

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

**2019. év végére vonatkozóan**



## Tartalomjegyzék

1.	Bevezető .....	6
2.	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk) .....	11
2.1.	Kockázatkezelési célok .....	11
2.2.	Kockázatkezelési alapelvek .....	11
2.3.	A kockázatkezelés stratégiai céljai .....	12
2.4.	A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei .....	13
2.5.	A kockázatkezelési módszerek ismertetése .....	14
2.6.	Az intézmény vállalatirányítási rendszerei .....	18
3.	Alkalmazási kör (CRR 436. cikk) .....	19
4.	Szavatoló tőke (CRR 437. cikk) .....	22
5.	Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk) .....	30
5.1.	A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák 30	
5.2.	A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése .....	31
5.3.	Kereskedési könyvi kockázat elemei .....	34
5.4.	Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény .....	36
5.5.	A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése .....	36
6.	Partnerkockázat (CRR 439, 444, 452. cikk) .....	38
6.1.	Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása ....	39
6.2.	A partner-hitelkockázati kitettség elemzése módszerenként .....	39
6.3.	CVA tőkekövetelmény .....	40
6.4.	Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek .....	41
6.5.	Sztenderd módszer – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint .....	43
6.6.	IRB – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint 43	
6.7.	A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása .....	44
6.8.	A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre .....	45
6.9.	A partner-hitelkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele .....	46
6.10.	Hitelderivatíva-kitettségek .....	46
7.	Tőkepufferek (CRR 440. cikk) .....	46

8.	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk) .....	46
9.	Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk) .....	48
9.1.	A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése.....	48
9.2.	Értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek, a risk cost alakulásának főbb tényezői .....	50
9.3.	A kitettségek teljes és átlagos nettó összege .....	56
9.4.	A kitettségek földrajzi eloszlása.....	58
9.5.	A kitettségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként.....	59
9.6.	Kitettségek futamideje .....	60
9.7.	A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban.....	61
9.8.	A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban.....	62
9.9.	A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként	63
9.10.	Átstrukturált kitettségek hitelminősítése .....	64
9.11.	Nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint .....	65
9.12.	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok .....	66
9.13.	Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok .....	68
9.14.	Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai	68
9.15.	A nemteljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai.....	69
10.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk).....	70
10.1.	A kockázati súlyok meghatározásakor a bankcsoport által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése .....	70
10.2.	A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása .....	71
10.3.	Sztenderd módszer.....	71
10.4.	Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezéskockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek .....	72
11.	Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk) .....	72
12.	Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	72

12.1.	Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere	72
12.2.	Működési kockázatok azonosítása.....	73
12.3.	Működési kockázatok kezelése .....	73
12.4.	Alkalmazott működési kockázatmérési módszer.....	74
13.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)....	74
14.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk) .....	76
14.1.	A banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei .....	76
14.2.	A banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt.....	77
15.	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk).....	78
16.	Javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....	79
17.	Tőkeáttétel (CRR 451. cikk).....	92
17.1.	A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése .....	92
17.2.	Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla .....	93
17.3.	Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül).....	94
18.	Hitelkockázat (CRR 452. cikk).....	95
18.1.	A belső minősítési rendszer struktúrája .....	96
18.2.	A belső minősítések használata .....	98
18.3.	Hitelezéskockázat-mérséklés kezelésének szabályai .....	99
18.4.	Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés .....	99
18.5.	A kitettségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok .....	99
18.6.	A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok.....	108
18.7.	Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitel-egyenértékesítési tényezők ..	112
18.8.	IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint	113
18.9.	Default indikátorok alkalmazása.....	116
18.10.	Összes kitettség értéke kitettségi osztályok szerinti megbontásban .....	118
18.11.	Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében.....	118
19.	Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk).....	119

19.1.	A mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe....	119
19.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	119
19.3.	Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusai .....	120
19.4.	Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés .....	121
19.5.	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk .....	122
19.6.	Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai	125
19.7.	IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása .....	125
20.	Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk) .....	126
21.	A likviditási kockázat kezelése .....	126
21.1.	Likvid eszközökből képzett puffer.....	127
21.2.	Likviditásfedezeti mutató.....	127
21.3.	A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó nyilatkozatok .....	129
22.	Hpt. 123. § szerint nyilvánosságra hozandó információk .....	130

## 1. Bevezető

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoport<sup>1</sup> (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 az 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
- 21/2019 (XII.16.) számú ajánlása a hitelintézetek nemteljesítő kitettségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos előírásokról

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, illetve a Bankcsoport javadalmazási politikája.

---

<sup>1</sup> **Bankcsoport:** A Raiffeisen Bank Zrt., illetve az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásokról lásd: 3. fejezet

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 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 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 2019. december 31-i éves 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. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)

A Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport központilag határozta meg kockázatkezelési elveit és stratégiáit, melyeket az egyes leányvállalatok, így a magyarországi Bankcsoport tagjai is implementáltak.

### 2.1. Kockázatkezelési célok

1. A kockázatkezelésnek biztosítania kell, hogy a Bankcsoport ne lépje túl a kockázatvállalási képességét, illetve gondoskodnia kell arról, hogy elegendő mennyiségű tőke álljon rendelkezésre a kockázatvállaláshoz.
2. A kockázatkezelésnek hozzá kell járulnia a források hatékony elosztásához, illetve ahhoz, hogy a Bank növelni tudja a kockázat arányos eredményét.
3. A kockázatkezelés fontos eszköze a megcélzott kockázati profil fenntartásának.

### 2.2. Kockázatkezelési alapelvek

Az egységes és prudens kockázatkezelés fontos feltétele a közös kockázatkezelési alapelvek rögzítése, amely alapelvek elősegítik a kockázatkezelési célok elérését. A Bankcsoport vezetése ennek érdekében 10 kockázatkezelési alapelvet határozott meg, melyek a következők:

#### 1. **Kockázattudatosság**

A Bankcsoport célja a Banki működés során felmerülő kockázatokat szem előtt tartó vállalati kultúra kialakítása, különös tekintettel a transzparens információközlésre és a szofisztikált kockázatkezelési eszközök használatára.

#### 2. **Prudens kockázatvállalás**

A Bankcsoport prudens módon vállal kockázatokat, illetve előre meghatározza a kockázatarányos hozamelvárásait.

#### 3. **Fejlett kockázatkezelési módszerek alkalmazása**

A Bankcsoport korszerű kockázatkezelési és ellenőrzési technikákat alkalmaz, tekintettel az egyes kockázattípusok materialitására és a felügyeleti elvárásokra.

#### 4. **Szabályozói követelményeknek való megfelelés**

A Bankcsoport megfelel minden, a kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályozói előírásnak.

## **5. Kockázatok integrált kezelése**

A Bankcsoport a kockázatokat integrált módon kezeli, következetesen összegezve a legfontosabb kockázattípusokat (a hitel-, piaci, likviditási és működési kockázatot). Az integrált megközelítés során kiemelt figyelmet kell fordítani a kockázatok koncentrációjára.

## **6. Egységes módszerek alkalmazása**

A Bankcsoport homogén kockázatmérési és limit-meghatározási módszereket alkalmaz annak érdekében, hogy maga a kockázatkezelés is konzisztens és koherens legyen.

## **7. Konzisztens kockázatkezelés**

A különféle kockázatok konzisztens módon beépülnek a kockázati riportokba, illetve a különféle Banki belső szakmai bizottságok döntéseibe.

## **8. Független kontroll**

A Bankcsoporton belül a kockázatkezelési funkciók teljes mértékben elkülönülnek, függetlenek az üzleti területektől.

## **9. Rendszeres felülvizsgálat**

A Bankcsoport rendszeresen felülvizsgálja a kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatait, stratégiáját. A felülvizsgálat jellemzően egybeesik az éves költségvetés tervezésével, és a tervezés eredményein alapul.

## **10. Termékfejlesztés során a kockázatok teljes körű felmérése**

Új termék bevezetése, illetve új piacokra való belépés előtt a vonatkozó kockázatok részletes elemzése szükségszerű.

## **2.3. A kockázatkezelés stratégiai céljai**

A megvalósítandó integrált kockázatkezelés célja az, hogy a Bankcsoport egészének kockázati kitétsége valamennyi fontos kockázati típus vonatkozásában (hitel-, piaci, működési kockázatok) mindenkor megállapítható legyen. Rendelkezésre álljanak azok a szükséges információk, amelyek megmutatják a Bankcsoport egészére vonatkozó lehetséges hatásokat, valamint lehetővé teszik azt, hogy a Bankcsoport egészének integrált kockázati kitétsége korszerű módszerekkel portfólió-szemléletben is mérhető és kezelhető legyen. A csoportszintű integrált kockázatazonosítás, mérés és kezelés szervezeti leképeződései kockázattípusonként a Portfólió Bizottságban (PC), az Eszköz – Forrás Gazdálkodási Bizottságban (ALCO) és a Működési Kockázat és Csaláskezelési Bizottságban (ORFC) jelennek meg.

A jogszabályi limitfigyelés mellett piaci kockázatok tekintetében a Bank VaR (kockázatotott érték) alapú limitrendszer is működik, amely hatékony kockázatkezelést és tőkeallokációt biztosít. A tőkeallokáció alapját a kockázattal korrigált teljesítménymutatók különböző alportfóliók (kockázati típusok, termékek, ügyfelek) szerinti kimutatása jelenti.

## **2.4. A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei**

A Bankban és az RCL cég esetén egyaránt az üzleti területektől teljesen elkülönített, független kockázatkezelés működik. Az egyedi hitelkockázat elemzés, minősítés, bírálat és monitoring a Hitelkockázati Főosztály (CRM), valamint a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály (RRM) feladata.

A portfóliószintű hitelkockázat mérést, illetve a piaci (kamat, árfolyam, likviditási) és működési kockázatok elemzését az Integrált Kockázatelemzési Főosztály (IRD) végzi. A portfóliószintű hitelkockázat mérés az IRD mellett a non-retail portfólió tekintetében a CRM, a lakossági és mikrovállalkozási (retail) hitelkockázatok tekintetében az RRM feladata.

A portfólió-szemléletű hitelkockázati megközelítés természetesen az egyedi minősítések eredményeire épít, illetve vissza is hat az egyedi kockázatkezelésre, ezért a három kockázatkezelési terület szoros szakmai együttműködésben dolgozik.

A Bank Likviditás- és Kamatkezelési (TRE), valamint Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztályának (MKT) kockázat kontrolling tevékenységét és a Bankban megfigyelhető piaci kockázatok elemzését az Integrált Kockázatelemzési Főosztály piaci kockázat elemző munkatársai látják el.

A működési kockázatok azonosításában és kezelésében fontos szerepe van a szakterületi működési kockázatkezelőknek; a módszertani, koordinációs, riportkészítési és kockázat-priorizálási feladatok ellátása az IRD Főosztály részét képező működési kockázat kontrolling csoport feladata.

A kockázatkezelést Management szinten az üzleti területektől független, kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes, a CRO (Chief Risk Officer) felügyeli. A CRO alá tartozik még a kockázatkezeléshez szorosan kapcsolódó Követeléskezelési és Restruktúrálási Főosztály (REW) valamint Behajtási Főosztály (CLD).

A Raiffeisen Bankcsoportban az alábbi döntéshozó szervek vesznek részt a kockázatok kezelésében:

- Vezetőségi ülés (Management Meeting)
- Végrehajtó hitelezési bizottság (Executive Credit Committee)
- Hitelbizottság (Credit Committee)

- Problémás hitelek bizottsága (Problem Loan Committee)
- Céltartalékképzési bizottság (Provisioning Committee)
- Eszköz-forrás gazdálkodási bizottság (Asset-Liability Committee)
- Portfólió bizottság (Portfolio Committee)
- Működési Kockázat és Csaláskezelési bizottság (Operational Risk and Fraud Committee)
- Piaci Kockázati Bizottság (Market Risk Committee)
- Projekt bizottság (Project Committee)
- ICAAP bizottság (ICAAP Committee)

Az RCL esetén a fent felsorolt releváns másodlagos döntéshozó szerveken kívül, a szabályozott kompetencia határokon belül a következő lokális döntéshozó szervek vesznek részt a kockázatok kezelésében:

- RCL Vezetőségi ülés (RCL Management Meeting)
- Árazási Bizottság (Pricing Committee)
- Lízing Frontoldali Döntéshozó Bizottság (Lízing Front Committee)
- Értékvesztés Képzési Bizottság (Provisioning Committee)
- Problémás Ügyfelek Bizottsága (Problematic Loans Committee)

## **2.5. A kockázatkezelési módszerek ismertetése**

A Bank, valamint a Bankcsoport számára lényeges, hogy kockázatkezelése következetes, és konzisztens legyen. Fontos, hogy a kockázatkezelés elvei és módszerei ne csak az egyes leányvállalatok szintjén, hanem az egész RBI Csoport szintjén megegyezzenek. Ennek biztosítása érdekében az RBI központilag létrehozott egy kockázatkezelési politikát, mely a Bankra is érvényes. A kockázati tolerancia és célok meghatározásakor általános szabály, hogy a Bank az RBI által allokált limiteknél csak szigorúbbakat határozhat meg magára vonatkozóan. A Bank több száz limitből álló különböző kockázatokra vonatkozó limitrendszerrel működtet, mely magában foglalja a limitkihasználtságok rendszeres mérését, jelentését és beavatkozást, amennyiben a limitkihasználtságok az előre definiált figyelmeztető szint felé kerülnek.

A Bank a kockázati tolerancia szintet a limitrendszeren túl a belső tőke megfelelési követelménynek való megfeleléssel teljesíti. Ez a követelmény magába foglalja a SREP, a szabályozói tőkepufferek és az ezeken felül meghatározott pótlólagos belső tőkepuffernek való tőke megfelelést. A Kockázati Stratégia éves felülvizsgálatával a Bank vezetése által jóváhagyandó kockázati tolerancia szint is rendszeresen felülvizsgálatra

kerül. A 2019-es évben az Igazgatóság által elfogadott Kockázati Stratégia felülvizsgálat magában foglalta a pótlólagos belső tőkepuffer definíciójának pontosítását, illetve a minőségi kockázati célok éves revízióját is, melyben lényeges változás nem történt az előző beszámolási időszak tekintetében. A hatékony kockázatkezelési stratégia előfeltétele többek között az, hogy a Bank felmérje és értékelje saját kockázatait, illetve a jelentősebb kockázatok tekintetében megfelelő kockázatkezelési, kockázatomérési módszereket dolgozzon ki és alkalmazzon.

A Bankcsoportban a kockázatkezeléssel kapcsolatos tevékenységeket a Hitelkockázati Főosztály, a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály, a Vállalati Ügyfélkockázat Előrejelző Főosztály, a Követeléskezelési és Vállalati Restrukturálási Főosztály, a Behajtási Főosztály, az Integrált Kockázatelemzési Főosztály és a Lízing Eszközmanagement végzi.

### ***Hitelkockázat kezelés***

A Raiffeisen Bankcsoportnál a tevékenységéből fakadóan, a hitelezési kockázat jelenti a legfőbb kockázatot. A *hitelkockázat kezelés* módszertana a kockázatok számszerűsítésének eszközeiből, az ex ante kontroll alkalmazásából, a folyamatos monitoringból (ügyfél, biztosíték, egyedi limitek, work-out) és riportolásból áll. Emellett fontos az előrejelzés, tervezés illetve stressz tesztek szerepe is.

