

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

**2019. első félév végére
vonatkozóan**



Tartalomjegyzék

1.	Bevezető	3
2.	Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)	7
3.	Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)	13
3.1.	A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák 13	
3.2.	A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése	14
3.3.	Kereskedési könyvi kockázat elemei.....	18
3.4.	A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése	19
4.	Partnerkockázat (CRR 439, 444, 452. cikk)	21
4.1.	A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása.....	21
4.2.	Hitelderivatíva-kitettségek.....	22
5.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk).....	22
5.1.	Sztenderd módszer.....	22
6.	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)	23
7.	Tőkeáttétel (CRR 451. cikk).....	24
7.1.	A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése	24
7.2.	Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla	25
7.3.	Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül).....	26
8.	Hitelkockázat (CRR 452. cikk).....	27
8.1.	IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint	27
8.2.	Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében.....	28
9.	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,
- 9/2017 (VIII. 8.) számú ajánlása a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról,
- 13/2017. (XI.30) számú a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről,
- 21/2018 (IV.18.) számú ajánlása az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatalról

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 tőkemegfelelésről szóló információk.

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

¹ **Bankcsoport:** A Raiffeisen Bank Zrt., illetve az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások.

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. Mivel a lízings ügyletek portfóliójának hitelkockázati tőkekövetelmény számítása 2019 folyamán is Sztenderd módszer szerint történt, ezért ezen, illetve egyéb Sztenderd kezelésben lévő portfólióval kapcsolatos kvantitatív adatokat Sztenderd módszer szerint adjuk közre. A magánszemélyek, mikrovállalkozások és a nemlakossági portfólió tekintetében a kvantitatív adatokat a belső minősítésen alapuló módszertan szerinti bontásban tesszük közzé.

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 2019. 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, kockázatot 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):

	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
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	31 445	31 445
Egyéb tőke	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	4 598	4 598
Eredménytartalék	7 504	9 594
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	7 823	7 823
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	16 985	16 813
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	0	
Saját tőke összesen	231 800	233 718

A Bank nem alkalmazza a CRR 473a. cikkében meghatározott IFRS 9 standarddal kapcsolatos átmeneti szabályokat, és a Bank szavatolótőkéje, tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az IFRS 9 standardhoz köthető teljes hatást.

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 (ázsio)	163 445	163 445
	ebből: 1. instrumentumtípus	50 000	50 000
	ebből: 2. instrumentumtípus	113 445	113 445
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	5 365	7 504
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	12 414	12 421
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		
5	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jétől		
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	181 224	183 370
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-3 376	-3 375
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-15 560	-16 924
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)	-1 729	-1 729
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	833	833
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-1 172	-1 028
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	-196	-196
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 kitettségsértéke, 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)	0	0
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 tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre 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 celtartalékhiány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-21 200	-22 419
29	Elsődleges alapvető tőke	160 024	160 951

Kiegészítő alapvető tőke: tőkeinstrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	31 445	31 445
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	31 445	31 445
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	31 445	31 445
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	31 445	31 445
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	191 469	192 396

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	45 296	45 296
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		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	45 296	45 296
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	45 296	45 296
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	236 765	237 692
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	1 169 464	1 220 212

Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	13,68%	13,19%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	16,37%	15,77%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	20,25%	19,48%
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 kitettséérték százalékaként kifejezve)	2,88%	2,88%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	2,50%
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény		
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	0,00%
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0,38%	0,38%
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	13,68%	13,19%
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)	1 991	1 991
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)		
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
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:

