedések	És közérkeztető törvényekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályok	És közérkeztető törvényekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
6	Egyedi és/vagy szubsidiáris alapú (figyelmebe vehető)	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerinti meghatározandó típusok)	CRR 26. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk
8	Az szabályozók közközlés megjelölését (széles körű nyilvánosság)	163.446 m HUF	6 572 m HUF	13.144 m HUF	8 215 m HUF	8 215 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	50 000 m HUF	20 m EUR	40 m EUR	25 MEUR	25 MEUR
9a	Kibocsátási ár	30 m EUR	20 m EUR	40 m EUR	25 MEUR	25 MEUR
9b	Visszaváltási ár	NA	Kolezseltség - amonizált bekerülési érték	Kolezseltség - amonizált bekerülési érték	Kolezseltség - amonizált bekerülési érték	Kolezseltség - amonizált bekerülési érték
10	Számviteli besorolás	Saját tőke	2008.06.24	2005.06.24	2006.06.13	2006.09.25
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1987.04.09	Látás szöveg	Látás szöveg	Látás szöveg	Látás szöveg
12	Lejárati nappal vagy lejáratra szó	Lejárati nélküli	2024.12.31	2024.12.31	2024.12.31	2024.12.31
13	Eredeti lejáratú idő	NA	Nem	Nem	Nem	Nem
14	A kibocsátó vételi (call) opciója elvezetés felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	NA	NA	NA	NA	NA
15	Opcionális vételi időpont, függetl. időpontok és visszaváltási összeg	NA	NA	NA	NA	NA
16	Az ott esetében további vételi időpontok	NA	NA	NA	NA	NA
17	Kamatfelvétel / osztalékok	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó
18	Kamatfelvétel időpontja és bármely kapcsolódó index	EURIBOR 6M +5.83%	EURIBOR 6M +5.83%	EURIBOR 6M +5.83%	EURIBOR 6M +5.83%	EURIBOR 6M +5.83%
19	Osztalékfelvétel felülmúlás elengedése (dividend stopper) formájában	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
20	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (ez köztartás tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
21	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (ez köztartás tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
22	Felülbiztosított vagy egyéb visszaváltási összefogó	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
23	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
24	Ha átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
25	Ha átalakítható az átváltási készlet(ek)	NA	NA	NA	NA	NA
26	Ha átalakítható teljesben vagy részben	NA	NA	NA	NA	NA
27	Ha átalakítható az átváltási arány szám	NA	NA	NA	NA	NA
28	Ha átalakítható kötelező vagy opcionális az átváltás	NA	NA	NA	NA	NA
29	Ha átalakítható határozott vagy az instrumentum típusát, amire átalakítható	NA	NA	NA	NA	NA
30	Lejárati időpont	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha lejárt, a lejárat közzététel	NA	NA	NA	NA	NA
32	Ha lejárt, teljesen vagy részben	NA	NA	NA	NA	NA
33	Ha lejárt, teljesben vagy részben	NA	NA	NA	NA	NA
34	Ha lejárt, részben vagy teljesen	NA	NA	NA	NA	NA
35	A részamortiszi adieredései hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megjelölt instrumentum típusát) az instrumentum típusa	Nem átlendített hitelezési követelések	Nem átlendített hitelezési követelések	Nem átlendített hitelezési követelések	Nem átlendített hitelezési követelések	Nem átlendített hitelezési követelések
36	Nem átlendített átlendített jellegű	NA	NA	NA	NA	NA
37	Ha igen, nevezze meg a nem átlendített jellegűket	NA	NA	NA	NA	NA
(1)	Jelölje „NA” megjelöléssel, ha a kérdés nem alkalmazható	NA	NA	NA	NA	NA

3. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

3.1. A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák

A Bankcsoport üzleti tevékenységének, a főbb fejlesztési, bővülési irányok, fókuszpontok kialakítása szempontjából alapvető fontosságú az éves gyakoriságú üzleti tervezés. Ez a jövőbe mutató, stratégiai szemléletű tevékenység kiindulópontot jelent az üzletágak működése számára, melynek legfontosabb megnyilvánulása az üzletági volumenek, illetve profitok, valamint üzletági teljesítmény meghatározása. Végösszességében a tulajdonosi, valamint management elvárások ezekben az objektív mérőszámokban kerülnek leképzésre.

A pénzügyi kockázatok a banki működés szerves részét képezik, melyek a jövőben valószínűsíthetően (de nem biztosan) bekövetkező veszteségekkel vannak összefüggésben. Ezek az események komoly kihatással rendelkeznek, valamint bizonytalanságot jelentenek a jövőbeli profit és tőkehelyzet tekintetében. Ebből kifolyólag a kockázatokkal kapcsolatos vizsgálatok az üzleti tervezés elválaszthatatlan részét képezik, ahogyan a Bazel 3 szerinti szabályrendszer is elvárja, hogy a bankok a kockázati kilátásokat az üzleti tervekkel összhangban elemezzék, értékeljék és kezeljék (ICAAP). Ezen célok megvalósulását szolgálja a Raiffeisen Bankcsoport tőkemegfelelésének belső értékelési folyamatáról (ICAAP) szóló vezérigazgatói utasítás, ami alapvetően az alábbi kérdéskörökre tartalmaz iránymutatást:

- a Bankcsoport szempontjából lényeges kockázattípusok azonosítása
- az alkalmazott kockázatomérési, értékelési módszerek
- a Bankcsoport által vállalt kockázati szint (kockázati étvágy) meghatározása
- a kockázatok fedezésére szükséges tőke biztosítása