A hitelkockázat kezelő területek tevékenységéhez szervesen köthető az ügyfelek minősítése, az országkockázat értékelése, limitek meghatározása, valamint a monitoring tevékenység, a hitelkockázati fedezetek értékelése és monitorozása, az ügyfelek kockázati adatainak karbantartása, adattisztítása, a céltartalék képzése, kezelése, és a hitelportfólió minőségének elemzése, javítása, riportolása a Vezetőség felé.

A Bankcsoport kiemelt hangsúlyt fektet az előrejelzésre, 2010 óta foglalkozik az early warning rendszer üzemeltetésével, amely a meglévő portfólióba tartozó ügyfelek pénzügyi helyzetében és körülményeiben bekövetkező változásokat folyamatosan monitorolja annak érdekében, hogy az esetleges problémák időben felismerésre kerüljenek. A Bankcsoport szintén fontosnak tartja minősített ügyfeleinek, ügyleteinek külön kezelését. A problémás hitelek kezelése esetében mindig az a cél, hogy a nehéz helyzetbe került ügyfelek fizetőképessége helyreálljon.

A stratégiai jellegű, portfólió szintű kockázatértékelés módszertani vetületeivel az Integrált Kockázatelemzési Főosztály foglalkozik.

### ***Hitelkockázati stressz tesztek***

A Banknak három különböző hitelkockázathoz kapcsolódó stressz tesztje van, melyeket évente készít el:

- STEP A stressz teszt: Retail és non-retail IRB-s portfóliók érzékenységvizsgálaton alapuló számos stressz forgatókönyv szerinti elemzése. A különböző forgatókönyvek futtatását az RBI végzi, azonban az eredmények kiértékelése már az Integrált Kockázatelemzési Főosztály feladata. A stressz forgatókönyvek a következő eseményeket foglalják magukba: PD növekedés, fedezet leértékelődés, ügyfél leminősítés, nemteljesítésbe döntés. A hitelkockázati paraméterek változása segítségével a Bank tőke megfelelési mutatója kiszámolásra kerül minden egyes forgatókönyv esetén. Ezen mutató és a forgatókönyv bekövetkezési valószínűsége alapján jelzőrendszert üzemeltet a Bank, melynek eredménye minden évben bemutatásra kerül a Bank vezetésének.
- Retail FX stressz teszt: Minden évben kiszámításra kerül, hogy a Retail portfólió kitétségének hány %-a van külföldi devizanemben denominálva. Az eredménytől függően készítjük el ennek vonatkozásának az deviza stresszt.
- Makroökonomiai és fordított stressz teszt: A makroökonomiai stressz teszt megmutatja, hogy a Bank tőke megfelelése hogyan alakulna a következő három évben bizonyos stressz forgatókönyvek bekövetkezésekor. A vizsgált forgatókönyveket három csoportba sorolhatjuk: gazdasági sokk, kizárólagosan a magyar Raiffeisen Bankcsoportot érintő sokk, illetve a kettő együttes bekövetkezése. A forgatókönyvek attól függően is változnak, hogy gyors vagy lassú lefutású sokkról beszélünk. A fordított stressz teszt célja megtalálni azt a hipotetikus makroökonomiai forgatókönyvet, mely bekövetkezésekor a Bank átfordul és már nem képes megfelelni a minimum szabályozói tőkekövetelménynek.

### *Hitelkockázati fedezetek alkalmazásáról*

A hitelkockázati fedezetek bevonásának fő célja a hitelkockázatok mérséklése. A Bank kockázatkezelési célból bármilyen biztosítékot befogad, ám ezek hitelbiztosítéki értékelése során fedezettípustól és egyéb paraméterektől függő súlyozásokat alkalmaz, melyek kifejezik az adott biztosítéknak egy esetleges kényszerértékesítés során elérhető értékét – óvatosság elvén történő becslések alapján. A súlyozott érték bizonyos esetekben akár nulla is lehet, ilyenkor tőkekövetelmény csökkentő hatása nincs, kockázatmérséklő hatása azonban lehet a biztosítéknak.

A hitelezéshez szükséges biztosítékokat a termékutastások, illetve egyedi esetekben az üzleti területektől független kockázatkezelési főosztályok írják elő.

Az előírt biztosítékok meglétét folyósítás előtt lakossági hiteleknél a Hitelcentrum, nem-lakossági hiteleknél a Bankműveleti Divízió és a Hitelkockázati Főosztály Hitelkockázati Kontroll csoportja ellenőrzi. A hitelnyújtás előtt a biztosítékok értékelése és a folyósítás utáni monitoring a Biztosítékkezelési Osztály, a Hitelcentrum és a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály feladata.



A finanszírozási struktúra jellegéből fakadóan az RCL az eszközök széles spektrumát fogadja el, mint a finanszírozás tárgyát. Az RCL kockázatkezelési célból több típusú biztosítékot befogad, ezek értékelése során eszköz típustól és egyéb paraméterektől függő súlyozásokat alkalmaz, melyek többek között kifejezik az adott eszköz visszabirtoklásának kockázatát és továbbértékesítésével elérhető értékét.

A tárgyi fedezeteken túl az RCL kockázatkezelési célból elfogad előre rendelkezésre nem bocsátott fedezeteket is: kezességeket, visszavásárlási garanciákat stb.

Akárcsak a Bank esetében, a biztosíték súlyozott értéke bizonyos esetekben akár nulla is lehet, ilyenkor tőkekövetelmény csökkentő hatása nem számszerűsíthető, kockázatmérséklő hatása azonban lehet az adott biztosítéknak.

A hitelnyújtás előtt a lízingügylet fedezetéül szolgáló ingó eszköz értékelése és – külön döntés alapján – meglétének ellenőrzése, a Biztosítéki és Kockázati folyamat menedzsment terület csoport feladata. Ugyancsak az Biztosítéki és Kockázati folyamat menedzsment terület feladata a folyósítás utáni monitoring és a visszabirtokolt ingó eszközök értékének meghatározása (külső szakértő bevonásával), mely érték az újraértékesítés során az ármeghatározás alapját képezi. Ingatlan biztosítékokkal kapcsolatos ellenőrzési, értékelési funkciót is a Biztosítéki és Kockázati folyamat menedzsment terület látja el.

## **Piaci kockázatok kezelése**

A piaci kockázatok kezelése a Bankban több szinten, fejlett módszerek és infrastruktúra felhasználásával történik. Minden esetben az üzleti területtől független szervezeti egység végzi a kockázatok nyomonkövetését. Az üzletmenethez kapcsolódó piaci kockázatok mérése és jelentése napi szinten történik. A kockázatok csoportosítása, mérése, kezelése és a gazdasági tőke képzése a Bank ICAAP folyamatainak keretében történik.

A kockázatok mérése és kontrollja összetett pozíciós, kockázati, Stop Loss és VaR limitrendszeren keresztül valósul meg. A Banki tevékenységhez kapcsolódó piaci kockázatok kezelése az alábbi részterületekre terjed ki I. pillér alatt:

- Kereskedési könyvi és Banki könyvi kamatláb kockázat
- Részvénykereskedés kockázata
- Devizaárfolyam kockázata
- Opciós kereskedés kockázata

A Banknál alkalmazott kockázatkezelési elvek a leányvállalatokra is kiterjednek. Ennek eredményeképpen a lízing leányvállalatra vonatkozóan a nyitott devizapozíciós és a kamatkockázati limitriport napi szinten is elkészül, valamint jelentésre is kerül.

## **Működési kockázatkezelés**

A működési kockázatkezelés fontos célja a kockázattudatosság növelése. A Bankcsoportban létesítésre került egy minden szervezeti egységet lefedő működési kockázatkezelő (DORS – Dedicated Operational Risk Specialist és ORM – Operational Risk Manager) hálózat. A Működési kockázat kontrolling csoport folyamatos oktatással, kommunikációval, működési kockázatesemények felderítésével, és termékjavaslatok, folyamatok kockázatelemzésével hívja fel a figyelmet a kockázatokra. Ennek célja, hogy a működési kockázatok a mindennapi döntések integrált részét képezzék.

A kockázatazonosítás célja azoknak a működési kockázatoknak a felderítése, melyek fenyegethetik a Bank üzleti céljainak elérését, illetve akár a működés megszűnését is okozhatják. Ez a tevékenység a minőségi kockázatkezelés alapfeltétele, amihez több eszköz nyújt segítséget: belső és külső veszteségadatok gyűjtése, a kockázatok és kontrollok részletes önértékelése, forgatókönyv-elemzés, kulcs kockázati indikátorok figyelése és riportolása.

A kockázatkezelés során erős hangsúlyt fektet a Bank a „use test”-re (a működési kockázati szint csökkentésének gyakorlati megvalósítására), mivel a Bank az önértékelés és az adatgyűjtés alapján számos intézkedést kezdeményezett. A kockázatcsökkentő intézkedésekről a Működési Kockázat és Csaláskezelési Bizottság dönt, amelynek tagjai CEO (Chief Executive Officer), a CRO (Chief Risk Officer), a COO (Chief Operating Officer) valamint a bizottság napirendjében meghatározott témákban illetékes főosztályok vezetői.

## **2.6. Az intézmény vállalatirányítási rendszerei**

Vállalatirányítási és szervezeti struktúrára vonatkozó alapvető információkat a Tőkepiaci törvény szerinti Éves Jelentés, valamint a Kockázatkezelésre vonatkozó információk nyilvánosságra hozatali jelentése tartalmazza.

A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosokra vonatkozó információk a Bank honlapján érhetők el: <https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt/raiffeisen-magyarorszagon/tulajdonos>

### **A vezető testület tagjai (ügyvezetők) által betöltött igazgatósági tisztségek száma<sup>2</sup>**

- Zolnai György: 1 (Raiffeisen Bank Zrt.)
- Kementzey Ferenc: 2 (Raiffeisen Bank Zrt., Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.)
- Radovan Dunajsky: 1 (Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.)

---

<sup>2</sup> Csak azok az igazgatósági tagok/ügyvezetők kerülnek feltüntetésre, akiknek van a magyar Bankcsoporton belül betöltött egyéb igazgatósági tagságuk vagy ügyvezetői pozíciójuk.

- Tölgyes Ágnes: 1 (Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.)

### **A vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politika, és a tagok szakértelme, képességei és tapasztalata**

A vezető testület tagjai (ügyvezetők) és az igazgatósági tagok kiválasztása során alapvető szempont a szükséges szakértelm és szakmai gyakorlat, valamint ezen szerepkör eredményes ellátásához elengedhetetlen stratégiai szemlélet. A vezető testület tagjai (ügyvezetők) és az igazgatósági tagok a bankszektorban megszerzett megfelelő vezetői gyakorlattal kell rendelkezzenek, amely biztosítja a magas szintű irányítást, ellenőrzést, felügyeletet.

Az igazgatósági tagok mandátuma egységesen 2024. április 30-án jár le.

### **A vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika, illetve amennyiben igen, az abban meghatározott célkitűzések és vonatkozó célszámok, valamint e célkitűzések és célszámok megvalósulásának a mértéke**

A Raiffeisen Bank International AG nemzetközi bankcsoport a működése több területén érvényesít diverzitási politikát. A Raiffeisen Bankcsoport vonatkozásában a diverzitási politika kialakítása folyamatban van, azonban konkrét célkitűzések és célszámok ebben a vonatkozásban egyelőre nem kerültek meghatározásra.

### **Az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és a kockázatkezelési bizottság eddigi üléseinek száma**

A Raiffeisen Bank Zrt. igazgatósága, kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottsága valamint ügyvezető testülete számára havi, negyedéves és féléves gyakorisággal készülnek a hitelintézet kockázatvállalási stratégiáját és kockázatvállalási hajlandóságát nyomonkövető jelentések, amelyek lehetővé teszik a banki kockázatok részletes feltárását és megismerését, valamint szükség esetén a beavatkozást direkt és indirekt eszközökkel. A Bank kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság 2019. során 3 alkalommal tartott ülést, ahol részletesen megvitatásra kerültek a Bank kockázati profilját bemutató rendszeres jelentések.

## **3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)**

A számviteli (Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerint összeállított) konszolidáció és az összevont felügyelet alá tartozó vállalatok listája 2019. december 31-re vonatkozóan. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások listája a MNB H-EN-I-358/2018. számú határozata alapján került összeállításra.

## A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként):

A szervezet megnevezése	a A számviteli célú konszolidáció módszere	b A szabályozási célú konszolidáció módszere:			e Levonásra került	f Tevékenységének rövid leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	d Nem került konszolidálásra, sem levonásra		
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás			x		Személygépjármű-, könnyűgépjármű kereskedelem
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás			x		Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
RB Szolgáltató Központ Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	x				Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás			x		Vagyonkezelés
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	x				Befektetési Alapkezelő
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	x				Pénzügyi lízing
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	x				Máshova nem sorolt, egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás			x		Épületépítési projekt szervezése
SCT Kárász utca Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	x				Ingatlankezelés
Késmárk utca 11-13.	Teljes körűen bevont vállalkozás	x				Ingatlankezelés

Az összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalatok - a hitelintézet és a CRR 436. cikkének (c) pontja szerinti vállalkozások - vonatkozásában a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

A Raiffeisen Bank nem rendelkezik olyan vállalkozással, amely esetén a CRR 436. cikkének (d) pontja alkalmazandó.

A Bank nem rendelkezik olyan részesedéssel, melynek szavatoló tőkéje nem éri a jogszabályi minimumot.

## A számviteli és a szabályozási célú konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (Millió forint):

	a	b	c				d	e	f	g
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A szabályozási célú konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke							
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partner-hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkeből való levonás hatálya alá tartozik			
<b>Eszközök</b>										
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	126 155	126 155	126 155							
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	58 360	58 360		30 667				58 360		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	33 996	33 996	33 996							
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	20 237	20 237	20 237							
Az egyéb árfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	524 922	524 922	524 922							
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 788 860	1 789 128	1 789 128							
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák	6 021	6 021		6 021				6 021		
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékek változása	-619	-619	-619							
Tényleges adókövetelések	326	321	321							
Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök	0	0								
Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	0	22	22							
Tökmódszerrel elszámolt befektetések	0	0	0							
Ingatlanok és berendezések	17 114	17 114	17 114							
Immateriális javak	18 548	18 507							18 507	
Halasztott adó követelések	1 573	1 573							1 573	
Egyéb eszközök	3 048	2 714	2 714							
<b>Teljes eszközállomány</b>	<b>2 598 544</b>	<b>2 598 453</b>	<b>2 513 990</b>	<b>36 688</b>	<b>0</b>	<b>64 381</b>	<b>20 082</b>			
<b>Kötelezettségek</b>										
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	27 705	27 705							27 705	
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0							0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 298 996	2 301 098							2 301 098	
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák	11 570	11 570							11 570	
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékek változása	2 014	2 014							2 014	
Tényleges adókövetelések	636	629							629	
Az értékesítésre tartott minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0							0	
Céltartalékok	10 783	10 723							10 723	
Halasztott adókövetelések	3	3							3	
Egyéb kötelezettségek	6 923	6 855							6 855	
<b>Teljes kötelezettségállomány</b>	<b>2 358 630</b>	<b>2 360 597</b>							<b>2 360 597</b>	

A Csoport közzétett pénzügyi beszámolójában és a szabályozási célú konszolidációjában megadott könyv szerinti értékek közötti különbségek az alábbi tényezőkből adódnak:

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök: A számviteli és prudenciális körben bevont entitások különbözete okozza az eltérést az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összegében.
- Immateriális javak: A számviteli és prudenciális körben bevont entitások különbözete okozza az eltérést az immateriális javak összegében.
- Egyéb eszközök: A számviteli és prudenciális körben bevont entitások különbözete okozza az eltérést az egyéb eszközök összegében.