	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
1	Kbocsafő								Raiffeisen Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárkórtdi kitélyezés és Bloomberg-azonosítójá)								UNCLCVM7122961239 2013. évi CCXXXVII. Torvény
3	Az instrumentum irányadó jogát)	2013. évi V. törvény							UNCLCVM7122961239 2013. évi CCXXXVII. Torvény
Szabályozási intézkedések									
4	A kibocsátóval szembeni kötelezettség (CRF) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Kiegészítő alapvető tőke	Járuékos tőkeinstrumentum	Járuékos tőkeinstrumentum	Járuékos tőkeinstrumentum	Járuékos tőkeinstrumentum	Járuékos tőkeinstrumentum	Járuékos tőkeinstrumentum
5	A CRF átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Kiegészítő alapvető tőke	Járuékos tőkeinstrumentum	Járuékos tőkeinstrumentum	Járuékos tőkeinstrumentum	Járuékos tőkeinstrumentum	Járuékos tőkeinstrumentum	Járuékos tőkeinstrumentum
6	Egyedi és/vagy szabványosított alapon fgyelmebe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes jogviszonyok szerinti meghatározandó típusok)	CRF-26. cikk	CRF-52. cikk	CRF-62. cikk	CRF-62. cikk	CRF-62. cikk	CRF-62. cikk	CRF-62. cikk	CRF-62. cikk
8	A szabályozói követelmények teljesítését szolgáló pénzügyi eszközök összege	163 445 m HUF	31 445 m HUF	9 706 m HUF	6 471 m HUF	12 942 m HUF	8 089 m HUF	25 MEUR	25 MEUR
9	Az instrumentum néveleges összege	50 000 m HUF	100 MEUR	30 m EUR	20 m EUR	40 m EUR	40 m EUR	25 MEUR	25 MEUR
9a	Kbocsafősi ár								
9b	Visszaválási ár								
10	Számmiel besorolás	Saját tőke							
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1987.04.09	2019.03.13	2008.06.24	2003.07.25	2005.06.24	2006.06.13	2006.06.13	2006.09.25
12	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli		Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló
13	Eredeti lejárat idő			2024.12.31	2024.12.31	2024.12.31	2024.12.31	2024.12.31	2024.12.31
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött								
15	Opionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaválási összeg								
16	Adott esetben további vételi időpontok								
Kamatstevények / osztalékok									
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszavány	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Nincs	EURBOR (12M) +9%	EURBOR (6M) +5,83%	EURBOR (6M) +5,83%	EURBOR (3M) +5,83%	EURBOR (3M) +5,68%	EURBOR (3M) +5,68%	EURBOR (3M) +5,68%
19	Osztalékfizetési felüglesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem		Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrionális, részben diszkrionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
20b	Teljes mértékben diszkrionális, részben diszkrionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaválási esztíznöz	Nincs	Nincs	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási kuszóbt(ok)								
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben								
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám								
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás								
28	Ha átalakítható, halmozza meg az instrumentum típusát, amire átalakítható								
29	Ha átalakítható, halmozza meg az instrumentumot, amire átalakítható								
30	Lejárás jellemzői	Nem	Igen	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási kuszóbt(ok)		Egyedi vagy konszolidált CET1 ráta						
32	Ha leírható, teljesen vagy részben		5,125% alá kerül						
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen		Teljesen vagy részben						
			Időiglenes						
34	Beigényes, leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása		A felértékelés összege, az egyedi vagy konszolidált jóváhagyott nettó eredmény * leír kiegészítő alapvető kölcsöntőke eredeti összege/ alapvető tőke						
35	A felszámolási eljárásbeli hierarchiában elfoglalt pozíció (halmozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot								
36	Nem megelőző átterő jellemzők								
37	Ha igen, nevezze meg a nem megelőző jellemzőket								
(1)	„Igen”, „N/A” megjelöléssel, ha a kérdés nem alkalmazható								

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 kockázatmérési, értékelési módszerek
- a Bankcsoport által vállalt kockázati szint (kockázati étvágy) meghatározása
- a kockázatok fedezésére szükséges tőke biztosítása

Az ICAAP Keretrendszer alapvető célja tehát, hogy kockázatkezelési szempontból támogassa a Bankcsoport mindenkor 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 tőke megfelelését, 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)	969 734	885 819	77 579
ebből sztenderd módszer	78 626	67 527	6 290
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	712 007	640 677	56 961
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	172 703	171 231	13 816
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	6 372	6 365	510
Partner-hitelkockázat	323	71	26
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	27	20	2
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	323	71	26
Elszámolási kockázat	173	49	14
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	31 098	44 469	2 488
ebből sztenderd módszer	31 098	44 469	2 488
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	168 137	168 137	13 451
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	168 137	168 137	13 451
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 169 464	1 098 545	93 557

Raiffeisen Bankcsoport:

Millió Forint	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimális tőkekövetel- mények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 019 914	938 006	81 593
ebből sztenderd módszer	134 807	121 127	10 785
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	712 171	645 423	56 974
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	172 703	171 231	13 816
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	206	205	16
Partner-hitelkockázat	323	71	26
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	27	20	2
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	323	71	26
Elszámolási kockázat	173	49	14
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	31 143	44 533	2 491
ebből sztenderd módszer	31 143	44 533	2 491
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	168 660	168 660	13 493
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	168 660	168 660	13 493
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%- os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 220 212	1 151 318	97 617