A ICAAP Keretrendszer alapvető célja tehát, hogy kockázatkezelési szempontból támogassa a Bankcsoport mindenkori üzleti stratégiáját. Ennek egyik eszköze az üzleti terveknek megfelelő kockázatok fedezéséhez szükséges tőke tervezése, annak biztosítása, valamint a jövőben alacsony valószínűséggel várt események bekövetkezésekor követendő akciótervek meghatározása. Az üzleti tervek alapján megadható a várható üzleti aktivitás növekedés mértéke, fontos azonban az üzleti tevékenységhez kapcsolódó kockázatok meghatározása is mivel a magasabb kockázati szint ugyanis visszahat az üzleti tervekre. Ez egyfelől a veszteségek növekedésén, másfelől a bankcsoporti portfólió tőkeigényén keresztül befolyásolja a profittervek, valamint a teljesítmény elvárások megvalósulását. Ehhez kapcsolódóan egy másik nagyon fontos szempont, hogy az üzleti tervekhez kapcsolódó tőkeigényt a Bankcsoportnak folyamatosan biztosítani szükséges a prudens működés, valamint a felületes elvárások teljesítése érdekében.

Előírás továbbá az is, hogy a Bankcsoport megfelelő tőkeellátottsága is folyamatosan biztosítva legyen. Ennek biztosítása érdekében a Bank minden hónapban kiszámolja belső tőkemegfelelését, és arról egyedi és konszolidált szinten negyedéves gyakorisággal tájékoztatja a Felügyeletet.

3.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

Raiffeisen Bank Zrt. :

Millió Forint	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimális tőkekövetel- mények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	935 654	924 105	74 852
ebből sztenderd módszer	67 994	63 902	5 440
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	671 698	642 406	53 736
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	189 367	211 981	15 149
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	6 595	5 817	528
Partner-hitelkockázat	213	285	17
ebből piaci árazás szerint	-	-	-
ebből eredeti kitétség	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege	-	-	-
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	213	285	17
Elszámolási kockázat	66	124	5
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)	-	-	-
ebből IRB-módszer	-	-	-
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	-	-	-
ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
Piaci kockázat	27 072	59 930	2 166
ebből sztenderd módszer	27 072	59 930	2 166
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	165 992	164 681	13 279
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	165 992	164 681	13 279
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 128 997	1 149 126	90 320

Raiffeisen Bankcsoport:

Millió Forint	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimális tőkekövetel- mények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	978 114	964 506	78 249
ebből sztenderd módszer	115 974	109 777	9 278
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	671 774	642 526	53 742
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	189 367	211 981	15 149
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	972	195	78
Partner-hitelkockázat	213	285	17
ebből piaci árazás szerint	-	-	-
ebből eredeti kitettség	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	26	27	2
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	213	285	17
Elszámolási kockázat	66	124	5
Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	-	-	-
ebből IRB-módszer	-	-	-
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	-	-	-
ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
Piaci kockázat	26 812	60 161	2 145
ebből sztenderd módszer	26 812	60 161	2 145
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	153 072	153 069	12 246
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	153 072	153 069	12 246
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%- os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 158 277	1 178 145	92 662

A Bank rendelkezik olyan kitétségekkel, amelyek a CRR/155. cikk (2) alapján egyszerű kockázati súlyozási módszerbe tartoznak. Ezek a 153. cikk (5) bekezdésében szereplő 1. táblázat egyes kategóriáihoz, illetve a 155. cikk (2) bekezdésében említett egyes kockázati súlyokhoz tartozó kitétségekkel az alábbiak:

IRB (speciális hitelezés és részvények):

Raiffeisen Bank Zrt. :
(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitétség	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kitétség	Várható veszteség
1. kategória	50%	7 993	15 743	1 583	15 987	-
2. kategória	70%	12 461	17 355	546	17 801	71
3. kategória	115%	1 235	1 060	166	1 074	30
4. kategória	250%	2 154	862	0	862	69
5. kategória	0%	-	3 592	-	3 592	1 796

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitétség	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kitétség	Várható veszteség
1. kategória	70%	53 645	73 335	20 219	76 636	307
2. kategória	90%	55 789	59 929	4 283	61 988	496
3. kategória	115%	28 970	25 127	754	25 191	705
4. kategória	250%	574	230	24	230	18
5. kategória	0%	-	-	-	-	-

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitétség	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kitétség	Várható veszteség
1. kategória	50%	7 993	15 743	1 583	15 987	-
2. kategória	70%	12 461	17 355	546	17 801	71
3. kategória	115%	1 235	1 060	166	1 074	30
4. kategória	250%	2 154	862	0	862	69
5. kategória	0%	-	3 592	-	3 592	1 796

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitétség	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kitétség	Várható veszteség
1. kategória	70%	53 645	73 335	20 219	76 636	307
2. kategória	90%	55 789	59 929	4 283	61 988	496
3. kategória	115%	28 970	25 127	754	25 191	705
4. kategória	250%	574	230	24	230	18
5. kategória	0%	-	-	-	-	-

Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján:

A Bank(csoport) csak befektetési jegyekre alkalmazza az IRB alá tartozó "résztesedések egyszerű módszere" módszert, azonban év végén befektetési jegy csak leánycégnél volt, a leánycégek viszont mindent standard módszerben kezelnek.

3.3. Kereskedési könyvi kockázat elemei

A Bank a kereskedési könyv pozíciókockázatának tőkekövetelményét sztenderd módszerrel, a kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelményét pedig piaci árazás szerinti módszerrel számolja.

A kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelménye a hitelkockázati résznél kerül számszerűsítésre.

Az alábbi két táblázat a Raiffeisen Bank kereskedési könyvére számított tőkekövetelményét mutatja be. Az első táblázat szereplő értékek kizárólag a Bank egyedi tőkekövetelményét mutatják, míg a második táblázat magában foglalja a leányvállalatok kitettségét is.