A szabályozási célú kitétséértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (Millió forint):

	a	b	c	d	e
	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partner-hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
<b>Az eszközök könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)</b>	2 598 453	2 513 990	36 688		64 381
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)					
Teljes nettó összeg a szabályozási célú konszolidációs kör alapján	2 598 453				
Mérlegen kívüli összegek	531 346	531 346			
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	-4 086		-4 086		
Tőkéből való levonás hatálya alá tartozik	-20 082				
Egyéb	8 996	8 996			
<b>Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek</b>	3 114 627	3 054 332	32 602		64 381

A szabályozási célú konszolidáció szerinti könyv szerinti értékek és a szabályozási célból figyelembe vett összegek közötti különbségek az alábbiakból adódnak:

- Mérlegen kívüli összegek: A szabályozási célból figyelembe vett kitétségek tartalmazzák a mérlegen kívüli eredeti kitétségeket is, hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) használata előtt
- Származtatott pénzügyi eszközök: A szabályozási célból figyelembe vett kitétségek esetén a származtatott pénzügyi eszközök értékei a CRR 278. cikke alapján kerülnek megállapításra, valamint a Csoport alkalmazza a CRR 196. cikkében lévő nettósítási keretmegállapodásokat, így a mérlegben szereplő piaci értéktől ezek a tételek különböznek.
- Tőkéből való levonás hatálya alá tartozik: A szabályozási célból figyelembe vett kitétségek között még nem kell figyelembe venni a szavatoló tőkéből levont tételeket (CRR 37. cikk).

#### 4. 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):

	<b>Felügyeleti mérleg a prudenciális körre vonatkozóan</b>	<b>Pénzügyi kimutatás a számviteli körre vonatkozóan</b>
Jegyzett tőke	50 000	50 000
Névértéken felüli befizetés (árszó)	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
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	6 770	6 778
Eredménytartalék	5 444	7 534
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	9 883	9 883
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	20 870	20 831
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]		
Saját tőke összesen	237 857	239 916

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 (ázsói)	163 445	163 445
	ebből: 1. instrumentumtípus	50 000	50 000
	ebből: 2. instrumentumtípus	113 445	113 445
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	23 907	26 314
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	16 722	16 653
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	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		
6	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>204 074</b>	<b>206 412</b>
<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 923	-2 923
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-17 110	-18 507
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)	-1 574	-1 575
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	211	211
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-4 762	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapirosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-109	-109
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 szavatolttőkéjének 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 kitettségerőve, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		
20c	ebből: értékpapirosítási 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 küszöbértéket 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)		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	
28	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-26 267</b>	<b>-22 903</b>
29	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>177 807</b>	<b>183 509</b>



<b>Kiegészítő alapvető tőke: tőkeinstrumentumok</b>			
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 kivételre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		
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, kivételre kerülő Instrumentumok		
36	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>31 445</b>	<b>31 445</b>
<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
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	Üres halmaz az EU-ban		
42	Járlékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járlékos tőkéjét		
43	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
44	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>31 445</b>	<b>31 445</b>
45	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>209 252</b>	<b>214 954</b>

<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	46 273	46 273
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőkeinstrumentumok (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		2 787
51	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>46 273</b>	<b>49 060</b>
<b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
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 szavatolótőkéjének 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)		
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	Üres halmaz az EU-ban		
57	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
58	<b>Járulékos tőke</b>	<b>46 273</b>	<b>49 060</b>
59	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>255 525</b>	<b>264 014</b>
60	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>1 181 558</b>	<b>1 251 062</b>

<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,05%	14,67%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	17,71%	17,18%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	21,63%	21,10%
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 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)	15,05%	14,67%
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
<b>A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>			
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)	1 923	1 923
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)		
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlát</b>			
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)		2 789
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		5 404
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>			
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	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.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárkórú kihelyezés Bloomberg-azonosítója)		BBKOZP00000002UEGH04S00 A.T1 BC	UNCLCVM7122961239	UNCLCVM7122961239	UNCLCVM7122961239	UNCLCVM7122961239	UNCLCVM7122961239	UNCLCVM7122961239	UNCLCVM7122961270
3	Az instrumentum lejárati időpontja	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény
	<b>Szabályozási háttérkérdések</b>									
4	A kibocsátó elveitől eltérő szabályok	Elsődleges alapvető tökeinstumentum	Kiegészítő alapvető töke	Járukeles tökeinstumentum	Járukeles tökeinstumentum	Járukeles tökeinstumentum	Járukeles tökeinstumentum	Járukeles tökeinstumentum	Járukeles tökeinstumentum	Járukeles tökeinstumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályok	Elsődleges alapvető tökeinstumentum	Kiegészítő alapvető töke	Járukeles tökeinstumentum	Járukeles tökeinstumentum	Járukeles tökeinstumentum	Járukeles tökeinstumentum	Járukeles tökeinstumentum	Járukeles tökeinstumentum	Járukeles tökeinstumentum
6	Egyedi és/vagy szubszidiális alapvető töke	Egyedi és konszolidált	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 joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR 26. cikk	CRR 52. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk
8	A szabályozás tökélen megjelenített összeg (példáramillióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	163 445 m.HUF	31 445 m.HUF	6 610 m.HUF	13 221 m.HUF	8 263 m.HUF	8 263 m.HUF	8 263 m.HUF	8 263 m.HUF	8 263 m.HUF
9	Az instrumentum néleges összege	50 000 m.HUF	100 M EUR	30 M EUR	40 M EUR	25 M EUR	25 M EUR	25 M EUR	25 M EUR	25 M EUR
8a	Kibocsátási ár		100 M EUR	30 M EUR	40 M EUR	25 M EUR	25 M EUR	25 M EUR	25 M EUR	25 M EUR
9b	Visszaváltási ár	N/A								
10	Számvetési besorolás	Saját töke								
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	2006.06.13	2006.09.25
12	Lejárati nékül vagy lejáratra szóló	Lejárati nékül								
13	Eredeti lejárat idő	N/A	N/A	2024.12.31	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 jóváhagyással korlátozott	Igen	Nem	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	<b>Kamatfelvétel / osztalékok</b>									
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatfelvétel	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó
18	Kamatfelvétel időpontja és járulékos költségek	Nincs	EURIBOR (12M) +6%	EURIBOR (6M) +5.68%	EURIBOR (3M) +5.83%	EURIBOR (3M) +5.83%	EURIBOR (3M) +5.68%	EURIBOR (3M) +5.68%	EURIBOR (3M) +5.68%	EURIBOR (3M) +5.68%
19	Osztalékfizetési felülgészítő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
20a	Teljes mérlegben diszkracionális, részben diszkracionális vagy korlátozott (az üzletés tekintetében)	Kiszárolagos hatáskör	Kiszárolagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
20b	Teljes mérlegben diszkracionális, részben diszkracionális vagy korlátozott (az összeg tekintetében)	Kiszárolagos hatáskör	Kiszárolagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
21	Teljes mérlegben diszkracionális, részben diszkracionális vagy korlátozott (az összeg tekintetében)	Nincs	Nincs	Nem	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	Nem halmozódó
23	Átálakítható vagy nem átálakítható	Nem átálakítható	Nem átálakítható	Nem átálakítható	Nem átálakítható	Nem átálakítható	Nem átálakítható	Nem átálakítható	Nem átálakítható	Nem átálakítható
24	Ha átálakítható, az átálakítási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Ha átálakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Ha átálakítható, az átálakítási arány	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Ha átálakítható, kötelező vagy opcionális az átálakítás	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Ha átálakítható, határozza meg az instrumentum típusát, amire átálakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Ha átálakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átálakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Lejárati jelenző	Nem	Igen	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha lehetséges, a lejárati küszöb(ök)	N/A	Egyedi vagy konszolidált CET1 ráta	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Ha lehetséges, teljesen vagy részben	N/A	5.125% alá kerül	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Ha lehetséges, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	Teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Ideiglenes lejárás esetén a felértékelési mechanizmus lejárása		A felértékelés összege, az egyedi vagy konszolidált jóváhagyott nettó eredmény 1% (lejt legkisebb alapvető költségtöke eredeti összege/ alapvető töke)							
35	Instrumentum (típusa) az instrumentumot	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
36	Nem megengedett áttérő jellemzők	Kiegészítő alapvető töke	Alárendelt kölcsöntöke	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések
37	Ha igen, nevezze meg a nem megengedett jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

## 5. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

### 5.1. 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. Végző soron 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

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 felületei 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.

## **5.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése**

Raiffeisen Bank Zrt. :

	<b>Kockázattal súlyozott eszközök</b>		<b>Minimális tőkekövetel- mények</b>
<b>Millió Forint</b>	<b>T</b>	<b>T-1</b>	<b>T</b>
<b>Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)</b>	<b>982 395</b>	<b>978 246</b>	<b>78 592</b>
ebből sztenderd módszer	76 526	75 960	6 122
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	713 049	720 393	57 044
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	187 139	176 762	14 971
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	5 644	5 103	452
<b>Partner-hitelkockázat</b>	<b>184</b>	<b>201</b>	<b>15</b>
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	37	27	3
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	184	201	15
<b>Elszámolási kockázat</b>	<b>81</b>	<b>40</b>	<b>6</b>
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	-	-	-
<b>Piaci kockázat</b>	<b>36 546</b>	<b>39 584</b>	<b>2 924</b>
ebből sztenderd módszer	36 546	39 584	2 924
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
<b>Működési kockázat</b>	<b>162 351</b>	<b>168 137</b>	<b>12 988</b>
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	162 351	168 137	12 988
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>1 181 558</b>	<b>1 186 208</b>	<b>94 525</b>



Raiffeisen Bankcsoport:

Millió Forint	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimális tőkekövetel- mények
	T	T-1	T
<b>Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)</b>	<b>1 042 246</b>	<b>1 031 528</b>	<b>83 380</b>
ebből sztenderd módszer	141 541	133 036	11 323
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	713 318	720 785	57 065
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	187 139	176 762	14 971
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	210	918	17
<b>Partner-hitelkockázat</b>	<b>184</b>	<b>201</b>	<b>15</b>
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	37	27	3
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	184	201	15
<b>Elszámolási kockázat</b>	<b>81</b>	<b>40</b>	<b>6</b>
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	-	-	-
<b>Piaci kockázat</b>	<b>36 546</b>	<b>39 584</b>	<b>2 924</b>
ebből sztenderd módszer	36 546	39 584	2 924
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
<b>Működési kockázat</b>	<b>172 005</b>	<b>168 660</b>	<b>13 760</b>
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	172 005	168 660	13 760
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%- os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>1 251 062</b>	<b>1 240 013</b>	<b>100 085</b>

A Bank rendelkezik olyan kitettségekkel, 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 kitettségekkel 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%	15 443	30 663	2 155	30 885	-
2. kategória	70%	9 960	14 219	60	14 229	57
3. kategória	115%	300	261	6	261	7
4. kategória	250%	170	68	0	68	5
5. kategória	0%	-	2 527	-	2 527	1 264

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%	71 516	101 517	869	102 165	409
2. kategória	90%	40 619	38 135	10 010	45 133	361
3. kategória	115%	2 555	2 222	0	2 222	62
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	-	80	-	80	40

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%	15 443	30 663	2 155	30 885	-
2. kategória	70%	9 960	14 219	60	14 229	57
3. kategória	115%	300	261	6	261	7
4. kategória	250%	170	68	0	68	5
5. kategória	0%	-	2 527	-	2 527	1 264

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%	71 516	101 517	869	102 165	409
2. kategória	90%	40 619	38 135	10 010	45 133	361
3. kategória	115%	2 555	2 222	0	2 222	62
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	-	80	-	80	40

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.

### 5.3. 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 tőkekövetelményt 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)

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatlábckockázat (általános és egyedi)	10 374	830
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	216	17
3	Devizaárfolyam-kockázat	-	-
4	Árukockázat	-	-
	Opciós szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	25 956	2 076
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	<b>Összesen</b>	<b>36 546</b>	<b>2 924</b>

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatlábckockázat (általános és egyedi)	10 374	830
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	216	17
3	Devizaárfolyam-kockázat	-	-
4	Árukockázat	-	-
	Opciós szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	25 956	2 076
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	<b>Összesen</b>	<b>36 546</b>	<b>2 924</b>

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.

#### **5.4. Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény**

A Bankcsoport a működési kockázat tőkekövetelményének számítására a Sztenderdizált módszert (TSA) alkalmazza, amelynek meghatározása a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően történik.

A működési kockázattal kapcsolatos felügyeleti tőkekövetelmény az 5.5 fejezetben bemutatott működési kockázat teljes kockázati kitettségértékének a 8%-a.

#### **5.5. A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése**

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2019. december 31-ére vonatkozó tőke megfelelési mutatóját mutatjuk be.

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

Raiffeisen Bank Zrt:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték	982 395
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétségmentéke	81
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségmentéke	36 546
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségmentéke	162 351
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségmentéke	184
<b>Teljes kockázati kitétségmenték</b>	<b>1 181 558</b>
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	209 252
Járulékos tőke (T2 tőke)	46 273
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>255 525</b>
T1 tőke megfelelési mutató	17,71%
<b>Teljes tőke megfelelési mutató</b>	<b>21,63%</b>

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték	1 042 246
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétségmentéke	81
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségmentéke	36 546
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségmentéke	172 005
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségmentéke	184
<b>Teljes kockázati kitétségmenték</b>	<b>1 251 062</b>
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	214 954
Járulékos tőke (T2 tőke)	49 059
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>264 014</b>
T1 tőke megfelelési mutató	17,18%
<b>Teljes tőke megfelelési mutató</b>	<b>21,10%</b>

## 6. 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.

A Bank derivatív ügyletei replacement cost, más szóval mark-to-market (MtM) vannak kiértékelve napi rendszerességgel és a biztosítékok cseréje a partnerekkel is az MtM érték alapján történik. Egy leminősítés esetén a derivatív ügyletek nem értékelődnek át, a biztosítékok értéke (nagyraoszt euro készpénz) nem változik, nem kell emiatt pótlólagos biztosítékot nyújtania a banknak. Az azonban előfordulhat, hogy az intézményünk leminősítésével a partnereink a bankra felállított derivatív kitétség limiteket csökkentik, ezzel pótlólagos biztosítékokat kell szolgáltatnunk egy ügyletnek, azonban ez a hatás nem számszerűsíthető abból kifolyólag, hogy nincs ismeretünk partnereink ránk felállított limiteiről a piac természetéből adódóan.

## 6.1. Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása

Az OTC ügyletekre vonatkozó hitelezési limitek felállításánál és felülvizsgálatánál a kockázatkezelő feltételeket szabhat az igénybe vehető derivatívák körére, irányára, devizanemére, futamidejére és fedezettségi szintjére, hogy elkerülje az olyan spekulatív pozíciók felépítését, amely veszélyezteti az ügyfél működését (wrong way risk). Ezen korlátozások kötelezően vizsgálandók üzletkötés előtt, az ezzel ellentétes megbízások nem végrehajthatók.