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%	13 940	27 334	1 139	27 880	-
2. kategória	70%	9 731	13 851	90	13 901	56
3. kategória	115%	491	427	10	427	12
4. kategória	250%	1 139	455	0	455	36
5. kategória	0%	-	1 082	-	1 082	541

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%	64 997	88 745	5 928	92 853	371
2. kategória	90%	29 158	30 323	3 453	32 398	259
3. kategória	115%	7 853	6 829	1	6 829	191
4. kategória	250%	214	86	-	86	7
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%	13 940	27 334	1 139	27 880	-
2. kategória	70%	9 731	13 851	90	13 901	56
3. kategória	115%	491	427	10	427	12
4. kategória	250%	1 139	455	0	455	36
5. kategória	0%	-	1 082	-	1 082	541

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%	64 997	88 745	5 928	92 853	371
2. kategória	90%	29 158	30 323	3 453	32 398	259
3. kategória	115%	7 853	6 829	1	6 829	191
4. kategória	250%	214	86	-	86	7
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 kitétségét is.

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	6 649	532
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	68	5
3	Devizaárfolyam-kockázat	11 188	895
4	Árukockázat	-	-
	Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	13 192	1 055
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	31 098	2 488

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	6 649	532
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	68	5
3	Devizaárfolyam-kockázat	11 234	899
4	Árukockázat	-	-
	Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	13 192	1 055
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	31 143	2 491

A Bank a Kereskedési Könyv vezetéséhez és a tőkekövetelmény meghatározásához, valamint a jelentések elkészítéséhez a Ramasoft által kifejlesztett, a szabályozásnak megfelelő kockázatkezelő rendszert, a Varitron szoftvert alkalmazza. A pozíciók értékeléséhez felhasznált piaci információk a Ramasoft adatszolgáltatástól érkeznek, melyek betöltéséről Varitron rendszerbe az IRD gondoskodik. A Kereskedési Könyv vezetésével és a tőkekövetelmény meghatározásával összefüggő eljárásokat, feladatokat, felelősségi köröket, jelentéseket a Bank vezérigazgatói utasításban szabályozza.

A Kereskedési könyvbe tartoznak:

- a pénzügyi eszközök és áruk olyan pozíciói, amelyeket a bank kereskedési szándékkal létesített, azaz a vételi és az eladási ár különbsége vagy a kamatlábváltozások révén bekövetkező rövidtávú nyereség realizálása érdekében szerzett meg, valamint ezeknek a pozícióknak a fedezeti pozícióit (kereskedési célú pozíciók), továbbá az egyéb befektetési szolgáltatás nyújtásakor, különösen pénzügyi eszközök és áruk adásvételekor a befektetési szolgáltató által szerződésben vállalt kötelezettséghez kapcsolódó bármely nyitott pozíció, ideértve a bizományosi szerződésekből származó kockázatokat is;
- a kereskedési könyvbe tartozó pozíciókhoz közvetlenül kapcsolódó elszámolási kockázat és a nyitva szállításból származó kockázatvállalások;
- a repo, fordított repo és az értékpapír kölcsönzési ügyletekből származó kockázatvállalások, ha az alapul szolgáló eszközt a kereskedési könyvben tartják nyilván;
- belső fedezeti ügyletek.

A Kereskedési Könyvben az általánosan alkalmazott értékelési elv a piaci értékre történő (Mark-to-Market) értékelés. A Bank - a tőkekövetelmény meghatározása céljából - a kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök pozícióit minden üzleti napon prudens és megbízható módon értékeli.

3.4. A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2019. június 30-re vonatkozó tőkemegfelelési mutatóját mutatjuk be.

A Bank nem alkalmazza a CRR 473a. cikkében meghatározott IFRS 9 standarddal kapcsolatos átmeneti szabályokat, és a Bank szavatolótőkéje, tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az IFRS 9 standardhoz köthető teljes hatást.