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek	-	-
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	15 996	1 280
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	82	7
3	Devizaárfolyam-kockázat	10 406	832
4	Árukockázat	-	-
	Opciók szerződések	-	-
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	588	47
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	27 072	2 166

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek	-	-
1	Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	15 996	1 280
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	82	7
3	Devizaárfolyam-kockázat	10 145	812
4	Árukockázat	-	-
	Opciók szerződések	-	-
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	588	47
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	26 812	2 145

5.5. A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2018. június 30-ra vonatkozó tőkemegfelelési mutatóját mutatjuk be.

Raiffeisen Bank Zrt:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték	935 654
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétségmentéke	66
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségmentéke	27 072
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségmentéke	165 992
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségmentéke	213
Teljes kockázati kitétségmenték	1 128 997
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	166 982
Járulékos tőke (T2 tőke)	51 210
Szavatoló tőke	218 192
T1 tőkemegfelelési mutató	14,79%
Teljes tőkemegfelelési mutató	19,33%

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték	978 114
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétségmentéke	66
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségmentéke	26 812
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségmentéke	153 072
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségmentéke	213
Teljes kockázati kitétségmenték	1 158 277
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	170 039
Járulékos tőke (T2 tőke)	51 177
Szavatoló tőke	221 215
T1 tőkemegfelelési mutató	14,68%
Teljes tőkemegfelelési mutató	19,10%

4. Partnerkockázat (CRR 439,444,452. cikk)

A derivatív ügyletek ügyfeleire vonatkozóan a partnerek nemfizetési valószínűségét alapul véve a Bank limiteket állapít meg. Ennek során a Bank a normál hitelezés limit-felállítási elveit követi. Minden nap elkészül a derivatív ügyletek partnereire vonatkozó limitkihasználtsági riport, amely megmutatja, hogy a piaci árak változása miatt mely ügyleteknél alakult ki limittúllépés.

Amennyiben limittúllépés keletkezik, akkor pótfedezet bevonására szólítja fel a Bank az ügyfelet. Amennyiben a pótfedezet igénynek nem tesz eleget az ügyfél, akkor a Banknak lehetősége van az ügylet lezárására.

Az értékesítési célú származtatott ügyletek döntő többségének fedezve kell lennie egy olyan ellenirányú partnerbankkal kötött ügylettel, melynek mindegyik paraméterének meg kell egyeznie az eredeti szerződés paramétereivel. Ennek meglétéről minden nap készül egy fedezettségi riport, mely hatékonyan jelzi az esetleg előforduló tökéletlenül fedezett kitétségeket.

A Bank a származtatott ügyletek partnerkockázatára vonatkozó jogszabályi tőkekövetelmény számításánál a piaci árazás szerinti módszertant alkalmazza, figyelembe véve az ügyletek mögötti biztosítékok kockázatcsökkentő hatását – ide értve a CRR 196. cikke szerinti nettósítási keretmegállapodásokat.

Ennek értelmében az ügylettel kapcsolatos kitétségi érték két komponensből tevődik össze:

- **Replacement cost:** helyettesítési érték. Amennyiben az ügyfél pillanatnyi pozíciója veszteséges a Bankkal szemben, akkor az potenciális kitétség a Bank számára, ellenkező esetben a kitétségi érték 0.
- **Add-on:** jövőbeni lehetséges kockázat, melynek számításához a Bank a jogszabályban meghatározott súlyokat alkalmazza.

4.1. A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitétségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása

Egyedi:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	11 597	928
2	Eszközök értéke	55 018	4 401
3	A partnerek hitelminősége	-47 158	-3 773
4	Modellfrissítések (csak IMM)		
5	Módszertan és politika (csak IMM)		
6	Felvásárlások és elidegenítések		
7	Devizaárfolyam-mozgások		
8	egyéb		
9	RWA-k az aktuális beszámolási időszak végén	19 457	1 557

Csoport:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	11 598	928
2	Eszközök értéke	55 023	4 402
3	A partnerek hitelminősége	-47 158	-3 773
4	Modellfrissítések (csak IMM)		
5	Módszertan és politika (csak IMM)		
6	Felvásárlások és elidegenítések		
7	Devizaárfolyam-mozgások		
8	egyéb		
9	RWA-k az aktuális beszámolási időszak végén	19 462	1 557

4.2. Hitelderivatíva-kitettségek

A banknak nincsenek hitelderivatíva-kitettségei.

4.3. Sztenderd módszer

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztályok	Kockázati Súly															Egyéb kockázati súlyok	Levonásr a került	Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%						
Központi kormányok vagy központi bankok	580 679	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	580 684	580 684
Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	8 868	0	0	0	0	237	0	0	0	0	0	0	0	0	9 106	9 106
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	89 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89 700	89 700
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	105 902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105 902	105 902
Vállalkozások	52 374	0	0	0	0	0	0	0	0	22 643	0	0	0	1	0	0	0	75 018	75 018	
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	4 299	0	0	0	0	0	0	0	0	4 299	4 299	
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	3 347	110	0	49	39	0	0	0	0	0	0	0	3 545	3 545	
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38	134	0	0	0	0	0	0	172	172	
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	658	0	0	0	0	0	0	0	658	658	
Egyéb tétel	83 537	0	0	0	0	0	0	0	0	35 892	0	0	0	0	0	0	0	119 429	119 429	
Összesen	806 290	105 902	-	5	8 869	3 347	110	-	4 348	59 506	134	-	-	1	-	-	-	988 512	988 512	
Kockázattal súlyozott kitétségi érték	0	2 118	0	0	1 774	1 171	55	0	3 261	59 506	201	0	0	14	0	0	0	68 101	68 101	