## 6.2. A partner-hitelkockázati kitettség elemzése módszerenként

Raiffeisen Bank Zrt:  
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f	g
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		10 968	21 644			32 612	11 930
Eredeti kitettség							
Sztenderd módszer							
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						83 557	9 673
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
<b>Összesen</b>							

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f	g
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		10 968	21 644			32 612	11 930
Eredeti kitettség							
Sztenderd módszer							
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						83 557	9 673
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
<b>Összesen</b>							

### 6.3. CVA tökekövetelmény

Raiffeisen Bank Zrt. és Bankcsoport:  
(Millió forint)

		a	b
		Kitettségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	631	184
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján		
5	A CVA tökekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	631	184



## 6.4. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió Forint)

		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		37
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	1 297	
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	1 297	
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	2 265	0
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	1 210	37
10	A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		
11	Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből		
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
17	Elkülönített kezdeti biztosíték		
18	El nem különített kezdeti biztosíték		
19	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások		

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		37
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	1 297	
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	1 297	
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	2 265	0
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	1 210	37
10	A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		
11	Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből		
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
17	Elkülönített kezdeti biztosíték		
18	El nem különített kezdeti biztosíték		
19	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások		

## 6.5. Sztenderd módszer – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Raiffeisen Bank Zrt. és Bankcsoport:  
(Millió forint)

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 542												1 542	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok														
Közszektorbeli intézmények														
Multilaterális fejlesztési bankok														
Nemzetközi szervezetek														
Intézmények		1 297											1 297	1 295
Vállalkozások	0								17				17	17
Lakosság (retail)														
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok														

## 6.6. IRB – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió forint)

X. kitettségi osztály	PD-skála	a	b	c	d	e	f	g
		EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség
Intézmények	0.00 - < 0.15	94 026	0,05%	5	44,64%	1,66	12 562	13%
	2.50 - < 10.00	488	3,43%	1	23,49%	0,25	360	74%
Központi kormányzatok és központi bankok	0.00 - < 0.15	9 564	0,10%	1	45,00%	2,39	1 567	16%
	0.00 - < 0.15	797	0,07%	21	30,84%	1,25	144	18%
Vállalkozások - egyéb	0.15 - < 0.25	43	0,19%	4	45,00%	0,26	19	45%
	0.25 - < 0.50	33	0,30%	3	45,00%	0,41	19	58%
	0.50 - < 0.75	3 691	0,60%	11	45,00%	2,89	2 945	80%
	0.75 - < 2.50	994	1,40%	12	41,35%	4,22	992	100%
	2.50 - < 10.00	662	2,83%	11	16,96%	1,29	341	51%
	10.00 - < 100.00	42	28,64%	6	45,00%	0,11	107	252%
	100 - nem teljesítő	75	100,00%	1	45,00%	0,34	0	0%
	0.15 - < 0.25	5	0,22%	3	45,00%	2,72	2	32%
Vállalkozások - kkv	0.25 - < 0.50	7	0,39%	4	35,46%	0,14	3	34%
	0.50 - < 0.75	139	0,62%	18	44,45%	2,43	87	63%
	0.75 - < 2.50	183	1,62%	23	37,85%	0,90	149	82%
	2.50 - < 10.00	181	3,10%	7	43,65%	5,44	193	107%
	10.00 - < 100.00	10	35,95%	3	45,00%	1,19	15	150%
	100 - nem teljesítő	2	100,00%	1	45,00%	0,09	0	0%

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

	PD-skála	a	b	c	d	e	f	g
		EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA- sűrűség
X. kitétségi osztály								
Intézmények	0.00 - < 0.15	94 026	0,05%	5	44,64%	1,66	12 562	13%
	2.50 - < 10.00	488	3,43%	1	23,49%	0,25	360	74%
Központi kormányzatok és központi bankok	0.00 - < 0.15	9 564	0,10%	1	45,00%	2,39	1 567	16%
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	797	0,07%	21	30,84%	1,25	144	18%
	0.15 - < 0.25	43	0,19%	4	45,00%	0,26	19	45%
	0.25 - < 0.50	33	0,30%	3	45,00%	0,41	19	58%
	0.50 - < 0.75	3 691	0,60%	11	45,00%	2,89	2 945	80%
	0.75 - < 2.50	994	1,40%	12	41,35%	4,22	992	100%
	2.50 - < 10.00	662	2,83%	11	16,96%	1,29	341	51%
	10.00 - < 100.00	42	28,64%	6	45,00%	0,11	107	252%
	100 - nem teljesítő	75	100,00%	1	45,00%	0,34	0	0%
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	5	0,22%	3	45,00%	2,72	2	32%
	0.25 - < 0.50	7	0,39%	4	35,46%	0,14	3	34%
	0.50 - < 0.75	139	0,62%	18	44,45%	2,43	87	63%
	0.75 - < 2.50	183	1,62%	23	37,85%	0,90	149	82%
	2.50 - < 10.00	181	3,10%	7	43,65%	5,44	193	107%
	10.00 - < 100.00	10	35,95%	3	45,00%	1,19	15	150%
	100 - nem teljesítő	2	100,00%	1	45,00%	0,09	0	0%

## 6.7. 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
<b>1</b>	<b>RWA-k az előző beszámolási időszak végén</b>	15 567	1 245
2	Eszközök értéke	1 197	96
3	A partnerek hitelminősége	4 838	387
4	Modellfrissítések (csak IMM)		
5	Módszertan és politika (csak IMM)		
6	Felvásárlások és elidegenítések		
7	Devizaárfolyam-mozgások		
8	egyéb		
<b>9</b>	<b>RWA-k az aktuális beszámolási időszak végén</b>	21 602	1 728

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
<b>1</b>	<b>RWA-k az előző beszámolási időszak végén</b>	15 570	1 246
2	Eszközök értéke	1 197	96
3	A partnerek hitelminősége	4 835	387
4	Modellfrissítések (csak IMM)		
5	Módszertan és politika (csak IMM)		
6	Felvásárlások és elidegenítések		
7	Devizaárfolyam-mozgások		
8	egyéb		
<b>9</b>	<b>RWA-k az aktuális beszámolási időszak végén</b>	21 602	1 728

## 6.8. A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió forint)

	a	b	c	d	e
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézmény-nél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
1 Származtatott ügyletek	35 464	24 496	10 968	447	10 521
2 Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
3 Termékkategóriák közötti nettósítás					
4 Összesen	35 464	24 496	10 968	447	10 521

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

	a	b	c	d	e
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézmény-nél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
1 Származtatott ügyletek	35 464	24 496	10 968	447	10 521
2 Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
3 Termékkategóriák közötti nettósítás					
4 Összesen	35 464	24 496	10 968	447	10 521

## 6.9. A partner-hitelkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Összesen		1 076	2 624	2 390	1 037	83 665

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Összesen		1 076	2 624	2 390	1 037	83 665

## 6.10. Hitelderivatíva-kitettségek

A Banknak nincsenek hitelderivatíva-kitettségei.

## 7. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

A Bank számára a Felügyelet anticiklikus tőkepuffer alkalmazását nem írta elő.

## 8. A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)

A 2013/36/EU irányelv 131. cikkének megfelelően globálisan rendszerszinten jelentős intézményként azonosított intézmények évente nyilvánosságra hozzák az intézmények

minősítésének a szóban forgó cikkben említett azonosítási módszer alapján megállapított mutatóknak az értékeit. A Bank nem tartozik a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények közé, így ezzel kapcsolatos mutatója és nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nincs.

## 9. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)

### 9.1. A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése

A banki szabályok alapján hitelminőség romlás akkor következik be, ha az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja hitelkötelezettségét teljesíteni a Bank, vagy non-retail szegmens esetén bármely Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagja felé. Ennek indikátorai a „Default indikátorok alkalmazása” című részben (18.9. fejezet) kerülnek bemutatásra.

A Bankcsoport non-retail ügyfélkörbe tartozó ügyfelek esetében a nem teljesítés fogalmát az alábbiak mentén definiálja:

#### **Számviteli nem teljesítés („Impaired”)**

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint értékvesztett minősítést kap az a kitétség, amely esetében fennáll annak objektív bizonyítéka, hogy az adós nem fog tudni eleget tenni a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségei teljesítésének. A Bank ennek megállapítását a pénzügyi nehézségek fennállásának elemzésével, majd ez alapján az impairment teszt és a várható megtérülések nettó jelenérték számításának segítségével végzi el. Minden olyan non-retail ügyfél, amely esetében várható veszteség áll fenn számvitelileg „impaired”-nek minősül, egyedileg értékvesztett lesz.

**Minden IFRS szerint ‘impaired’ ügyfelet nem teljesítőnek minősít a Bank. Az elemzés és a minősítés ügyfélszinten történik.**

#### **Default miatti nem teljesítés („NPL”)**

A Bank a teljes ügyfelet nem teljesítőnek tekinti default miatt akkor, ha fennállnak rá az EU vonatkozó rendelete (CRR 575/2013) szerinti nem teljesítési kritériumok, tehát vagy 90 napos materiális késedelmé van, vagy fennáll az esetében az a vélelem, hogy az adós nem fog tudni (részben vagy egészben) eleget tenni a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségei teljesítésének („unlikely to pay”). Annak megítélésére, hogy ez utóbbi helyzet fennáll-e, a Bank vizsgálja az ügyfél jogi státuszát, esetleges felügyeleti engedélyeinek meglétét, a rajta elszenvedett hitelezési veszteségeket, kényszerű és veszteséggel történő átstrukturálásokat, országhalkockázatot, a Raiffesien Bankcsoport más tagjainál esetlegesen fennálló defaultot, felmondási helyzetet, ill. a várható veszteséget IFRS szerint. A defaultos ügyfelek csoporttagjait a Bank megvizsgálja a várható nem teljesítés szempontjából akkor, ha azok nem defaultosak saját helyzetük okán.

A fentiek szerint tehát nem teljesítőnek tekintendő az ügyfél, ha valamely Bankcsoport taggal szemben vállalt kötelezettségének teljesítésével kapcsolatban 90 napon túli, lényeges összegű hiteltörlesztési késedelembe esett. 90 napon túli



késedelemnek minősül, ha az ügyfél lejárt és meg nem fizetett tartozása 90 egymás utáni naptári napon át megszakítás nélkül nagyobb a meghatározott materialitási küszöbnél. A materialitási küszöb az alábbi két érték közül a nagyobb:

- 150 000 forint
- a kintlévőség 1%-a.

A fentiek alapján minden IFRS szerinti impaired ügyfelet default miatti nem teljesítőnek is tekint a Bank.

Minden defaultos ügyfelet nem teljesítőnek minősít a Bank. Az elemzés és a minősítés ügyfélszinten történik.

A fentiek alapján a számvitelileg impaired ügyfelek mindenképpen defaultosak, így a számvitelileg nem teljesítő kitétségek részhalmaza a default miatt nem teljesítő kitétségeknek.

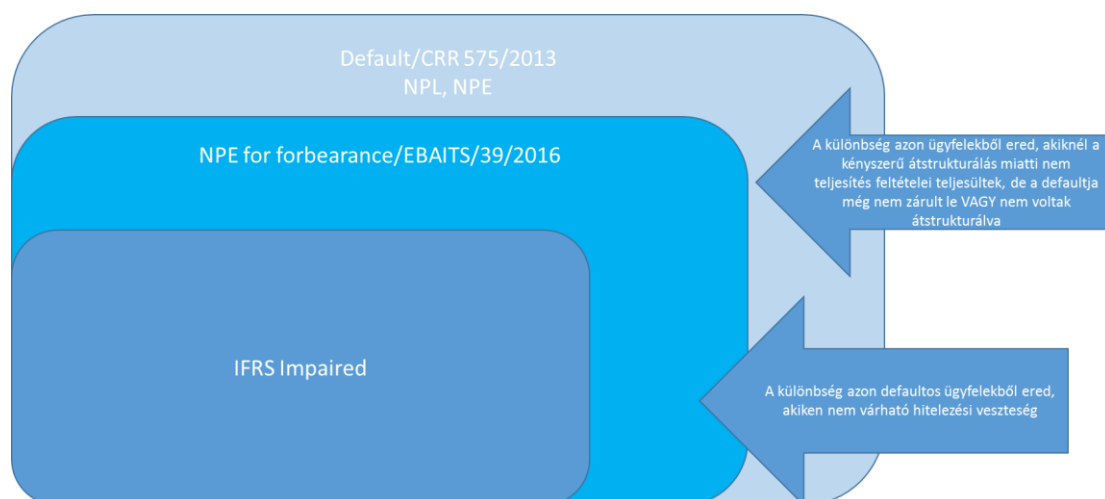
Ebből következően kimondható, hogy értékvesztett ügyfelek minden esetben nem teljesítők, így a nem teljesítő státusz nem zárható, amíg értékvesztés áll fenn a kitétség tekintetében.

Az EBA és 39/2016-os MNB rendelet szerinti nem teljesítés („NPE“):

EBA és a 39/2016-os MNB rendelet alapján a Bank nem teljesítőnek minősít minden default miatti nem teljesítő (NPL) és így minden impaired ügyfelet, valamint az átstrukturálás miatt nem teljesítőnek minősülő ügyleteket együttesen.

Minden defaultos ügyfelet és/vagy átstrukturálás miatt nem teljesítőnek minősülő ügyletet nem teljesítőnek tekint a Bank az EBA és a 39/2016 MNB rendelet értelmében (NPE). Tehát minden default ügyfél (NPL) egyben NPE is, illetve amíg az NPE státusz zárásának előfeltételei nem valósulnak meg, addig a default státusz nem zárható.

A nem teljesítő fogalmak összefüggéseit az alábbi ábra szemlélteti:



A lakossági ügyfelek esetén a Bankcsoport ügylet szinten határozza meg a nemteljesítést:

Egy ügylet akkor válik nemteljesítővé, ha 90 (egymást követő) napos késedelembe esik, és a késedelem összege meghaladja 100 euró bank által forintban meghatározott ellenértékét és az ügyleti (mikrovállalatok esetében ügyfél) teljes (késedelmes és nem késedelmes) kitettség 1%-át.

## **9.2. Értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek, a risk cost alakulásának főbb tényezői**

### **9.2.1 A Bank esetében:**

Az értékvesztés, céltartalék elszámolásával a Bank a partnerkockázatokból származó lehetséges és várható hitelezési veszteségeit képezi le a veszteség felmerülésének időpontját megelőzően az IFRS (különösen az IAS 32, 36, 37 és IFRS9-es standardok) szabályai, az RBI Group Accounting Manual, valamint a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport Értékvesztés- céltartalék képzés módszertani és folyamati direktívája alapján.

A Bank eltérő értékvesztés, céltartalék képzési módszertant alkalmaz a kitettségi osztályok bizonyos csoportjaira, és azon belül a veszteség azonosíthatóságának függvényében megkülönbözteti az egyedi, illetve a portfólió alapú értékvesztés-, céltartalék képzést.

Az értékvesztés, céltartalék mértékének meghatározására és számviteli elszámolására havi gyakorisággal kerül sor.