Raiffeisen Bank Zrt:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hítelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték	969 734
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétségmentéke	173
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségmentéke	31 098
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségmentéke	168 137
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségmentéke	323
Teljes kockázati kitétségmenték	1 169 464
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	191 469
Járulékos tőke (T2 tőke)	45 296
Szavatoló tőke	236 765
T1 tőkemegfelelési mutató	16,37%
Teljes tőkemegfelelési mutató	20,25%

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hítelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték	1 019 914
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétségmentéke	173
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségmentéke	31 143
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségmentéke	168 660
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségmentéke	323
Teljes kockázati kitétségmenték	1 220 212
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	192 396
Járulékos tőke (T2 tőke)	45 296
Szavatoló tőke	237 692
T1 tőkemegfelelési mutató	15,77%
Teljes tőkemegfelelési mutató	19,48%

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 (I. pillér) 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 a 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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	13 775	1 102
2	Eszközök értéke	-4 228	-338
3	A partnerek hitelminősége	11 700	936
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	21 247	1 700

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	18 368	1 469
2	Eszközök értéke	-5 637	-451
3	A partnerek hitelminősége	8 517	681
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	21 248	1 700

4.2. Hitelderivatíva-kitettségek

A Banknak nincsenek hitelderivatíva-kitettségei.

5. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

5.1. Sztenderd módszer

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

Kitettségi osztályok	Kockázati Súly																Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb kockázati súlyok	Levonásra került			
Központi kormányok vagy központi bankok	459 798	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	459 805	459 805
Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	9 771	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	9 774	9 774
Közszektorbeli intézmények	129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	129	129
Multilaterális fejlesztési bankok	89 923	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89 923	89 923
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	910	0	0	0	0	9 310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 219	10 219
Vállalkozások	64 407	0	0	0	0	0	0	0	0	24 460	0	0	0	17	0	0	0	88 884	88 884
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	5 984	0	0	0	0	0	0	0	0	5 984	5 984
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	26 912	12	0	288	0	0	0	0	0	0	0	0	27 212	27 212
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 541	128	0	0	0	0	0	0	1 669	1 669
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	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	905	0	0	0	0	0	0	0	905	905
Egyéb tétel	101 636	0	0	0	0	0	0	0	0	30 710	0	0	0	0	0	0	0	132 346	132 346
Összesen	715 892	910	-	-	9 771	26 912	9 322	-	6 272	57 620	128	-	-	17	7	-	-	826 849	826 849
Kockázattal súlyozott kitettségi érték	0	18	0	0	1 954	9 419	4 661	0	4 704	57 620	191	0	0	216	2	0	0	78 785	78 785

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

Raiffeisen Bankcsoport: (Millió Forint)

Kitettségi osztályok	Kockázati Súly																Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb kockázati súlyok	Levonásra került			
Központi kormányok vagy központi bankok	459 812	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	7	0	0	459 823	459 823
Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	9 788	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	9 792	9 792
Közszektorbeli intézmények	129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	129	129
Multilaterális fejlesztési bankok	89 923	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89 923	89 923
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	910	0	0	0	0	9 310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 219	10 219
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82 041	0	0	0	17	0	0	0	82 058	82 058
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	6 587	0	0	0	0	0	0	0	0	6 587	6 587
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	27 099	12	0	339	0	0	0	0	0	0	0	0	27 450	27 450
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 545	277	0	0	0	0	0	0	1 822	1 822
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	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	439	0	0	0	0	0	0	0	439	439
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	914	0	0	0	0	0	0	0	914	914
Egyéb tétel	101 636	0	0	0	0	0	0	0	0	30 710	0	0	0	0	0	0	0	132 346	132 346
Összesen	651 500	910	0	0	9 788	27 099	9 326	0	6 926	115 652	277	0	17	7	0	0	0	821 502	821 502
Kockázattal súlyozott kitettségi érték	0	18	0	0	1 958	9 485	4 663	0	5 194	115 652	416	0	0	216	2	0	0	137 604	137 604

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

6. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)

A Bank 2016 októberében lezárta a 2013-ban megkötött értékpapírosítási tranzakcióját, így 2019. félvégén nem vett részt értékpapírosításban.

7. 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.

A Bank nem alkalmazza a CRR 473a. cikkében meghatározott IFRS 9 standarddal kapcsolatos átmeneti szabályokat, és a Bank szavatolótőkéje, tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az IFRS 9 standardhoz köthető teljes hatást.

A tőkeáttételi mutató a Bank Helyreállítási Tervének egyik indikátora, mely értéke negyedévente bemutatásra kerül az ALCO-n. Ha a mutató értéke 5% alá esik, a Bank Helyreállítási Tervének megfelelően kell eljárni. Az eljárás menete függ attól, hogy a tőkeáttételi mutató csökkenése milyen súlyossági szintet ér el a Helyreállítási Terv szerint. A legsúlyosabb szint esetében kötelező a Magyar Nemzeti Bank és az Anyavállalat értesítése, illetve bevezetésre kerülnek a Tervben szereplő egyes Helyreállítási Opciók.