* Nettó kitétség, módosítva az előre nem rendelkezésre bocsátott és az előre rendelkezésre bocsátott fedezetekkel, és a CRM helyettesítő hatásokkal

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztályok	Kockázati Súly															Egyéb kockázati súlyok	Levonásr a került	Összesen	Ebből nem minősített
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%					
Központi kormányok vagy központi bankok	580 639	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	580 644	580 644
Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	8 854	0	0	0	0	237	0	0	0	0	0	0	0	9 091	9 091
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	89 699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89 699	89 699
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	105 902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105 902	105 902
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71 509	0	0	0	1	0	0	0	71 510	71 510
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	4 758	0	0	0	0	0	0	0	0	4 758	4 758
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	3 431	110	0	49	39	0	0	0	0	0	0	0	3 629	3 629
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	83	242	0	0	0	0	0	0	325	325
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	661	0	0	0	0	0	0	0	661	661
Egyéb tétel	83 537	0	0	0	0	0	0	0	0	36 140	0	0	0	0	0	0	0	119 677	119 677
Összesen	753 875	105 902	5	0	8 854	3 431	110	0	4 807	108 669	242	0	0	1	0	0	0	985 895	985 895
Kockázattal súlyozott kitétségi érték	0	2 118	0	0	1 771	1 201	55	0	3 605	108 669	363	0	0	14	0	0	0	117 796	117 796

* Nettó kitétség, módosítva az előre nem rendelkezésre bocsátott és az előre rendelkezésre bocsátott fedezetekkel, és a CRM helyettesítő hatásokkal

5. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)

A Bank 2016 októberében lezárta a 2013-ban megkötött értékpapírosítási tranzakcióját, így 2018. első félév végén nem vett részt értékpapírosításban.

6. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

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

6.1. A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése:

		Alkalmazandó összeg - EGYEDI	Alkalmazandó összeg - KONSZOLIDÁLT
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2 357 084	2 362 131
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		-421
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)		
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	26 185	26 185
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	408	408
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	136 725	136 062
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	-52 374	
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)		
7	Egyéb kiigazítások	-22 289	-24 371
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	2 445 739	2

6.2. A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése:

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2 268 807	2 271 350
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)		
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	2 268 807	2 271 350
Származtatott kitettségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	158 144	158 144
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	34 200	34 200
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek		
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszaírása		
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	-105 904	-105 904
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke		
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)		
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4-10. sorok összege)	86 440	86 440
Értékpapír-finanszírozási kitettségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	6 142	6 142
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)		
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége		
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint		
15	Megbízott ügyletek kitettsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)		

16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12-15a. sorok összege)	6 142	6 142
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek			
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	594 989	587 118
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-458 263	-451 056
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	136 726	136 062
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján m			
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	-52 374	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
Tőke és teljes kitettségérték			
20	T1 tőke	166 982	170 039
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 445 741	2 499 994
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	6,83%	6,80%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés		
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően		

6.3. Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül):

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	2 216 433	2 271 350
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	39 515	39 515
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	2 176 918	2 231 836
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	640 735	640 735
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	102 747	102 743
EU-7	Intézmények	392 994	392 994
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	21 191	21 275
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	198 800	199 259
EU-10	Vállalati	683 636	739 466
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	22 191	22 346
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	114 624	113 017

6.4. Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértékesítési tényezők

A Bankcsoport a non-retail portfóliójára jelenleg alap IRB módszerrel számítja ki a hitelezési kockázatból eredő tőkekövetelményét, nem alkalmaz saját nemteljesítési veszteségrátát és hitel-egyenértékesítési tényezőt.

A Bankcsoport fejlett IRB módszert a lakossági szegmensben alkalmaz, így ezen portfóliórészre rendelkezik saját nemteljesítési veszteségráta (LGD) és hitel-egyenértékesítési tényező (CF) becslésekkel.

Az LGD becslése termékenként történik, és kizárólag tényleges, belső megtérüléseken alapul. A kalkuláció során külön a behajtási folyamat lezárulásának módja szerint több csoportot különböztetünk meg (default-ból kikerült, eladott, leírt, stb.). Ezen csoportokon belül az azonos időpontban bedőlt ügyletek tényleges veszteségrátájának bedőléskori időpontra visszadiszkontált, illetve direkt és indirekt behajtási költségekkel csökkentett értékét átlagoljuk. A végső LGD becslés tartalmaz konzervatív pótlékot, amely mind a becslési hibát, mind a törvény által előírt további puffereket („downturn LGD”) tartalmazza.

Szintén elsősorban termékenként becsül a Bank CF-et hitelkártya és folyószámlahitel termékekre. Ezt a hitelkártya portfólió esetén szakértői pool képzés egészíti ki. A CF becslése a PD becslésével analóg módon történik: 12 hónapos időtávon a megfigyelési ablak elején még nem default státuszú, de 12 hónapon belül nemteljesítővé váló ügyleteken kalkuláljuk a realizált CF-et, majd képezzük ezek hosszú távú átlagát. Az átlag felett megképzett konzervatív marzs mind a becslési hibát, mind egy gazdasági visszaesés CF-re való hatását tartalmazza.

IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok szerint:

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitétségi osztály	PD-skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidej	RWA-k	RWA-súly	EL	Értékhelybitesek és céltartalékok
Központi kormányzatok és központi bankok	0.00 - < 0.15	82 907 126 667	205 572 405	0,81	83 074 423 698	0	4	0	1	6 644 761 836	0	32 469 475	3 328 455
Részösszesen		82 907 126 667	205 572 405		83 074 423 698					6 644 761 836		32 469 475	3 328 455
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	113 767 055 445	120 300 936 317	0,44	166 302 818 527	0	68	0	3	47 487 105 810	0	60 040 282	17 658 133
Vállalkozások - egyéb	0.15 - < 0.25	61 111 796 627	52 226 251 725	0,46	85 008 983 661	0	43	0	2	37 157 369 252	0	68 724 729	13 230 537
Vállalkozások - egyéb	0.25 - < 0.50	46 701 437 324	27 165 910 785	0,15	50 825 701 393	0	122	0	4	31 904 448 895	1	82 865 822	27 269 586
Vállalkozások - egyéb	0.50 - < 0.75	12 484 830 500	14 632 969 421	0,18	15 132 329 882	0	71	0	2	12 565 335 999	1	47 360 038	3 810 046
Vállalkozások - egyéb	0.75 - < 2.50	129 633 385 112	110 414 245 770	0,12	143 275 718 997	0	187	0	2	138 305 988 941	1	725 432 012	132 229 687
Vállalkozások - egyéb	10.00 - < 100.00	5 767 232 558	3 043 967 258	0,01	5 809 808 602	0	784	0	5	14 222 325 238	2	592 923 389	120 045 627
Vállalkozások - egyéb	2.50 - < 10.00	26 538 832 833	23 683 197 365	0,10	28 938 053 660	0	121	0	2	38 839 813 429	1	429 479 553	45 739 834
Vállalkozások - egyéb	nem teljesítő	13 862 285 511	47 513 381	0,56	13 888 702 994	1	87	0	2	-	-	5 945 549 482	11 830 277 114
Részösszesen		409 866 855 910	351 514 992 023		509 182 117 716					320 482 387 564	1	7 932 375 306	12 190 260 564
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.15 - < 0.25	89 366 662 753	21 513 849 727	0,15	92 622 373 828	0	43	0	4	61 638 315 219	1	306 542 566	106 328 892
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.25 - < 0.50	79 530 432 881	2 583 056 154	0,10	79 788 484 738	0	42	0	5	68 249 444 269	1	567 104 038	233 760 086
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.75 - < 2.50	26 255 357 720	850 997 112	0,01	26 265 357 720	0	19	0	5	30 205 161 378	1	735 430 016	555 003 478
Vállalkozások - speciális hitelezés	10.00 - < 100.00	1 091 664 739	23 955 867	-	1 091 664 739	0	16	0	2	2 728 736 008	2	87 316 776	54 739 490
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem teljesítő	3 592 277 506	-	-	3 592 277 506	1	10	0	0	-	-	1 796 138 753	2 573 752 782
Részösszesen		199 836 395 599	24 971 858 860	-	203 360 158 331	-	-	-	-	162 821 656 874	1	3 492 532 150	3 523 584 727
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	-	91 761 995	0,94	86 146 043	0	1	0	2	11 222 740	0	18 608	1 117
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	89 237 010	733 556 575	0,15	199 500 754	0	6	0	1	27 677 217	0	79 590	11 471
Vállalkozások - kkv	0.25 - < 0.50	6 299 322 331	6 349 919 572	0,08	6 811 643 043	0	142	0	4	2 561 900 376	0	9 207 486	154 640
Vállalkozások - kkv	0.50 - < 0.75	22 521 831 980	10 858 861 426	0,14	24 063 778 813	0	123	0	2	15 906 270 734	1	68 167 119	6 219 924
Vállalkozások - kkv	0.75 - < 2.50	44 500 109 747	32 675 734 437	0,09	47 452 864 297	0	609	0	3	34 586 342 346	1	264 122 038	8 366 718
Vállalkozások - kkv	10.00 - < 100.00	4 249 714 683	2 347 930 586	0,11	4 515 862 051	0	335	0	3	7 954 982 591	2	370 431 914	99 243 721
Vállalkozások - kkv	2.50 - < 10.00	24 797 716 181	24 958 039 674	0,07	26 557 172 796	0	554	0	2	25 455 413 333	1	392 800 985	20 868 013
Vállalkozások - kkv	nem teljesítő	18 957 169 376	575 346 643	0,29	19 126 026 771	1	43	0	2	-	-	7 789 937 775	11 319 294 013
Részösszesen		121 415 701 307	78 591 170 909	-	128 812 994 568	-	-	-	-	86 503 809 337	1	8 894 764 615	11 454 159 617
Intézmények	0.00 - < 0.15	402 907 767 269	84 889 157 102	0,02	404 844 432 882	0	52	0	2	92 050 662 698	0	86 787 629	10 876 999
Intézmények	0.15 - < 0.25	2 906 894 285	2 295 374 227	0,06	3 043 199 497	0	11	0	2	1 704 555 714	1	2 253 983	2 776
Intézmények	0.25 - < 0.50	1 736 981 600	1 652 284 089	0,03	1 785 282 418	0	6	0	2	847 209 400	0	2 861 170	33 897 650