### ***I. A non-retail kitettségi osztályok tartalékképzési módszerei***

#### **Egyedi tartalékolás**

Egyedi, az IFRS9 minősítési kategóriák szerinti ún. Stage3-as értékvesztés, céltartalék képzés történik a nem teljesítő kitettségek esetében (szegmenstől függetlenül) a 9.1 fejezet alapján.

A Stage3-as értékvesztés- és tartalékképzés során a Bank nettó jelenérték számítást végez oly módon, hogy a fedezetekből, illetve az egyéb forrásból várható megtérüléseket ügyfél szinten határozza meg, amelyből a szerződéseknek megfelelően az egyes ügyleti kintlévőségekhez rendelhető megtérülés összegeket ügyletenként arányosan veszi figyelembe, így határozva meg a minősítendő állományon keletkező

tartalékképzési kötelezettség alá tartozó veszteségeit. A veszteség – mint a tartalék szükségességének és alapjának – meghatározásakor kizárólag azokból az információkból lehet kiindulni, amelyek a tartalékképzés (mint értékelés) időpontjában már ismertek, megbízhatóan és szerződéses dokumentációval alátámaszthatóan becsülhetők.

A szükséges tartalék meghatározásakor az ügyféllel szembeni egyes ügyletekből adódó teljes kitettséget kell viszonyítani a kitettségből várhatóan még megtérülő összeghez.

A várhatóan megtérülő összeg számszerűsítéséhez az értékvesztés képzés során több lehetséges kimenetelt, forgatókönyvet szükséges vizsgálni oly módon, hogy az alapvető workout stratégiához igazodó 'alap' scenario mellé legalább egy alternatív scenario számszerűsítése szükséges, az egyes scenario bekövetkezési valószínűségét a workout szakértő állapítja meg, szakértői becsléssel. A várható megtérülés jelenértékének meghatározásakor tekintettel kell lenni a várható megtérülés mértékére és valószínűségére, ezért kiszámításakor a Bank csak azokat a tényezőket veszi figyelembe, amelyekből a kitettség megtérülése jogilag és gazdaságilag egyaránt biztosítható.

A Bank a defaultos ügyfelek esetén alkalmaz egy 0 várható megtérülésű scenariót, amelynek a valószínűségét a default kezdő dátuma óta eltelt idő függvényében évente növeli. A valószínűségeket erre vonatkozóan a számviteli leírások mértékével modellezi a Bank.

Amennyiben a fentiek szerint kiszámított várhatóan megtérülő összeg a minősítendő állomány értékénél alacsonyabb, az tartalék képzését teszi szükségessé, a szükséges tartalék összege a kitettség értékének és a várható megtérülés jelenértéken figyelembe vett összegének különbsége.

## **Portfólió szintű tartalékképzés**

A teljesítő kitettségek esetében portfólió szintű értékvesztés, céltartalék képzés történik (szegmenstől függetlenül). Ez az IFRS9 minősítési kategóriák szerinti ún. Stage 1-es vagy Stage 2-es értékvesztés.

Az értékvesztési modell azt vizsgálja, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata a kezdeti megjelenéstől a riportkészítés dátumáig jelentősen nőtt-e. Amennyiben nem volt jelentős kockázatnövekedés, úgy a Bank az értékvesztést, céltartalékot a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján határozza meg (Stage 1-es módszertan). A teljesítő, de romló hitelkockázati profillal rendelkező instrumentumok esetében pedig a teljes élettartam alatti várható hitelezési veszteség kerül meghatározásra (Stage 2-es módszertan).

A hitelkockázat értékelésekor a Bank minden releváns, indokolható, előretekintő mennyiségi és minőségi információt figyelembe vesz, beleértve a makrogazdasági információkat is.

A non-retail szegmens esetében alkalmazott Stage 2-es indikátorok:

- mennyiségi kritériumok:
  - szignifikáns romlás az ügyfél minősítésében (csőd/default valószínűségében)
- minőségi kritériumok:
  - 30 napon túli késedelem
  - pénzügyi nehézség miatti újratárgyalás
  - az ügyfél hitelkockázati státusza miatt megkülönböztetett kezelést igényel
  - CDS árak változása (amennyiben rendelkezésre állnak)
  - az IFRS és az RBI szabályozással összhangban azok az egyéb, holisztikus kritériumnak megfelelő ügyletek, ahol a Bank egyéb Stage2 indikátorral nem azonosítható, de folyósítás óta jelentősen megnövekedett hitelezési kockázatot azonosít.

A Bank a szabályzatban definiált holisztikus kritériumot azoknál a non-retail ügyletkörben tartozó ingatlanfinanszírozási ügyleteknél alkalmazza, ahol a visszafizetési kockázat jelentősen megnövekedhet a következő feltételek együttes teljesülése esetén:

- a jelenlegi hozamok alacsonyabbak, mint a hosszú távú átlag a finanszírozás jelentős balloon-t (>50%) tartalmaz. A fenti feltételek teljesülését a Bank évenkénti egyedi vizsgálat keretein belül ellenőrzi, és amennyiben a hosszú távú hozamok az ügylet hozamánál alacsonyabb tartományba esnek, akkor Stage1-be sorolja vissza.

Ha a fenti feltételek egyike sem áll fent, akkor az eszköz Stage 1-be sorolandó, és ha korábban Stage 2-ben volt, akkor az emiatt képzett értékvesztés, céltartalék többlet is visszaírásra kerül a visszasorolást követően.

A Bank a teljesítő portfólióra történő céltartalék, értékvesztés számítás során is ügyletekre allokálva, arányosan veszi figyelembe az elfogadható fedezetekből származó megtérüléseket annak érdekében, hogy meghatározhassa az értékvesztés, céltartalék képzés során megjelenítendő várható veszteséget.

A 12 havi hitelezési veszteség alapján számolt értékvesztés, céltartalék képzés során az a cash-flow hiány kerül megjelenítésre, amely a riportkészítés napját követő 12 hónapon belül esetlegesen bekövetkező nemteljesítés eredményeképpen lép fel, súlyozva a nemteljesítés valószínűségével (PD, LGD és EAD szorzatának összege). A számítási módszer Stage 2 esetében is ugyanez, azonban ott az ügylet lejáratáig esetlegesen felmerülő cash-flow hiány kerül megjelenítésre. A cash flow-k jelenértékének meghatározásához az ügylet effektív kamatlábjával szükséges elvégezni a diszkontálást.

Az értékvesztés, céltartalék meghatározása havi rendszerességgel történik, és mindkét módszertan esetében három makrogazdasági scenárió vizsgálata szükséges (alap, optimista, pesszimista). Az egyes scenáriókhoz tartozó súlyokat és a gazdasági

változók előrejelzését szakértői becslés alapján határozza meg a Bank negyedéves gyakorisággal.

A Bank a befektetési fokozatú állampapírokra is képez értékvesztést, azonban azokat alacsony hitelkockázatúnak tekinti, tehát a 12 havi várható hitelezési vesztséget jeleníti meg minden esetben. Befektetési fokozatúnak a Bank azon állampapírokat minősíti, amelyekre a külső hitelminősítők AAA és BBB-, illetve Aaa és Baa3 minősítést adtak.

## ***II. A retail ügyfélkörben működtetett tartalékolási módszerekről***

### **Egyedi tartalékolás**

A veszteségre utaló múltbeli objektív bizonyíték megléte (pl. adós elhunyt, csalást követett el, jogi igényérvényesítési eljárás (csőd, felszámolás) indul az ügyféllel szemben, stb.) esetén a Bank egyedileg határozza meg a szükséges értékvesztés, céltartalék mértékét. A retail kitétségek esetében az egyedi tartalékképzés során a Best Estimate of Expected Loss (BEEL) modell értékének megfelelő értékvesztést, céltartalékot kell képezni az ügyletekre.

### **Portfólió szintű tartalékképzés**

Az egyedi tartalékképzés alá nem tartozó retail kitétségek esetében a Bank portfólióalapon határozza meg az értékvesztést, céltartalékot. Ezek tipikusan nagy ügyletszámú, homogén hitelezési kockázatú portfóliók, melyekre előrejelzési modellek segítségével állapítjuk meg az értékvesztés, céltartalék értékét. A modell a szükséges értékvesztés, céltartalék mértékének meghatározásakor a következő tényezőket veszi figyelembe:

- terméktípus,
- ügyfélminősítés,
- késedelmes napok száma,
- fedezettség.

### **9.2.2 RCL esetében:**

#### ***I. A non-retail kitétségi osztályok tartalékképzési módszerei***

##### **Egyedi tartalékolás**

A non-retail kitétségi osztály kitétségeire egyedi értékvesztés történik a hitelminőség romlást szenvedett kitétségek esetében (szegmenstől függetlenül).

Az egyedi tartalékolás során az RCL ügyfél szinten határozza meg a (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) kitétségein keletkező várható veszteségeit a veszteség mértékét befolyásoló tényezők (jellemzően a biztosítéki háttér) egyidejű, egyedi szakértői értékelésével.

## **Portfólió szintű tartalékképzés**

Portfólió szintű értékvesztés, céltartalék képzés történik a hitelminőség romlással nem érintett kitétségek esetében.

A szükséges értékvesztés, céltartalék mértékének meghatározásakor a Bank a következő tényezőket veszi figyelembe:

- nemteljesítési valószínűség (ügyműködés),
- rendelkezésre álló fedezetek,
- fedezetlen kitétségből való megtérülés várható aránya.

## **II. A retail ügyfélkörben működtetett tartalékolási módszerekről**

### **Egyedi tartalékolás**

A veszteségre utaló múltbeli objektív bizonyíték megléte (pl. adós elhunyt, csalást követett el, jogi igényérvényesítési eljárás (csőd, felszámolás) indul az ügyféllel szemben, stb.) esetén a retail kitétségekre az egyedi tartalékképzés során az RCL egységesen 100% értékvesztést képez az ügyletekre, kivéve, ha ingatlan vagy visszabirtokolt gép/gépjármű a fedezet. Ezen (még nem értékesített, de már visszabirtokolt) fedezetek biztosítéki értéke levonható a tartalék alapjából.

## **Portfólió szintű tartalékképzés**

Az egyedi tartalékképzés alá nem tartozó retail kitétségek esetén az RCL a Bankhoz hasonlóan portfólióalapon határozza meg az értékvesztést, előrejelzési modellek segítségével. A modell a szükséges értékvesztés, céltartalék mértékének meghatározásakor a következő tényezőket veszi figyelembe:

- terméktípus,
- késedelmes napok száma,
- fedezettség.

### **9.2.3 Risk cost alakulásának főbb tényezői:**

#### **I. Non-retail risk cost**

2019-ben a non-retail szegmensben a risk cost alakulását az alábbi fő tényezők befolyásolták:

- tervezett sikeres workout stratégiák implementálása során értékvesztés szintnél kedvezőbb megtérüléssel járó egyedi üzgyzárások nyomán értékvesztés tömeg
- értékvesztett nettó követelésszinteket meghaladóan realizált megtérülések a sikeres workout stratégiák végrehajtása következtében

- új defaultok miatt képzett új egyedi értékvesztések, a tervezettet és az átlagosat nem meghaladó módon
- az MNB projekthitelekre vonatkozó 12/2018-as számú ajánlásának VII. pontjának IFRS9-es szabályoknak megfelelő modell éves aktualizálása illetve a kapcsolódó modell minden non-retail ügyfélre történő alkalmazása miatt előálló értékvesztés növekmény
- holisztikus kritériumoknak megfelelő ügyleteken lévő értékvesztés növekmény

## **II. Retail risk cost**

2019-ben Retail szegmensben HUF -8 mrd (pozitív P&L) volt a risk cost, ami jelentősen alacsonyabb a tervezetthez képest. A pozitív eredményt a következő hatások befolyásolták:

- értékvesztés-felszabadítás a teljesítő hitelportfólión a scorecard kalibráció miatt
- alacsony default rate lakossági szegmensben
- NPL-tisztításon (végrehajtás, ügyféllel közös ingatlanértékesítés, követelés-eladás) elért pozitív P&L

### 9.3. A kitettségek teljes és átlagos nettó összege

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió forint)

		a	b
	Millió Forint	A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	73 672	72 877
2	Intézmények	448 996	461 593
3	Vállalkozások	973 889	957 595
4	ebből: speciális hitelezés	197 571	184 342
5	ebből: kkv-k	123 391	130 997
6	Lakossági (retail) üzletág	307 392	279 579
7	Ingtatlannal fedezett kitettségek	214 338	183 735
8	Kkv-k	3 719	3 792
9	Nem kkv-k	210 619	179 942
10	Rulírozó lakossági kitettség	-	-
11	Egyéb lakossági	93 053	95 844
12	Kkv-k	31 895	31 319
13	Nem kkv-k	61 158	64 525
14	Részvényjellegű	1 902	2 163
15	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>1 805 851</b>	<b>1 773 806</b>
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	538 333	896 166
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10 022	17 139
18	Közszektorbeli intézmények	6	570
19	Multilaterális fejlesztési bankok	90 006	157 412
20	Nemzetközi szervezetek	-	-
21	Intézmények	15 449	20 027
22	Vállalkozások	82 183	152 372
23	ebből: kkv-k	1	1
24	Lakosság (retail)	18 279	14 102
25	ebből: kkv-k	781	1 046
26	Ingtatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4 749	41 410
27	ebből: kkv-k	264	273
28	Nemteljesítő kitettségek	107	1 394
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-
30	Fedezett kötvények	-	-
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-
33	Részvényjellegű kitettségek	994	1 596
34	Egyéb kitettségek	141 239	230 461
35	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>901 367</b>	<b>1 532 650</b>
36	Összesen	2 707 218	3 306 456

\* A Bank ebben a táblában a nemteljesítéskori kitettséget tüntette fel a Felügyeleti riporttal megegyezően



Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

	a	b
Millió Forint	A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	73 672	72 877
2 Intézmények	448 996	461 593
3 Vállalkozások	957 053	953 111
4 ebből: speciális hitelezés	197 571	184 342
5 ebből: kkv-k	123 391	130 997
6 Lakossági (retail) üzletág	307 392	279 579
7 Ingatlannal fedezett kitettségek	214 338	183 735
8 Kkv-k	3 719	3 792
9 Nem kkv-k	210 619	179 942
10 Rulírozó lakossági kitettség	-	-
11 Egyéb lakossági	93 053	95 844
12 Kkv-k	31 895	31 319
13 Nem kkv-k	61 158	64 525
14 Részvényjellegű	150	149
15 <b>IRB-módszer összesen</b>	1 787 264	1 767 309
16 Központi kormányzatok vagy központi bankok	538 350	896 190
17 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10 063	17 185
18 Közszektorbeli intézmények	6	871
19 Multilaterális fejlesztési bankok	90 006	157 412
20 Nemzetközi szervezetek	-	-
21 Intézmények	15 449	20 027
22 Vállalkozások	63 999	137 824
23 ebből: kkv-k	17 151	29 730
24 Lakosság (retail)	19 049	15 199
25 ebből: kkv-k	1 429	1 944
26 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	5 282	42 071
27 ebből: kkv-k	347	419
28 Nemeteljesítő kitettségek	16 940	5 679
29 Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-
30 Fedezett kötvények	-	-
31 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
32 Kollektív befektetési vállalkozások	493	809
33 Részvényjellegű kitettségek	1 016	1 614
34 Egyéb kitettségek	141 325	230 494
35 <b>Sztenderd módszer összesen</b>	901 979	1 525 375
36 Összesen	2 689 243	3 292 684