7.1. A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése

		Alkalmazandó összeg - EGYEDI	Alkalmazandó összeg - KONSZOLIDÁLT
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2 446 982	2 452 817
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		-468
3	(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)		
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	36 022	36 022
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-772	-772
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	152 999	146 831
EU-6a	(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)	-59 100	
EU-6b	(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)		
7	Egyéb kiigazítások	-24 799	-26 211
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	2 551 332	2 608 219

7.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2 303 760	2 307 715
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)		
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	2 303 760	2 307 715
Származtatott kitétségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	31 898	31 898
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	37 751	37 751
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek		
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszáírása		
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	-910	-910
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke		
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)		
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4-10. sorok összege)	68 739	68 739
Értékpapír-finanszírozási kitétségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	84 934	84 934
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)		
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége		
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint		
15	Megbíztotti ügyletek kitétsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)		
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12-15a. sorok összege)	84 934	84 934
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéke	613 775	599 737
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-460 776	-452 906

19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	152 999	146 831
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))	-59 100	
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	191 469	192 396
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 551 332	2 608 219
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	7,50%	7,38%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés		
EU-24	Bizalmi vagyonezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően		

7.3. Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	2 244 660	2 307 715
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	20 071	20 071
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	2 224 589	2 287 644
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	517 449	517 468
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	104 435	104 452
EU-7	Intézmények	359 800	359 800
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	53 363	53 486
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	235 711	236 315
EU-10	Vállalati	802 939	867 105
EU-11	Nemtulajdonosi kitettségek	15 199	15 156
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelköttelezettséget megtestesítő eszközök)	135 693	133 863