Intézmények	0.50 - < 0.75	883 795 244	63 000 000	-	883 795 244	0	5	0	0	609 927 678	1	2 154 958	29 541
Intézmények	0.75 - < 2.50	3 800 000	-	-	3 800 000	0	1	0	0	4 532 912	1	31 823	4 805
Intézmények	10.00 - < 100.00	10 844 525	-	-	10 844 525	0	5	0	0	28 583 392	3	1 380 562	16 212
Intézmények	2.50 - < 10.00	55 981	-	-	55 981	0	1	0	0	72 645	1	635	26
Részösszesen		408 450 138 904	88 899 815 418	-	410 571 410 547	-	-	-	-	95 245 544 439	0	95 470 759	44 828 009
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.25 - < 0.50	51 803 089 574	-	-	51 803 089 574	0	10 720	0	14	17 992 990 401	0	106 534 217	219 529 173
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.75 - < 2.50	40 828 580 099	995 959	1,00	40 829 576 058	2	6 479	0	17	34 089 716 632	1	303 847 011	1 170 655 753
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	2.50 - < 10.00	39 488 398 676	23	1,00	39 488 398 698	4	6 083	0	16	57 215 698 225	1	761 174 507	4 250 197 484
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	nem teljesítő	26 881 000 508	-	-	26 881 000 508	100	5 455	1	19	8 042 446 736	0	21 369 097 608	16 135 348 535
Részösszesen		159 001 068 856	995 981	-	159 002 064 838	-	-	-	-	117 340 851 994	1	22 540 653 343	21 775 730 945
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.75 - < 2.50	2 861 393 385	0	-	2 861 393 385	1	390	1	6	2 517 613 646	1	28 146 236	15 698 875
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	10.00 - < 100.00	219 486 802	-	-	219 486 802	27	27	1	7	696 116 170	3	42 242 504	25 697 831
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	2.50 - < 10.00	408 145 561	-	-	408 145 561	7	47	1	7	903 682 379	2	20 547 635	16 743 607
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	nem teljesítő	557 115 777	-	-	557 115 777	100	53	1	3	73 007 742	0	532 763 103	529 017 271
Részösszesen		4 046 141 526	0	-	4 046 141 526	-	-	-	-	4 190 419 937	1	623 699 478	887 157 584
Lakosság - egyéb nem kkv	0.75 - < 2.50	27 401 116 147	9 238 289	0,92	27 410 354 436	1	20 065	1	4	26 904 141 227	1	291 253 593	210 623 954
Lakosság - egyéb nem kkv	10.00 - < 100.00	462 449 387	-	-	462 449 387	25	584	1	7	1 014 748 924	2	105 069 442	105 354 160
Lakosság - egyéb nem kkv	2.50 - < 10.00	2 430 940 531	40 000 000	1,00	2 470 940 531	4	2 512	1	5	3 440 956 435	1	99 358 282	118 968 171
Lakosság - egyéb nem kkv	nem teljesítő	2 072 795 058	-	-	2 072 795 058	100	5 193	1	1	883 522 264	0	1 994 047 154	1 926 908 340
Részösszesen		32 367 301 122	49 238 289	-	32 416 539 411	-	-	-	-	32 243 368 850	1	2 489 728 471	2 361 854 624
Lakosság - egyéb kkv	0.75 - < 2.50	21 422 265 297	2 728 279 616	0,62	24 150 544 912	1	2 130	1	3	15 422 606 313	1	231 085 861	131 627 862
Lakosság - egyéb kkv	10.00 - < 100.00	631 689 011	2 793 254	0,39	634 482 265	29	58	1	4	855 936 979	1	134 042 710	48 211 541
Lakosság - egyéb kkv	2.50 - < 10.00	2 373 776 322	78 059 752	0,60	2 451 836 074	6	176	1	4	2 128 086 533	1	104 655 757	81 842 676
Lakosság - egyéb kkv	nem teljesítő	620 793 938	48 263 974	1,00	669 057 913	100	117	1	0	442 774 920	1	606 460 943	429 173 845
Részösszesen		25 048 524 568	2 857 396 596	-	27 905 921 164	-	-	-	-	18 879 404 745	1	1 076 245 270	690 856 024
Lakosság - rülirozként elfogadott	0.25 - < 0.50	4 841 227 375	4 610 034 743	0,50	9 451 262 118	0	30 645	1	32	1 789 698 364	0	37 805 048	21 236 121
Lakosság - rülirozként elfogadott	0.75 - < 2.50	5 139 190 382	1 698 168 356	0,55	6 837 358 739	1	25 315	1	30	2 556 036 813	0	66 305 439	75 510 420
Lakosság - rülirozként elfogadott	10.00 - < 100.00	195 422 380	7 463 888	0,59	202 886 268	20	999	1	31	436 493 864	2	34 343 938	42 703 576
Lakosság - rülirozként elfogadott	2.50 - < 10.00	610 404 580	76 448 607	0,52	686 853 187	5	3 437	1	31	688 670 560	1	26 581 597	53 159 488
Lakosság - rülirozként elfogadott	nem teljesítő	1 091 969 359	36 521 633	0,92	1 128 490 991	100	3 144	1	8	362 281 035	0	1 089 988 612	1 055 301 030
Részösszesen		11 878 214 076	6 428 637 226	-	18 306 851 302	-	-	-	-	5 833 180 636	0	1 255 024 634	1 258 315 615
Összesen (az összes portfólió)		1 454 817 468 534	553 519 677 708	-	1 576 678 623 302	-	-	-	-	850 185 386 211	1	48 452 963 502	53 880 076 166