\*A Bank ebben a táblában a nemteljesítéskori kitettséget tüntette fel a Felügyeleti riporttal megegyezően

## 9.4. A kitettségek földrajzi eloszlása

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió forint)

0	Forint	Nettó érték						
		Ausztria	Csehország	Egyéb Országok	Magyarország	Szlovákia	Korea	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	73 672	-	-	73 672
2	Intézmények	58 587	148 769	22 865	152 747	66 028	-	448 996
3	Vállalkozások	26 148	56	126 748	775 651	5	45 282	973 889
4	Lakosság	126	-	191	307 035	40	-	307 392
5	Részvényjellegű kitettségek	-	-	30	1 872	-	-	1 902
6	<b>IRB-módszer összesen</b>	84 861	148 825	149 834	1 310 977	66 073	45 282	1 805 851
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	17 795	-	520 538	-	-	538 333
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	2	10 019	-	-	10 022
9	Közszektorbeli intézmények	-	-	-	6	-	-	6
10	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	90 006	-	-	-	90 006
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
12	Intézmények	-	-	1 295	14 154	-	-	15 449
13	Vállalkozások	-	-	0	82 183	-	-	82 183
14	Lakosság	3	-	302	17 968	-	-	18 279
15	Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	-	-	-	4 749	-	-	4 749
16	Nemteljesítő kitettségek	-	-	0	106	-	-	107
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-
18	Fedezett követelmények	-	-	-	-	-	-	-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelmények	-	-	-	-	-	-	-
19	Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-	-	-
20	Részvényjellegű kitettségek	-	-	988	6	-	-	994
21	Egyéb kitettségek	-	-	-	141 239	-	-	141 239
22	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	3	17 795	92 593	790 969	-	-	901 367
23	<b>Összesen</b>	84 864	166 620	242 427	2 101 946	66 073	45 282	2 707 218

Az egyéb országok kategóriába sorolta a bank azokat az országokat, amelyek teljes kitettsége nem haladja meg a teljes bank kitettségének ezrelékét

A Bank a CRR 5. cikke szerinti kitettséget adta meg az egyes oszlopoknál

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

0	Forint	Nettó érték						
		Ausztria	Csehország	Egyéb Országok	Magyarország	Szlovákia	Korea	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	73 672	-	-	73 672
2	Intézmények	58 587	148 769	22 865	152 747	66 028	-	448 996
3	Vállalkozások	26 148	56	126 748	758 815	5	45 282	957 053
4	Lakosság	126	-	191	307 035	40	-	307 392
5	Részvényjellegű kitettségek	-	-	30	120	-	-	150
6	<b>IRB-módszer összesen</b>	84 861	148 825	149 834	1 292 389	66 073	45 282	1 787 264
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	17 795	-	520 555	-	-	538 350
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	2	10 061	-	-	10 063
9	Közszektorbeli intézmények	-	-	-	6	-	-	6
10	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	90 006	-	-	-	90 006
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
12	Intézmények	-	-	1 295	14 154	-	-	15 449
13	Vállalkozások	-	-	14	63 985	-	-	63 999
14	Lakosság	3	-	302	18 738	6	-	19 049
15	Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	-	-	-	5 282	-	-	5 282
16	Nemteljesítő kitettségek	-	-	0	16 939	0	-	16 940
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-
18	Fedezett követelmények	-	-	-	-	-	-	-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelmények	-	-	-	-	-	-	-
19	Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	493	-	-	493
20	Részvényjellegű kitettségek	-	-	988	29	-	-	1 016
21	Egyéb kitettségek	-	-	-	141 325	-	-	141 325
22	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	3	17 795	92 607	791 568	6	-	901 979
23	<b>Összesen</b>	84 864	166 620	242 441	2 083 957	66 079	45 282	2 689 243

Az egyéb országok kategóriába sorolta a bank azokat az országokat, amelyek teljes kitettsége nem haladja meg a teljes bank kitettségének ezrelékét

A Bank a CRR 5. cikke szerinti kitettséget adta meg az egyes oszlopoknál

## 9.5. A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió forint)

	Pénzügy	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/szállítványozás	Real Estate	Nem ciklikus iparágak	Ciklikus iparágak	Energia	Közművek	Nyersanyagokhoz kötődő gyártás	Egészségügy	Telekommunikáció	Információ és Technológia	Egyéb	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	1 295,20	-	-	-	-	-	-	72 377,00	73 672,20
Intézmények	123 944,13	44 570,00	-	3 719,48	-	-	-	-	-	2 365,97	-	274 396,78	448 996,36
Vállalkozások	22 821,12	154 196,42	181 649,99	156 877,65	70 180,49	67 607,82	49 457,57	40 076,77	20 650,03	2 966,04	5 924,05	201 480,99	973 888,93
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	307 391,58	307 391,58
Részvényjellegű	-	135,29	-	-	-	-	-	-	-	15,00	-	1 752,09	1 902,37
IRB-módszer összesen	146 765,25	198 901,70	181 649,99	160 597,12	71 475,69	67 607,82	49 457,57	40 076,77	20 650,03	5 347,01	5 924,05	857 398,44	1 805 851,44
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	11 990,32	-	-	-	-	-	-	526 342,98	538 333,30
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	1 874,40	-	-	-	22,77	-	-	-	-	8 124,53	10 021,71
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,42	6,42
Multilaterális fejlesztési bankok	89 707,53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298,27	-	90 005,79
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	14 154,09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 295,14	15 449,23
Vállalkozások	59 189,63	0,00	5 780,18	-	0,11	-	-	-	-	-	-	17 213,08	82 183,00
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 279,43	18 279,43
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	9,20	-	-	-	-	-	-	-	-	4 739,63	4 748,83
Nemteljesítő kitétségek	-	0,00	13,54	-	-	-	-	-	-	-	-	93,15	106,69
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitétségek	987,71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,88	993,59
Egyéb kitétségek	-	0,00	-	-	0,01	-	-	-	-	-	-	141 238,58	141 238,60
Sztenderd módszer összesen	164 038,96	0,00	7 677,32	-	11 990,44	-	22,77	-	-	-	298,27	717 338,84	901 366,60
Összesen	310 804,21	198 901,70	189 327,31	160 597,12	83 466,13	67 607,82	49 480,34	40 076,77	20 650,03	5 347,01	6 222,31	1 574 737,28	2 707 218,04

\* A Bank ebben a táblában a nemteljesítéskori kitétséget tüntette fel a Felügyeleti riporttal megegyezően

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

	Pénzügy	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/szállítványozás	Real Estate	Nem ciklikus iparágak	Ciklikus iparágak	Energia	Közművek	Nyersanyagokhoz kötődő gyártás	Egészségügy	Telekommunikáció	Információ és Technológia	Egyéb	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	1 295,20	-	-	-	-	-	-	72 377,00	73 672,20
Intézmények	123 944,13	44 570,00	-	3 719,48	-	-	-	-	-	2 365,97	-	274 396,78	448 996,36
Vállalkozások	22 821,12	154 196,42	181 649,99	156 877,65	70 180,49	67 607,82	49 457,57	40 076,77	20 650,03	2 966,04	5 924,05	184 645,31	957 053,24
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	307 391,58	307 391,58
Részvényjellegű	-	135,29	-	-	-	-	-	-	-	15,00	-	1 752,09	1 902,37
IRB-módszer összesen	146 765,25	198 901,70	181 649,99	160 597,12	71 475,69	67 607,82	49 457,57	40 076,77	20 650,03	5 347,01	5 924,05	838 810,67	1 787 263,67
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	11 990,32	-	-	-	-	-	-	526 366,57	538 356,90
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	1 874,40	-	-	-	22,77	-	-	-	-	8 166,05	10 063,23
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	89 707,53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298,27	-	90 005,79
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	14 154,09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 295,14	15 449,23
Vállalkozások	46,01	24 493,71	6 081,98	8 247,34	1 092,66	22,69	-	1 528,23	1 083,25	-	231,06	21 172,21	63 999,14
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 049,05	19 049,05
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	387,50	-	-	-	-	-	-	-	-	4 894,44	5 281,94
Nemteljesítő kitétségek	-	16 078,08	23,09	-	735,22	-	-	10,01	-	-	-	93,15	16 939,56
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	493,03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,17	493,20
Részvényjellegű kitétségek	1 002,21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,08	1 016,28
Egyéb kitétségek	-	0,00	-	-	0,01	-	-	-	-	-	-	141 324,91	141 324,92
Sztenderd módszer összesen	105 402,86	40 571,79	8 366,97	8 247,34	13 818,22	22,69	22,77	1 538,25	1 083,25	-	529,32	722 375,78	901 979,24
Összesen	252 168,12	239 473,49	190 016,96	168 844,46	85 293,90	67 630,51	49 480,34	41 615,02	21 733,28	5 347,01	6 453,37	1 561 186,45	2 689 242,91

\* A Bank ebben a táblában a nemteljesítéskori kitétséget tüntette fel a Felügyeleti riporttal megegyezően

## 9.6. Kitejtéségek futamideje

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió forint)

Mérlegen belüli kitejtés (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)					Összesen	
		Felszólításra lehívható	0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli		
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	62	240 902	197 198	74 640	24 024	536 826	
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	118	1 689	8 207	0	10 013	
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	
	Multilaterális fejlesztési bank	0	30 306	59 700	0	0	90 006	
	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	
	Intézmények	0	0	14 152	0	0	14 152	
	Vállalkozások	0	16 195	61 025	4 876	18	82 114	
	Lakosság	0	6 530	3 107	2 398	1 825	13 860	
	Ingatlanl fedezett kitejtéségek	0	11	428	4 253	6	4 698	
	Késedelmes tételek	0	8	15	34	43	100	
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	
	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
	Részvényjellegű kitejtéségek	0	994	0	0	0	994	
	Egyéb tételek	0	141 239	0	0	0	141 239	
	Belső minősítésen alapuló	Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitejtéségek	0	13 062	18 073	32 973	0	64 108
		Intézmények	17 240	156 243	258 449	4 089	0	436 021
		Vállalkozásokkal szembeni kitejtéségek	0	241 898	409 989	179 201	10	831 098
Lakosság		0	9 575	43 371	233 330	13 685	299 962	
Értékpapírosításra kerülő kitejtés		0	0	0	0	0	0	
Részesedések		0	1 902	0	0	0	1 902	
<b>Összesen</b>			858 981	1 067 197	544 002	39 611	2 527 093	

\* A Bank ebben a táblában a nemteljesítés kori kitejtéséget tüntette fel a Felügyeleti riporttal megegyezően

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

Mérlegen belüli kitejtés (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)					Összesen	
		Felszólításra lehívható	0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli		
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	62	240 919	197 198	74 640	24 024	536 843	
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	159	1 689	8 207	0	10 055	
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	
	Multilaterális fejlesztési bank	0	30 306	59 700	0	0	90 006	
	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	
	Intézmények	0	0	14 152	0	0	14 152	
	Vállalkozások	0	9 742	48 191	5 997	0	63 930	
	Lakosság	0	6 548	3 714	2 538	1 830	14 630	
	Ingatlanl fedezett kitejtéségek	0	11	386	4 677	157	5 231	
	Késedelmes tételek	0	1 678	15 054	158	43	16 933	
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	
	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
	Részvényjellegű kitejtéségek	0	1 016	0	0	0	1 016	
	Egyéb tételek	0	141 239	86	0	0	141 325	
	Belső minősítésen alapuló	Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitejtéségek	0	13 062	18 073	32 973	0	64 108
		Intézmények	17 240	156 243	258 449	4 089	0	436 021
		Vállalkozásokkal szembeni kitejtéségek	0	241 898	409 785	179 201	10	830 894
Lakosság		0	9 575	43 371	233 330	13 685	299 962	
Értékpapírosításra kerülő kitejtés		0	0	0	0	0	0	
Részesedések		0	150	0	0	0	150	
<b>Összesen</b>			852 547	1 069 848	545 810	39 749	2 525 256	

\* A Bank ebben a táblában a nemteljesítés kori kitejtéséget tüntette fel a Felügyeleti riporttal megegyezően

Az előző beszámolási időszakhoz képest nem következett be jelentős változás a kitejtéségek futamidőbontásának összegeiben.

## 9.7. A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió forint)

	a		b		c	d	e	f	g
	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek		
Nemteljesítő kitétségek	Teljesítő kitétségek								
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	72 377	5	-	-	5	72 372		
2 Intézmények	-	457 397	37	-	-	37	457 360		
3 Vállalkozások	40 038	1 336 139	16 027	-	-	16 027	1 360 150		
4 ebből: speciális hitelezés	2 607	200 185	2 074	-	-	2 074	200 718		
5 ebből: kkv-k	7 528	204 797	4 839	-	-	4 839	207 485		
6 Lakossági (retail) üzletág	23 455	291 376	15 440	4 818	-	156	294 573		
7 Ingatlanl fedezett kitétségek	18 662	195 677	11 823	3 698	-	324	198 818		
8 Kkv-k	330	3 389	290	21	-	135	3 409		
9 Nem kkv-k	18 332	192 287	11 533	3 677	-	189	195 409		
10 Rulírozó lakossági kitétség	-	-	-	-	-	-	-		
11 Egyéb lakossági	4 793	95 699	3 617	1 120	-	168	95 755		
12 Kkv-k	1 999	31 677	1 226	209	-	478	32 241		
13 Nem kkv-k	2 794	64 023	2 391	911	-	310	63 514		
14 Részvényjellegű	-	1 902	-	-	-	-	1 902		
15 <b>IRB-módszer összesen</b>	<b>63 493</b>	<b>2 159 191</b>	<b>31 509</b>	<b>4 818</b>	-	<b>15 914</b>	<b>2 186 357</b>		
16 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	486 768	27	-	-	27	486 740		
17 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	8 660	5	-	-	5	8 655		
18 Közséktörbeli intézmények	-	114	-	-	-	-	114		
19 Multilaterális fejlesztési bankok	-	89 710	2	-	-	2	89 708		
20 Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-		
21 Intézmények	-	15 453	4	-	-	4	15 449		
22 Vállalkozások	184	100 639	194	-	-	127	100 630		
23 ebből: kkv-k	92	1	0	-	-	6	92		
24 Lakosság (retail)	2 454	59 586	78	570	-	413	61 392		
25 ebből: kkv-k	-	8 161	57	64	-	3	8 040		
26 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	1	5 309	2	116	-	49	5 192		
27 ebből: kkv-k	-	701	2	2	-	1	697		
28 Nemteljesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-		
29 Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-		
30 Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-		
31 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-		
32 Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-		
33 Részvényjellegű kitétségek	-	994	-	-	-	-	994		
34 Egyéb kitétségek	-	141 239	0	-	-	0	141 239		
35 <b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>2 639</b>	<b>908 470</b>	<b>312</b>	<b>686</b>	-	<b>623</b>	<b>910 112</b>		
36 <b>Összesen</b>	<b>66 132</b>	<b>3 067 661</b>	<b>31 821</b>	<b>5 503</b>	-	<b>16 536</b>	<b>3 096 469</b>		
37 ebből: Hitelek	40 261	2 029 863							
38 ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	725 061							
39 ebből: Mérlegen kívüli kitétségek	21 557	583 976							