8. Hitelkockázat (CRR 452. cikk)

8.1. IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Kitettségi 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	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség	EL	Értékvesztés és céltartalékok
Központi kormányzatok és központi bankok	0.00 - < 0.15	67 690	216	100%	67 895	0,10%	3	45%	4	13 334	20%	31	14
Részösszesen		67 690	216		67 895		3			13 334		31	14
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	165 517	147 051	70%	219 074	0,09%	60	45%	3	62 979	29%	84	62
Vállalkozások - egyéb	0.15 - < 0.25	111 560	45 033	86%	134 721	0,20%	116	45%	3	61 787	46%	119	62
Vállalkozások - egyéb	0.25 - < 0.50	10 255	12 418	53%	11 934	0,34%	41	44%	2	7 172	60%	18	2
Vállalkozások - egyéb	0.50 - < 0.75	113 276	57 767	73%	124 738	0,63%	119	43%	3	98 056	79%	342	176
Vállalkozások - egyéb	0.75 - < 2.50	76 710	102 376	48%	86 555	1,29%	149	44%	2	89 696	104%	489	162
Vállalkozások - egyéb	2.50 - < 10.00	48 270	28 673	65%	49 927	2,90%	95	38%	2	59 294	119%	561	179
Vállalkozások - egyéb	10.00 - < 100.00	3 425	794	83%	3 510	12,80%	595	38%	2	6 351	181%	172	118
Vállalkozások - egyéb	nem teljesítő	1 127	208	99%	1 325	100,00%	58	44%	2	-	0%	583	1 011
Részösszesen		530 140	394 320		631 783		1 233			385 336		2 369	1 673
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.15 - < 0.25	117 046	6 099	98%	120 733	0,23%	43	45%	5	78 937	65%	371	151
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.25 - < 0.50	46 052	1 666	97%	46 299	0,45%	34	45%	5	38 889	84%	315	156
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.75 - < 2.50	7 256	11	100%	7 256	1,64%	10	45%	3	8 344	115%	203	174
Vállalkozások - speciális hitelezés	10.00 - < 100.00	541	0	100%	541	19,07%	9	45%	2	1 353	250%	43	33
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem teljesítő	1 082	-	100%	1 082	100,00%	8	45%	0	-	0%	541	226
Részösszesen		171 977	7 776		175 911		104			127 523		1 474	741
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	1 186	1 110	53%	1 222	0,11%	47	40%	5	213	17%	1	0
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	3 707	4 229	51%	4 030	0,19%	155	41%	5	1 065	26%	3	2
Vállalkozások - kkv	0.25 - < 0.50	7 380	9 952	48%	8 237	0,37%	221	40%	3	3 331	40%	12	3
Vállalkozások - kkv	0.50 - < 0.75	26 333	20 316	63%	29 174	0,64%	295	43%	3	17 594	60%	79	12
Vállalkozások - kkv	0.75 - < 2.50	45 250	26 168	68%	48 465	1,47%	439	42%	3	39 233	81%	297	38
Vállalkozások - kkv	2.50 - < 10.00	28 516	17 413	65%	29 747	3,22%	374	39%	2	25 965	87%	372	55
Vállalkozások - kkv	10.00 - < 100.00	2 365	395	88%	2 422	17,92%	208	38%	4	3 279	135%	173	78
Vállalkozások - kkv	nem teljesítő	14 402	908	98%	14 967	100,00%	36	41%	5	-	0%	6 201	10 036
Részösszesen		129 138	80 491		138 265		1 775			90 680		7 139	10 224
Intézmények	0.00 - < 0.15	427 664	89 694	83%	429 783	0,06%	52	30%	2	66 621	16%	75	48
Intézmények	0.15 - < 0.25	640	1 418	31%	640	0,22%	4	17%	0	117	18%	0	0
Intézmények	0.25 - < 0.50	-	23	100%	23	0,30%	1	45%	2	17	76%	0	0
Intézmények	0.50 - < 0.75	0	-	100%	0	0,74%	1	45%	0	0	113%	0	-
Intézmények	0.75 - < 2.50	2 050	63	97%	2 050	1,46%	3	44%	0	2 307	113%	13	1
Intézmények	2.50 - < 10.00	16 312	-	100%	16 312	2,52%	2	45%	1	26 072	160%	185	62
Intézmények	10.00 - < 100.00	0	-	100%	0	43,58%	4	45%	0	1	247%	0	0
Részösszesen		446 667	91 197		448 810		67			95 134		273	111
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.15 - < 0.25	46 198	-	(blank)	46 198	0,21%	4 819	55%	15	11 256	24%	54	81
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.25 - < 0.50	65 189	-	(blank)	65 189	0,40%	12 127	50%	14	22 667	35%	129	369
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.75 - < 2.50	29 450	0	100%	29 450	1,11%	5 290	52%	14	21 535	73%	170	991
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	2.50 - < 10.00	6 696	0	100%	6 696	4,61%	1 147	53%	15	11 791	176%	165	709
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	10.00 - < 100.00	2 943	-	(blank)	2 943	19,41%	443	57%	15	9 293	316%	333	520
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	nem teljesítő	19 353	-	(blank)	19 353	100,00%	4 286	89%	16	6 750	35%	16 658	12 299
Részösszesen		169 829	0		169 829		28 112			83 293		17 510	14 969
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.75 - < 2.50	2 804	-	0%	2 804	1,01%	342	57%	6	1 606	57%	16	20
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	2.50 - < 10.00	444	-	0%	444	4,23%	46	57%	7	605	136%	11	16
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	10.00 - < 100.00	121	-	0%	121	25,36%	17	57%	5	302	249%	17	12
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	nem teljesítő	356	0	100%	356	100,00%	34	86%	1	53	15%	301	348
Részösszesen		3 726	0		3 726		439			2 566		346	396
Lakosság - egyéb nem kkv	0.15 - < 0.25	123	-	(blank)	123	0,21%	7	59%	11	33	26%	0	0
Lakosság - egyéb nem kkv	0.25 - < 0.50	3 142	2 663	44%	5 804	0,39%	16 391	84%	30	3 186	55%	19	20
Lakosság - egyéb nem kkv	0.50 - < 0.75	2 014	1 107	47%	3 120	0,54%	11 372	82%	30	2 022	65%	14	17
Lakosság - egyéb nem kkv	0.75 - < 2.50	39 092	1 229	44%	40 321	1,45%	34 370	84%	8	41 887	104%	497	335
Lakosság - egyéb nem kkv	2.50 - < 10.00	9 649	189	43%	9 838	5,04%	12 682	90%	9	13 973	142%	451	346
Lakosság - egyéb nem kkv	10.00 - < 100.00	2 735	15	47%	2 750	18,07%	3 047	91%	8	5 278	192%	451	394
Lakosság - egyéb nem kkv	nem teljesítő	2 518	44	91%	2 562	100,00%	5 473	98%	4	2 252	88%	2 336	2 313
Részösszesen		59 273	5 247		64 520		83 342			68 630		3 768	3 423
Lakosság - egyéb kkv	0.75 - < 2.50	23 569	2 651	56%	26 220	0,97%	2 255	63%	3	13 277	51%	161	198
Lakosság - egyéb kkv	2.50 - < 10.00	2 992	136	60%	3 128	4,57%	253	64%	4	2 381	76%	93	174
Lakosság - egyéb kkv	10.00 - < 100.00	715	5	66%	719	24,20%	64	66%	4	863	120%	115	103
Lakosság - egyéb kkv	nem teljesítő	918	43	100%	961	100,00%	133	78%	0	1 693	176%	612	754
Részösszesen		28 194	2 835		31 029		2 705			18 214		981	1 229
Összesen		1 606 636	582 081		1 731 768		117 780			884 710		33 890	32 780