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettség osztály	PD-skála	Eredeti mérlegben belüli bruttó kitettségek	Mérlegben kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Költséletek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség	EL	Értékelési kategóriák és celtartások
Központi kormányzatok és központi bankok	0,00 - < 0,15	82 907 126 667	205 572 405	0,81	83 074 423 698	0	4	0	0	6 644 761 836	0	32 469 475	3 328 455
Részösszesen		82 907 126 667	205 572 405		83 074 423 698					6 644 761 836		32 469 475	3 328 455
Vállalkozások - egyéb	0,00 - < 0,15	113 767 055 445	120 300 936 317	0,44	166 302 818 527	0	68	0	3	47 487 105 810	0	60 040 282	17 658 133
Vállalkozások - egyéb	0,15 - < 0,25	60 953 824 204	52 149 251 725	0,46	84 851 011 238	0	43	0	2	37 091 487 607	0	68 608 145	13 229 882
Vállalkozások - egyéb	0,25 - < 0,50	46 701 437 324	27 165 910 785	0,15	50 825 701 393	0	122	0	4	31 904 448 895	1	82 865 822	27 269 586
Vállalkozások - egyéb	0,50 - < 0,75	12 484 830 500	14 632 969 421	0,18	15 132 329 882	0	71	0	2	12 585 335 999	1	47 360 038	3 810 046
Vállalkozások - egyéb	0,75 - < 2,50	129 633 385 112	110 414 245 770	0,12	143 275 718 997	0	187	0	2	138 305 988 941	1	725 422 012	132 229 558
Vállalkozások - egyéb	2,50 - < 10,00	26 538 832 833	23 683 197 365	0,10	28 938 053 660	0	121	0	2	38 839 813 429	1	429 479 553	45 739 834
Vállalkozások - egyéb	10,00 - < 100,00	5 767 232 558	3 043 967 258	0,01	5 809 808 602	0	784	0	5	14 222 325 238	2	592 923 389	120 045 627
Vállalkozások - egyéb	nem teljesítő	13 862 285 511	47 513 381	0,56	13 888 702 994	1	87	0	2	5 945 549 482	-	5 945 549 482	11 930 277 114
Részösszesen		409 708 883 486	351 437 992 023		509 024 145 293					320 416 505 919	1	7 952 258 723	12 190 259 880
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,15 - < 0,25	89 366 662 753	21 513 849 727	0,15	92 622 373 828	0	43	0	4	61 638 315 219	1	306 542 566	106 328 892
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,25 - < 0,50	79 230 432 881	2 583 056 154	0,10	79 788 484 738	0	42	0	5	68 249 444 269	1	567 104 038	233 760 086
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,75 - < 2,50	26 255 357 720	850 997 112	0,01	26 265 357 720	0	19	0	5	30 205 161 378	1	735 430 016	555 003 478
Vállalkozások - speciális hitelezés	10,00 - < 100,00	1 091 664 739	23 955 867	-	1 091 664 739	0	16	0	2	2 728 736 000	2	87 316 776	54 739 490
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem teljesítő	3 592 277 506	-	-	3 592 277 506	1	10	0	0	-	-	1 796 138 753	2 573 752 782
Részösszesen		199 836 395 599	24 971 858 860		203 360 158 531					162 821 656 874	1	3 492 532 150	3 523 584 727
Vállalkozások - kkv	0,00 - < 0,15	-	91 761 995	0,94	86 146 043	0	1	0	2	11 222 740	0	18 608	1 117
Vállalkozások - kkv	0,15 - < 0,25	89 237 010	733 556 575	0,15	189 500 754	0	6	0	0	-	0	79 590	11 471
Vállalkozások - kkv	0,25 - < 0,50	6 299 922 331	6 949 919 572	0,08	6 811 643 043	0	142	0	4	2 561 900 376	0	9 207 486	154 500
Vállalkozások - kkv	0,50 - < 0,75	22 521 831 980	10 858 881 426	0,14	24 063 778 813	0	123	0	2	15 906 270 734	1	68 167 119	6 219 924
Vállalkozások - kkv	0,75 - < 2,50	44 500 109 747	32 675 734 437	0,09	47 452 864 297	0	609	0	3	34 674 397 124	1	264 122 038	8 356 571
Vállalkozások - kkv	2,50 - < 10,00	24 797 716 181	24 958 039 674	0,07	26 557 172 796	0	554	0	2	25 509 547 956	1	392 800 085	20 868 013
Vállalkozások - kkv	10,00 - < 100,00	2 429 916 687	2 147 930 585	0,11	4 515 862 051	0	335	0	3	7 954 982 591	2	370 531 914	69 243 721
Vállalkozások - kkv	nem teljesítő	18 557 169 376	575 346 643	0,29	19 126 026 771	1	43	0	2	-	-	7 789 937 775	11 319 294 013
Részösszesen		121 415 701 307	78 591 170 909		128 812 994 568					86 645 998 738	1	8 894 764 615	11 544 149 329
Intézmények	0,00 - < 0,15	402 907 767 269	84 889 157 102	0,02	404 844 432 882	0	52	0	2	92 050 662 698	0	8 273 983	10 876 999
Intézmények	0,15 - < 0,25	2 906 894 285	2 295 374 227	0,06	3 043 199 497	0	11	0	2	1 704 555 714	1	2 253 983	2 776
Intézmények	0,25 - < 0,50	1 736 981 600	1 652 284 089	0,03	1 785 282 418	0	6	0	2	847 209 400	0	2 861 170	33 897 650
Intézmények	0,50 - < 0,75	883 795 244	63 000 000	-	883 795 244	0	5	0	0	609 927 678	1	2 154 958	29 541
Intézmények	0,75 - < 2,50	3 800 000	-	-	3 800 000	0	1	0	0	4 532 912	1	31 823	4 805
Intézmények	2,50 - < 10,00	55 981	-	-	55 981	0	1	0	0	72 645	1	635	26
Intézmények	10,00 - < 100,00	10 844 525	-	-	10 844 525	0	5	0	0	28 583 392	3	1 380 562	16 212
Részösszesen		408 450 138 904	88 899 815 418		410 571 410 547					95 245 544 339	0	95 470 759	44 828 009
Lakosság - ingatlannal fedezett nem kkv	0,25 - < 0,50	51 803 089 574	-	(blank)	51 803 089 574	10 720	14	17 992 990 401	106 534 217	17 992 990 401	0	912 553 851	2 572 70 591