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
Nemteljesítő kitétségek	Teljesítő kitétségek							
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	72 377	5	-	-	3	72 372
2	Intézmények	-	457 397	37	-	-	54	457 360
3	Vállalkozások	23 407	1 335 935	13 315	-	-	7 277	1 346 026
4	ebből: speciális hitelezés	2 607	200 185	2 074	-	-	578	200 718
5	ebből: kkvk	7 528	204 797	4 839	-	-	4 820	207 485
6	Lakossági (retail) üzletág	23 455	291 376	15 440	4 818	-	156	294 573
7	Ingtatlanul fedezett kitétségek	18 662	195 677	11 823	3 698	-	324	198 818
8	Kkv-k	330	3 389	290	21	-	135	3 409
9	Nem kkvk	18 332	192 287	11 533	3 677	-	189	195 409
10	Rulírozó lakossági kitétség	-	-	-	-	-	-	-
11	Egyéb lakossági	4 793	95 699	3 617	1 120	-	168	95 755
12	Kkv-k	1 999	31 677	1 226	209	-	478	32 241
13	Nem kkvk	2 794	64 023	2 391	911	-	310	63 514
14	Részvényjellegű	-	150	-	-	-	-	150
15	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>46 861</b>	<b>2 157 235</b>	<b>28 797</b>	<b>4 818</b>	-	<b>7 484</b>	<b>2 170 481</b>
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	486 785	27	-	-	27	486 758
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	8 701	5	-	-	5	8 697
18	Közszektorbeli intézmények	-	114	-	-	-	-	114
19	Multilaterális fejlesztési bankok	-	89 710	2	-	-	2	89 708
20	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
21	Intézmények	-	15 453	4	-	-	4	15 449
22	Vállalkozások	17 193	74 057	230	-	-	163	91 020
23	ebből: kkvk	213	17 175	23	-	-	17	17 365
24	Lakosság (retail)	2 454	60 356	78	570	-	413	62 162
25	ebből: kkvk	-	8 809	57	64	-	3	8 888
26	Ingtatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4	5 854	3	116	-	50	5 739
27	ebből: kkvk	-	784	2	2	-	1	781
28	Nemteljesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-
29	Kiemelkedően magas kockázatu tételek	-	-	-	-	-	-	-
30	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	493	-	-	-	-	493
33	Részvényjellegű kitétségek	-	1 016	-	-	-	-	1 016
34	Egyéb kitétségek	-	141 325	0	-	-	0	141 325
35	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>19 651</b>	<b>883 865</b>	<b>349</b>	<b>686</b>	-	<b>683</b>	<b>902 481</b>
36	<b>Összesen</b>	<b>66 513</b>	<b>3 041 099</b>	<b>29 146</b>	<b>5 503</b>	-	<b>6 801</b>	<b>3 072 963</b>
37	ebből: Hitelek	40 641	2 002 250	-	-	-	-	-
38	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	725 061	-	-	-	-	-
39	ebből: Mérlegen kívüli kitétségek	4 926	568 841	-	-	-	-	-

## 9.8. A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:						
		Nemteljesítő kitétségek	Teljesítő kitétségek	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az	Nettó értékek
1	Ausztria	5	65 590	10	3	-	7	65 582
2	Csehország	-	166 801	2	-	-	-	166 798
3	Egyéb Országok	57	221 134	95	21	-	24	221 076
4	Magyarország	66 050	2 548 070	31 696	5 478	-	16 487	2 576 946
5	Szlovákia	20	66 066	18	2	-	18	66 066
6	Összesen	66 132	3 067 661	31 821	5 503	-	16 536	3 096 469

\* A Bank ebben a táblában bruttó értéként a hitelkonverziós faktor előtti kitétséget tüntette fel, míg nettó értéként a hitelkonverziós faktor és a megképzett céltartalék különbözetét

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az	Nettó értékek
		Nemteljesítő kitétségek	Teljesítő kitétségek					
1	Ausztria	5	65 590	10	3	-	31	65 582
2	Csehország	-	166 801	2	-	-	6	166 798
3	Egyéb Országok	57	221 148	95	21	-	87	221 090
4	Magyarország	66 430	2 521 495	29 021	5 478	-	6 844	2 553 426
5	Szlovákia	20	66 066	18	2	-	6	66 066
6	Korea	-	-	-	-	-	-	-
7	Összesen	66 513	3 041 099	29 146	5 503	-	6 801	3 072 963

\* A Bank ebben a táblában bruttó értéként a hitelkonverziós faktor előtti kitétséget tüntette fel, míg nettó értéként a hitelkonverziós faktor és a megképzett céltartalék különbözetét.

## 9.9. A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
		Nemteljesítő kitétségek	Teljesítő kitétségek					
1	Egészségügy	805	25 364	801	6	-	424	25 362
2	Energia	-	78 028	-	4	-	9	78 024
3	Információ és Technológia	14	14 478	14	2	-	193	14 476
4	Közművek	3 992	53 453	3 923	15	-	17	53 507
5	Pénzügy	224	657 454	166	55	-	1 975	657 455
6	Telekommunikáció	-	10 759	-	15	-	8	10 744
7	Ciklikus iparágak	4 571	132 321	1 690	75	-	186	135 126
8	Nem ciklikus iparágak	681	228 604	461	100	-	65	228 724
9	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/szállítmányozás	24 469	486 933	1 809	141	-	1 103	509 451
10	Real Estate	3 329	228 037	1 419	998	-	9 796	228 949
11	Nyersanyagokhoz kötődő gyártás	2 508	60 037	443	31	-	133	62 071
12	Egyéb	25 541	1 092 193,61	21 096	4 061	-	6 983	1 092 578
13	Összesen	66 132	3 067 661	31 821	5 503	-	16 536	3 096 469

\* A Bank ebben a táblában bruttó értéként a hitelkonverziós faktor előtti kitétséget tüntette fel, míg nettó értéként a hitelkonverziós faktor és a megképzett céltartalék különbözetét.

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
		a Nemteljesítő kitétségek	b Teljesítő kitétségek					
1	Egészségügy	805	25 364	801	6		424	25 362
2	Energia	-	78 028	-	4		9	78 024
3	Információ és Technológia	14	14 478	14	2		193	14 476
4	Közművek	3 992	53 453	3 923	15		17	53 507
5	Pénzügy	224	657 454	166	55		1 975	657 455
6	Telekommunikáció	-	10 759	-	15		8	10 744
7	Ciklikus iparágak	4 571	132 321	1 690	75		186	135 126
8	Nem ciklikus iparágak	681	228 604	461	100		65	228 724
9	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/szállítmányozás	24 469	486 933	1 809	141		1 103	509 451
10	Real Estate	3 329	228 037	1 419	998		4 739	228 949
11	Nyersanyagokhoz kötődő gyártás	2 508	60 037	443	31		133	62 071
12	Egyéb	25 921,30	1 065 632,38	18 421	4 061		1 819	1 069 072
13	<b>Összesen</b>	<b>66 513</b>	<b>3 041 099</b>	<b>29 146</b>	<b>5 503</b>		<b>6 801</b>	<b>3 072 963</b>

\* A Bank ebben a táblában bruttó értéként a hitelkonverziós faktor előtti kitétséget tüntette fel, míg nettó értéként a hitelkonverziós faktor és a megképzett céltartalék különbözetét.

## 9.10. Átstrukturált kitétségek hitelminősítése

A Bank mivel nem rendelkezik magas bruttó nemteljesítő kitétségaránnyal (mivel mind a retail és a non-retail NPE aránya a 10/2018 (II.27) MNB ajánlásban meghatározott 10%-os küszöb alatt volt 2019YE-re vonatkozóan), így a Bank a 9.10 – 9.13. fejezetben található táblázatok közzétételével kíván teljeskörűen megfelelni a 21/2019 (XII.16) számú MNB ajánlásnak.

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió Forint)

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált kitétségek	Nem teljesítő átstrukturált kitétségek		teljesítő átstrukturált kitétségek után	nem teljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nem teljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		ebből: defaulted	ebből: értékvesztett					
Hitelek és előlegek	7 287	21 381	21 381	21 376	703	14 385	10 969	5 529
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	196	196	196	0	166	25	25
Nem pénzügyi vállalatok	1 367	10 165	10 165	10 163	10	6 529	3 356	2 409
Háztartások	5 920	11 019	11 019	11 017	693	7 690	7 588	3 095
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 000	296	0	0	3	202	109	95
<b>Összesen</b>	<b>8 287</b>	<b>21 677</b>	<b>21 381</b>	<b>21 376</b>	<b>706</b>	<b>14 587</b>	<b>11 078</b>	<b>5 624</b>

Raiffeisen Bank Csoport:  
(Millió Forint)



	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált kitétségek	Nem teljesítő átstrukturált kitétségek			teljesítő átstrukturált kitétségek után	nem teljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nem teljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
		ebből: defaulted	ebből: értékvesztett					
Hitelek és előlegek	7 287	21 378	21 378	21 376	703	14 383	10 969	6 214
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	196	196	196	0	166	25	25
Nem pénzügyi vállalatok	1 367	10 165	10 165	10 163	10	6 529	3 356	3 095
Háztartások	5 920	11 017	11 017	11 017	693	7 688	7 588	3 095
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 000	296	296	296	3	202	109	95
Összesen	8 287	21 674	21 674	21 672	706	14 585	11 078	6 309

## 9.11. Nemeteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió Forint)

	Bruttó könyvszerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek									Ebből defaulted
	Nem késedelmes vagy a késedelem <=30 nap	a késedelem > 30 nap <=90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem vagy a késedelem <= 90nap	A késedelem > 90 nap <= 180 nap	A késedelem > 180 nap <= 1 év	A késedelem > 1 év <= 2 év	A késedelem > 2 év <= 5 év	A késedelem > 5 év <= 7 év	A késedelem > 7 év			
Hitelek és előlegek	1 340 586	1 340 118	468	45 490	19 768	796	2 018	6 403	6 212	4 161	6 131	45 472	
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	38 650	38 650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	97 739	97 739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	94 428	94 428	0	233	59	0	0	171	3	0	0	233	
Nem pénzügyi vállalatok	789 490	789 437	53	21 121	11 456	131	1 080	3 882	1 409	2 423	740	21 103	
ebből KKV	292 011	291 958	53	9 079	3 454	107	1 079	3 479	170	72	718	9 079	
Háztartások	320 280	319 865	415	24 136	8 253	665	938	2 350	4 801	1 738	5 392	24 136	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	722 331	722 331	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	382 615	382 615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	330 533	330 533	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	9 182	9 182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Mérlegen kívüli kötelezettségek	634 409			41 872								41 863	
Központi bank	0			0								0	
Államháztartások	1 184			0								0	
Hitelintézetek	92 931			0								0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	36 139			184								184	
Nem pénzügyi vállalatok	483 137			41 670								41 661	
Háztartások	21 017			19								19	
Összesen	2 697 326	2 062 449	468	87 362	19 768	796	2 018	6 403	6 212	4 161	6 131	87 336	

A fenti táblázatból kiolvasható hogy a bruttó nem teljesítő hitelek és előlegek aránya a teljesítő és nem teljesítő állományok összegéhez viszonyítva 3,28%.

Raiffeisen Bank Csoport:  
(Millió Forint)

	Bruttó könyvszerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek									Ebből defaulted
		Nem késedelmes vagy a késedelem <=30 nap	a késedelem > 30 nap <=90 nap	A teljesítés nem valószínű, b ár nincs késedelem vagy a késedelem <= 90nap	A késedelem > 90 nap <= 180 nap	A késedelem > 180 nap <= 1 év	A késedelem > 1 év <= 2 év	A késedelem > 2 év <= 5 év	A késedelem > 5 év <= 7 év	A késedelem > 7 év			
Hitelek és előlegek					1 646 514	1 646 046	468	62 718	36 711	846		2 018	
Központi bank	178 590	178 590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	38 766	38 766	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	230 161	230 161	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	35 968	35 968	0	233	59	0	0	0	0	0	0	233	
Nem pénzügyi vállalatok	840 551	840 499	53	38 186	28 391	182	1 080	3 885	1 432	2 423	793	38 186	
ebből KKV	315 614	315 561	53	10 097	4 342	158	1 079	3 482	193	72	771	10 097	
Háztartások	322 477	322 062	415	24 299	8 261	665	938	2 345	4 806	1 915	5 370	24 299	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	722 331	722 331	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	382 615	382 615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	330 533	330 533	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	9 182	9 182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Mérlegen kívüli kötelezettségek	619 273			41 872								41 863	
Központi bank	0			0								0	
Államháztartások	1 184			0								0	
Hitelintézetek	92 931			0								0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	21 004			184								184	
Nem pénzügyi vállalatok	483 137			41 670								41 661	
Háztartások	21 017			19								19	
<b>Összesen</b>	<b>2 988 118</b>	<b>2 368 377</b>	<b>468</b>	<b>104 590</b>	<b>36 711</b>	<b>846</b>	<b>2 018</b>	<b>6 230</b>	<b>6 238</b>	<b>4 337</b>	<b>6 163</b>	<b>104 581</b>	

Raiffeisen Bank csoportszinten a bruttó nem teljesítő hitelek és előlegek aránya a teljesítő és nem teljesítő állományok összegéhez viszonyítva 3,69%.