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Kitettségi 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	Kötelezettségek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség	EL	Értékhelyesbítések és celtartalékok
Központi kormányzatok és központi bankok	0.00 - < 0.15	67 690	216	100%	67 895	0,10%	3	45%	4	13 334	20%	31	14
Részösszesen		67 690	216		67 895		3			13 334		31	14
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	165 517	147 051	70%	219 074	0,09%	60	45%	3	62 979	29%	84	62
Vállalkozások - egyéb	0.15 - < 0.25	111 382	45 033	86%	134 543	0,20%	116	45%	3	61 713	46%	119	62
Vállalkozások - egyéb	0.25 - < 0.50	10 255	12 418	53%	11 934	0,34%	41	44%	2	7 172	60%	18	2
Vállalkozások - egyéb	0.50 - < 0.75	113 276	57 767	73%	124 738	0,63%	119	43%	3	98 056	79%	342	176
Vállalkozások - egyéb	0.75 - < 2.50	76 710	102 350	48%	86 549	1,29%	149	44%	2	89 690	104%	499	162
Vállalkozások - egyéb	2.50 - < 10.00	48 270	28 673	65%	49 927	2,90%	95	38%	2	59 294	119%	561	79
Vállalkozások - egyéb	10.00 - < 100.00	3 425	794	83%	3 510	12,80%	595	38%	2	6 351	181%	172	118
Vállalkozások - egyéb	nem teljesítő	1 127	25	99%	1 142	100,00%	58	44%	1	-	0%	501	1 011
Részösszesen		529 962	394 110		631 416		1 233			385 256		2 286	1 673
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.15 - < 0.25	117 046	6 099	98%	120 733	0,23%	43	45%	5	78 937	65%	371	151
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.25 - < 0.50	46 052	1 666	97%	46 299	0,45%	34	45%	5	38 889	84%	315	156
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.75 - < 2.50	7 256	11	100%	7 256	1,64%	10	45%	3	8 344	115%	203	174
Vállalkozások - speciális hitelezés	10.00 - < 100.00	541	0	100%	541	19,07%	9	45%	2	1 353	250%	43	33
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem teljesítő	1 082	-	100%	1 082	100,00%	8	45%	0	-	0%	541	226
Részösszesen		171 977	7 776		175 911		104			127 523		1 474	741
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	1 186	1 110	53%	1 222	0,11%	47	40%	5	213	17%	1	0
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	3 707	4 229	51%	4 030	0,19%	155	41%	5	1 065	26%	3	2
Vállalkozások - kkv	0.25 - < 0.50	7 380	9 952	48%	8 237	0,37%	221	40%	3	3 331	40%	12	3
Vállalkozások - kkv	0.50 - < 0.75	26 333	20 316	63%	29 174	0,64%	295	43%	3	17 654	61%	79	12
Vállalkozások - kkv	0.75 - < 2.50	45 250	26 168	68%	48 465	1,47%	439	42%	3	39 320	81%	297	38
Vállalkozások - kkv	2.50 - < 10.00	28 516	17 413	65%	29 747	3,22%	374	39%	2	26 063	88%	372	55
Vállalkozások - kkv	10.00 - < 100.00	2 365	395	88%	2 422	17,92%	208	38%	4	3 280	135%	173	78
Vállalkozások - kkv	nem teljesítő	14 402	908	98%	14 967	100,00%	36	41%	5	-	0%	6 201	10 036
Részösszesen		129 138	80 491		138 265		1 775			90 925		7 139	10 224
Intézmények	0.00 - < 0.15	427 664	89 694	83%	429 783	0,06%	52	30%	2	66 621	16%	75	48
Intézmények	0.15 - < 0.25	640	1 418	31%	640	0,22%	4	17%	0	117	18%	0	0
Intézmények	0.25 - < 0.50	-	23	100%	23	0,30%	1	45%	2	17	76%	0	0
Intézmények	0.50 - < 0.75	0	-	100%	0	0,74%	1	45%	0	0	113%	0	-
Intézmények	0.75 - < 2.50	2 050	63	97%	2 050	1,46%	3	44%	0	2 307	113%	13	1
Intézmények	2.50 - < 10.00	16 312	-	100%	16 312	2,52%	2	45%	1	26 072	160%	185	62
Intézmények	10.00 - < 100.00	0	-	100%	0	43,58%	4	45%	0	1	247%	0	0
Részösszesen		446 667	91 197		448 810		67			95 134		273	111
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.15 - < 0.25	46 198	-	(blank)	46 198	0,21%	4 819	55%	15	11 256	24%	54	81