Lakosság - ingatlannal fedezett nem kkv	0,75 - < 2,50	40 818 009 099	995 950	1,00	40 788 576 058	14 479	17	34 089 716 632	303 847 011	1 170 655 751	0	370 531 914	3 200 567 295
Lakosság - ingatlannal fedezett nem kkv	2,50 - < 10,00	39 488 398 676	23 100	1,00	39 488 398 698	6 083	16	57 215 698 225	761 174 507	4 250 197 484	0	51 830 625	95 925 925
Lakosság - ingatlannal fedezett nem kkv	10,00 - < 100,00	4 269 603 863	-	(blank)	4 269 603 863	657	16	10 856 930 925	384 078 618	1 000 281 571	0	-	-
Lakosság - ingatlannal fedezett nem kkv	nem teljesítő	26 881 000 508	-	(blank)	26 881 000 508	5 455	19	8 042 446 736	21 369 097 608	16 135 348 535	1	122 604 081	161 470 325
Részösszesen		163 270 672 720	995 981		163 271 668 701					22 776 012 516	0	1 568 137 088	6 030 634 476
Lakosság - ingatlannal fedezett kkv	0,75 - < 2,50	2 861 398 385	0	-	2 861 398 385	390	6	2 517 613 646	28 146 236	15 698 875	0	23 437 026	30 604 403
Lakosság - ingatlannal fedezett kkv	2,50 - < 10,00	4 081 145 561	-	-	4 081 145 561	47	7	803 682 379	20 547 635	16 743 607	0	80 693 972	38 223 362
Lakosság - ingatlannal fedezett kkv	10,00 - < 100,00	219 486 802	-	(blank)	219 486 802	27	7	696 116 170	42 242 504	25 697 831	0	28 903 049	31 748 822
Lakosság - ingatlannal fedezett kkv	nem teljesítő	557 115 777	-	(blank)	557 115 777	53	3	73 007 742	532 763 103	529 017 271	1	27 482 954	17 246 762
Részösszesen		4 046 141 526	0		4 046 141 526					587 157 584	0	160 517 001	117 823 349
Lakosság - egyéb nem kkv	0,25 - < 0,50	51 447 635	6 518 330	0,69	57 965 965	28	12	22 759 031	146 871	43 329	0	144 865 507	317 220 389
Lakosság - egyéb nem kkv	0,75 - < 2,50	27 401 116 147	9 238 289	0,92	27 410 354 436	20 065	4	26 904 141 227	291 253 593	210 628 964	0	144 865 507	317 220 389
Lakosság - egyéb nem kkv	2,50 - < 10,00	2 430 940 531	40 000 000	1,00	2 470 940 531	2 512	5	3 440 956 435	99 358 282	118 968 171	0	36 301 229	76 056 912
Lakosság - egyéb nem kkv	10,00 - < 100,00	462 449 387	-	(blank)	462 449 387	584	7	1 014 748 924	105 069 442	105 354 160	0	50 483 307	286 842 746
Lakosság - egyéb nem kkv	nem teljesítő	2 072 795 058	-	(blank)	2 072 795 058	5 193	1	883 522 264	1 994 047 154	1 926 908 340	1	53 002 314	66 340 698
Részösszesen		32 418 748 757	55 756 619		32 474 505 376					2 361 897 953	0	284 652 357	746 460 746
Lakosság - egyéb kkv	0,75 - < 2,50	21 422 285 297	2 728 279 616	0,62	24 150 544 912	2 130	3	15 422 606 313	231 085 861	131 627 962	0	71 069 955	99 438 348
Lakosság - egyéb kkv	2,50 - < 10,00	2 373 776 322	78 059 752	0,60	2 451 836 074	176	4	2 128 086 533	104 655 757	81 842 676	0	58 319 106	72 569 686
Lakosság - egyéb kkv	10,00 - < 100,00	633 689 011	2 793 254	0,39	634 482 265	58	4	885 936 979	134 042 710	48 211 541	0	269 725 983	303 934 918
Lakosság - egyéb kkv	nem teljesítő	620 793 938	48 263 974	1,00	669 057 913	117	0	442 774 920	606 604 943	429 173 845	1	27 943	28 328
Részösszesen		25 048 524 568	2 857 396 596		27 905 921 164					690 856 024	0	399 142 987	475 971 280
Lakosság - nullirozóként elfogadott	0,25 - < 0,50	4 841 227 375	4 610 034 743	0,50	9 451 262 118	30 645	32	1 789 698 364	37 805 048	21 236 121	0	414 733 706	719 145 095
Lakosság - nullirozóként elfogadott	0,75 - < 2,50	5 139 190 382	1 698 168 356	0,55	6 837 358 739	25 315	30	2 556 036 813	66 305 439	75 915 420	0	7 157 709 135	13 602 338 361
Lakosság - nullirozóként elfogadott	2,50 - < 10,00	610 404 580	76 448 507	0,52	686 853 187	1 437	31	688 670 560	26 581 597	53 159 468	0	114 238 745	111 812 379
Lakosság - nullirozóként elfogadott	10,00 - < 100,00	195 422 380	7 463 888	0,59	202 886 268	999	31	436 493 864	34 343 938	42 703 576	0	40 686 394	125 568 050
Lakosság - nullirozóként elfogadott	nem teljesítő	1 091 969 359	36 521 633	0,92	1 128 490 991	3 144	8	362 281 095	1 089 988 612	1 055 301 030	1	799 717 135	1 323 917 363
Részösszesen		11 878 214 076	6 428 637 226		18 306 851 302					1 248 315 615	0	8 527 085 115	15 882 781 249
Összesen (az összes portfólió)		1 458 980 547 610	553 449 196 038		1 580 848 220 707					699 438 707 499	0	31 407 030 271	50 469 821 501

6.5. Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében:

Csoport:
(Millió forint)

	RWA összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	843 234	67 459
Eszközök értéke	100 462	8 037
Eszközök minősége	- 30 054	- 2 404
Modellfrissítések	- 41 286	- 3 303
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	-	-
Devizaárfolyam-mozgások	105 759	8 461
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	978 114	78 249

7. Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk)

A bank nem belső modellt, hanem sztenderd modelt alkalmaz a piaci kockázatok kezelésére