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.25 - < 0.50	65 189	-	(blank)	65 189	0,40%	12 127	50%	14	22 667	35%	129	369
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.75 - < 2.50	29 450	0	100%	29 450	1,11%	5 290	52%	14	21 535	73%	170	991
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	2.50 - < 10.00	6 696	0	100%	6 696	4,61%	1 147	53%	15	11 791	176%	165	709
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	10.00 - < 100.00	2 943	-	(blank)	2 943	19,41%	443	57%	15	9 293	316%	333	520
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	nem teljesítő	19 353	-	(blank)	19 353	100,00%	4 286	89%	16	6 750	35%	16 658	12 299
Részösszesen		169 829	0		169 829		28 112			83 293		17 510	14 969
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.75 - < 2.50	2 804	-	0%	2 804	1,01%	342	57%	6	1 606	57%	16	20
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	2.50 - < 10.00	444	-	0%	444	4,23%	46	57%	7	605	136%	11	16
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	10.00 - < 100.00	121	-	0%	121	25,36%	17	57%	5	302	249%	17	12
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	nem teljesítő	356	0	100%	356	100,00%	34	86%	1	53	15%	301	348
Részösszesen		3 726	0		3 726		439			2 566		346	396
Lakosság - egyéb nem kkv	0.15 - < 0.25	123	-	(blank)	123	0,21%	7	59%	11	33	26%	0	0
Lakosság - egyéb nem kkv	0.25 - < 0.50	3 142	2 663	44%	5 804	0,39%	16 391	84%	30	3 186	55%	19	20
Lakosság - egyéb nem kkv	0.50 - < 0.75	2 014	1 107	47%	3 120	0,54%	11 372	82%	30	2 022	65%	14	17
Lakosság - egyéb nem kkv	0.75 - < 2.50	39 092	1 229	44%	40 321	1,45%	34 370	84%	8	41 887	104%	497	335
Lakosság - egyéb nem kkv	2.50 - < 10.00	9 649	189	43%	9 838	5,04%	12 682	90%	9	13 973	142%	451	346
Lakosság - egyéb nem kkv	10.00 - < 100.00	2 735	15	47%	2 750	18,07%	3 047	91%	8	5 278	192%	451	394
Lakosság - egyéb nem kkv	nem teljesítő	2 518	44	91%	2 562	100,00%	5 473	98%	4	2 252	88%	2 336	2 313
Részösszesen		59 273	5 247		64 520		83 342			68 630		3 768	3 423
Lakosság - egyéb kkv	0.75 - < 2.50	23 569	2 651	56%	26 220	0,97%	2 255	63%	3	13 277	51%	161	198
Lakosság - egyéb kkv	2.50 - < 10.00	2 992	136	60%	3 128	4,57%	253	64%	4	2 381	76%	93	174
Lakosság - egyéb kkv	10.00 - < 100.00	715	5	66%	719	24,20%	64	66%	4	863	120%	115	103
Lakosság - egyéb kkv	nem teljesítő	918	43	100%	961	100,00%	133	78%	0	1 693	176%	612	754
Részösszesen		28 194	2 835		31 029		2 705			18 214		981	1 229
Összesen		1 606 457	581 871		1 791 401		117 780			884 874		33 807	32 780

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	RWA - összegek	Tőkekövetelmény
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	885 819	70 866
Eszközök értéke	98 619	7 890
Eszközök minősége	-	877
Modelfrissítések	-	533
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	-	-
Devizaárfolyam-mozgások	2 916	233
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	969 734	77 579

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	RWA - összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	938 006	75 040
Eszközök értéke	98 619	7 890
Eszközök minősége	- 12 967	- 1 037
Modelfrissítések	- 6 660	- 533
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	-	-
Devizaárfolyam-mozgások	2 916	233
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	1 019 914	81 593

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

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