## 9.12. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió Forint)

	Bruttó könyvszerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				teljesítő kitétségek	nem teljesítő kitétségek
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
Hitelek és előlegek	1 340 586	1 170 821	169 765	45 490	30	45 460	-8 441	-2 125	-6 316	-28 518	0	-28 518	6 196	630 625	9 803
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	38 650	38 650	0	0	0	0	-6	-6	0	0	0	0	0	3 199	0
Hitelintézetek	97 739	97 739	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	96 215	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	94 428	93 917	511	233	3	231	-48	-46	-2	-176	0	-176	0	1 471	25
Nem pénzügyi vállalatok	789 490	718 819	70 671	21 121	27	21 094	-1 789	-897	-892	-11 929	0	-11 929	6 196	328 062	2 875
ebből KKV	294 178	259 207	34 971	9 079	5	9 074	-1 014	-514	-500	-5 930	0	-5 930	0	155 298	3 033
Háztartások	320 280	221 697	98 583	24 136	0	24 136	-6 597	-1 174	-5 422	-16 413	0	-16 413	0	201 678	6 903
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	722 331	722 331	0	0	0	0	-61	-61	0	0	0	0	0	0	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	382 615	382 615	0	0	0	0	-33	-33	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	330 533	330 533	0	0	0	0	-20	-20	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	9 182	9 182	0	0	0	0	-9	-9	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kötelezettségek	634 409	607 561	26 848	41 872	0	41 872	515	294	220	5 705	0	5 705		85 309	169
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Államháztartások	1 184	1 184	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		2	0
Hitelintézetek	92 931	92 916	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0		3 220	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	36 139	35 912	228	184	0	184	27	27	0	183	0	183		7 306	0
Nem pénzügyi vállalatok	483 137	459 142	23 995	41 670	0	41 670	304	173	131	5 499	0	5 499		73 670	169
Háztartások	21 017	18 406	2 610	19	0	19	183	94	89	23	0	23		1 111	0
<b>Összesen</b>	<b>2 697 326</b>	<b>2 500 712</b>	<b>196 614</b>	<b>87 362</b>	<b>30</b>	<b>87 332</b>	<b>-7 988</b>	<b>-1 892</b>	<b>-6 096</b>	<b>-22 813</b>	<b>0</b>	<b>-22 813</b>	<b>6 196</b>	<b>715 934</b>	<b>9 972</b>

Raiffeisen Bank Csoport:  
(Millió Forint)

	Bruttó könyvszerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				teljesítő kitétségek	nem teljesítő kitétségek
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
Hitelek és előlegek	1 646 514	1 475 595	170 919	62 718	18	62 700	-8 496	-2 185	-6 311	-28 508	-19	-28 489	6 196	663 933	18 997
Központi bank	178 590	178 590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	38 766	38 766	0	0	0	0	-6	-6	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	230 161	230 161	0	0	0	0	-23	-23	0	0	0	0	0	96 215	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	35 968	35 759	209	233	0	233	-48	-46	-2	-176	0	-176	0	1 345	25
Nem pénzügyi vállalatok	840 551	768 425	72 127	38 186	11	38 175	-1 822	-932	-890	-12 174	-19	-12 154	6 196	362 755	11 865
ebből KKV	315 614	280 597	35 017	10 435	343	10 092	-1 033	-533	-500	-6 156	0	-6 156	0	155 127	1 713
Háztartások	322 477	223 894	98 583	24 299	8	24 291	-6 597	-1 178	-5 419	-16 159	0	-16 159	0	203 619	7 107
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	722 331	722 331	0	0	0	0	-61	-53	0	0	0	0	0	0	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	382 615	382 615	0	0	0	0	-33	-33	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	330 533	330 533	0	0	0	0	-20	-20	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	9 182	9 182	0	0	0	0	-9	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kötelezettségek	619 273	593 300	25 973	41 872	0	41 872	513	293	220	5 705	1	5 705		85 310	169
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Államháztartások	1 184	1 184	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		2	0
Hitelintézetek	92 931	92 916	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0		3 221	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	21 004	20 849	155	184	0	184	26	26	0	184	0	183		7 306	0
Nem pénzügyi vállalatok	483 137	459 946	23 191	41 670	0	41 670	304	173	131	5 499	0	5 499		73 670	169
Háztartások	21 017	18 405	2 611	19	0	19	183	94	89	23	0	23		1 111	0
<b>Összesen</b>	<b>2 988 118</b>	<b>2 791 226</b>	<b>196 891</b>	<b>104 590</b>	<b>18</b>	<b>104 572</b>	<b>-8 044</b>	<b>-1 944</b>	<b>-6 092</b>	<b>-22 803</b>	<b>-18</b>	<b>-22 784</b>	<b>6 196</b>	<b>749 242</b>	<b>19 166</b>

## 9.13. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

Raiffeisen Bank Zrt. és Csoport:  
(Millió Forint)

	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	671	-44
Lakóingatlan		
Kereskedelmi ingatlan		
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)		
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		
Egyéb	671	-44
<b>Összesen</b>	<b>671</b>	<b>-44</b>

## 9.14. Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió Forint)

	a	b
	Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
1 Nyitó egyenleg	-20 435	-31 767
2 Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-3 210	-4 885
3 Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	4 997	2 311
4 A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	8 430	7 951
5 A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-363	364
6 Árfolyamkülönbségek hatása	-124	-53
7 Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0	0
8 Egyéb kiigazítások	-50	50
9 Záró egyenleg	-10 755	-26 029
10 A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0	37
11 A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0	-110

Raiffeisen Bank Csoport:  
(Millió Forint)

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	-20 751	-31 836
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-3 249	-4 918
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	4 997	2 311
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	8 549	8 018
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-363	364
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-132	-54
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0	0
8	Egyéb kiigazítások	-50	50
9	Záró egyenleg	-10 999	-26 066
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0	37
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-3	-110

### 9.15. A nemteljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtettesítő értékpapírok állományának változásai

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió Forint)

		a
		A nemteljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	63 000
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 914
3	Teljesítő státuszba visszahelyezett	-15 393
4	Leírt összegek	-10 516
5	Egyéb változások	-7 809
6	Záró egyenleg	45 195

A lakossági nemteljesítő állomány 2018 januárban 6,6 mrd HUF-fal nőtt az IFRS9 átállás miatt, azóta (2019-ben is) csökkenő pályán van az alacsony új default állomány és a portfóliótisztítás miatt.

## 10. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

### 10.1. A kockázati súlyok meghatározásakor a bankcsoport által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése

A Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport a Standard and Poor's (S&P) hitelminősítő intézet által kalkulált külső hitelminősítést alkalmazza a Sztenderd módszer során. Kizárólag állampapírokra ezen felül a Moody's és a Fitch minősítéseit is. Az értékpapírok esetében a kibocsátók külső hitelminősítése tőkekalkulációhoz kerül felhasználásra. Abban az esetben, ha az értékpapírokat a Bankcsoport kockázatcsökkentési céllal tartja, a külső hitelminősítések a súlyozás alapjául szolgálnak.

A Bankcsoport a Sztenderd hitelkockázat és a biztosítékul befogadott értékpapírok kockázatmérséklő hatásának számítása során, a felhasznált külső hitelminősítéseket megfelelteti az 575/2013. EU-rendelet (CRR) 444.cikk d. pontjában említett "EBH által kiadott standard" szerinti hitelminősítési besorolásának.

A Raiffeisen Bankcsoport non-retail tőkekövetelmény számításra használt szoftvere (Fermat) egy hozzá csatolt S&P adatbázist használ a Sztenderd kockázati súlyok beállításához szükséges külső minősítések megállapítására.

## 10.2. A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása

Értékpapírok esetében a kibocsátók külső értékelése tőkekalkulációra kerül felhasználásra. Ha a Bankcsoport az értékpapírokat kockázatcsökkentési céllal tartja, akkor a kibocsátó külső minősítésének a volatilitási korrekciós tényező meghatározásánál van szerepe.

## 10.3. 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	Levonásr a került		
Központi kormányok vagy központi bankok	538 328	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	538 333	538 333
Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	10 019	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	10 022	10 022
Közszektorbeli intézmények	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	6
Multilaterális fejlesztési bankok	90 006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90 006	90 006
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	1 297	0	0	0	0	14 152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 449	15 449
Vállalkozások	59 172	0	0	0	0	0	0	0	0	23 001	0	0	0	10	0	0	82 183	82 183
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	18 279	0	0	0	0	0	0	0	0	18 279	18 279
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	4 623	75	0	51	0	0	0	0	0	0	0	4 749	4 749
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49	58	0	0	0	0	0	107	107
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	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
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	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
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	994	0	0	0	0	0	0	994	994
Egyéb tétel	109 946	0	0	0	4 207	0	0	0	0	27 085	0	0	0	0	0	0	141 239	141 239
<b>Összesen</b>	<b>797 459</b>	<b>1 297</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 226</b>	<b>4 623</b>	<b>14 227</b>	<b>-</b>	<b>18 330</b>	<b>51 131</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>901 367</b>	<b>901 367</b>
Kockázattal súlyozott kitettségi érték	0	26	0	0	2 845	1 618	7 113	0	13 748	51 131	87	0	0	124	1	0	76 694	76 694

\* 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	Levonás a került			
Központi kormányok vagy központi bankok	538 342	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	0	538 350	538 350
Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	10 061	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	10 063	10 063
Közszektorbeli intézmények	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	6
Multilaterális fejlesztési bankok	90 006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90 006	90 006
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	1 297	0	0	0	0	14 152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 449	15 449
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 989	0	0	0	10	0	0	0	63 999	63 999
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	19 049	0	0	0	0	0	0	0	0	19 049	19 049
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	4 811	76	0	102	293	0	0	0	0	0	0	0	5 282	5 282
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58	16 881	0	0	0	0	0	0	16 940	16 940
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	493	0	0	0	0	0	0	0	493	493
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 016	0	0	0	0	0	0	0	1 016	1 016
Egyéb tétel	109 946	0	0	0	4 207	0	0	0	0	27 172	0	0	0	0	0	0	0	141 325	141 325
Összesen	738 300	1 297	0	0	14 268	4 811	14 228	0	19 151	93 025	16 881	0	0	10	9	0	901 979	901 979	
Kockázattal súlyozott kitettségi érték	0	26	0	0	2 854	1 684	7 114	0	14 363	93 025	25 322	0	0	124	2	0	144 513	144 513	

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

## 10.4. Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezéskockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek

	m HUF	
	Egyedi	Konzolidált
Immateriális javak	-17 110	-18 507
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban		
Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	0	0

## 11. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)

Lásd 5.3. fejezet

## 12. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

### 12.1. Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere

A Bankcsoportban a működési kockázat kontrolling (Operational Risk Controlling – ORCNT) csoport felelőssége a működési kockázatokkal kapcsolatos feladatok összefogása. A működési kockázat kezelésében és szükség szerint a kockázatszint csökkentésében minden szervezeti egység (főosztály, régió, leányvállalat) részt vesz, ennek megfelelően minden területen kinevezésre kerültek működési kockázatkezelők. A működési



kockázatkezelők hálózata több mint 100 dolgozóból áll, és lefedi a teljes Bankot, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatokat is.

Az OR-CNT csoport komoly erőfeszítéseket tesz a működési kockázatkezelés szervezetének fejlesztése és a működési kockázat-tudatosság növelése érdekében.

## **12.2. Működési kockázatok azonosítása**

A kockázatazonosítás célja azoknak a működési kockázatoknak a felderítése, amelyek veszélyeztethetik a Bankcsoport üzleti céljainak elérését, illetve akár a Bankcsoport működésének megszűnését is okozhatják. A megfelelő kockázatazonosítás a minőségi kockázatkezelés alapfeltétele. Több eszköz nyújt segítséget a kockázatazonosításhoz: belső és külső veszteségadatok gyűjtése, éves önértékelés, forgatókönyv elemzés, kulcskockázati indikátorok alakulásának nyomon követése és riportolása.

## **12.3. Működési kockázatok kezelése**

A kockázatkezelés során erős hangsúlyt kap a kockázatok kezelése, a működési kockázati szint csökkentésének gyakorlati megvalósítása: a Bankcsoport az önértékelés és az adatgyűjtés alapján számos intézkedést kezdeményezett. A kockázatsökkentő intézkedésekről a Működési Kockázat és Csaláskezelési Bizottság dönt, amelynek tagjai:

- Vezérigazgató (Chief Executive Officer – CEO)
- Kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes (Chief Risk Officer – CRO)
- Bankműveletekért felelős vezérigazgató-helyettes (Chief Operating Officer – COO)
- Vállalati vezérigazgató-helyettes, lakossági vezérigazgató-helyettes
- Biztonsági főosztályvezető
- Belső ellenőrzési főosztályvezető
- Compliance főosztályvezető
- Integrált kockázatkezelési főosztályvezető
- Csalás kockázat kontrolling csoportvezető
- Működési kockázat kontrolling csoportvezető
- valamint a felmerülő kérdésekben érintett főosztályvezetők

A szervezeti elmélyültség erősítése és a vezetői tájékoztatás érdekében az OR-CNT csoport rendszeresen riportokat készít a kockázatprofil alakulásáról a tulajdonosok, a felső- és a középvezetők, továbbá a működési kockázatkezelők részére. A jogszabályi előírások szerinti külső jelentésszolgálatot is a működési kockázat kontrolling csoport látja el.

## 12.4. Alkalmazott működési kockázatmérési módszer

A Bankcsoport a működési kockázat tőkekövetelményének számítására a Sztenderd módszert (TSA) alkalmazza. A tőkekövetelmény mértékére vonatkozóan az 5.4. fejezet tartalmaz további információt.

## 13. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)

A Bank belső szabályzatában határozza meg a nem kereskedési célra vásárolt részvények, pozíciók lehetséges típusait és azok értékelési szabályait.

### **Kapcsolt vállalkozásban szerzett tulajdoni részesedések:**

A Bank részesedései között azokat a tőkeinstrumentumokat mutatja ki, amelyek megszerzésére a Bank hosszú távú stratégiai céljaival, terveivel, illetve üzletpolitikájával összhangban kerül sor. Az így megszerzett tulajdoni részesedések és üzletrészek között lehetnek leányvállalatok, társult vállalkozások és egyéb befektetések.

A leányvállalat olyan gazdálkodó egység, amely fölött a Bank kontrollal rendelkezik, azaz mint anyavállalat jogosult a befektetést élvező cég által megtermelt változó természetű pozitív hozamokra, viseli a negatív hozam következményeit és döntéseivel képes a működését irányítani, így a hozamokat befolyásolni.

Társult vállalkozás az az entitás, amely fölött a Bank jelentős befolyással bír anélkül, hogy kontrollal rendelkezne.

A Bank azon részesedéseit, amelyek felett kontrollal rendelkezik, a „Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések” soron jeleníti meg. A Bank ezen részesedéseit - az IAS 27 adta lehetőséggel élve - bekerülési értéken mutatja ki a bekerülési értéket szükség esetén halmozott értékvesztéssel csökkentve. Amennyiben értékvesztés, illetve a részesedés birtoklása során egyéb eredményjellegű tétel (pl. tőkeleszállítás) elszámolása válik szükségessé, az az egyéb átfogó jövedelemmel szemben történik.

A Bank negyedévente összeveti a mindenkori tulajdoni hányadra jutó saját tőke nagyságát a tulajdoni részesedés könyv szerinti értékével, és ha szükséges, értékvesztést számol el. Ugyanakkor a Bank figyelembe veszi az értékvesztés elszámolásakor azokat az egyéb információkat is, amelyek rendelkezésére állnak, így az adott társaság folyamatos működési eredményét, osztalékfizetési képességét is. Amennyiben ez utóbbi alapján nem indokolt az értékvesztés elszámolása, akkor ezt nem teszi meg.

Amennyiben a részesedése egy tőzsdén jegyzett cégben van, akkor a részesedés valós értéke az aktív piacon jegyzett ár lesz.

2019.12.31-re vonatkozóan Bankunk az alábbi befektetésekkal rendelkezett:

## Egyedi szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2019.12.31	Értékvesztés 2019.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2019.12.31
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	0	0	0
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	316	78	238
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 220	0	1 220
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	621	388	233
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	100	0	100
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
Késmárk utca 11-13. Kft.	236	-183	53
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1
<b>Összesen:</b>	<b>2 499</b>	<b>283</b>	<b>1 850</b>

## Konzolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2019.12.31	Értékvesztés 2019.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2019.12.31
Raiffeisen Autólízing Kft.	939	924	15
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	773	773	0
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	3	0	3
<b>Összesen:</b>	<b>1 720</b>	<b>1 697</b>	<b>23</b>

## Egyéb befektetési célú részesedések:

A Bank működéséhez kapcsolódó fizetésforgalmat lebonyolító és egyéb szakmai szervezetekben lévő tartós részesedések.

2019.12.31-re vonatkozóan az egyéb befektetések:

## Egyedi szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2019.12.31	Értékvesztés 2019.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2019.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15	0	15
SWIFT	30	0	30
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	6	0	6
VISA Inc C.	988	0	988
<b>Összesen:</b>	<b>1 039</b>	<b>0</b>	<b>1 039</b>

## Konzolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2019.12.31	Értékvesztés 2019.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2019.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15	0	15
SWIFT	30	0	30
Pannon Lúd Kft.	21	16	5
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	6	0	6
VISA Inc C.	988	0	988
<b>Összesen:</b>	<b>1 060</b>	<b>16</b>	<b>1 044</b>

A Csoport 2019 során értékesítette az CF Pharma Gyógyszergyártó Kft-ben lévő részesedését -1,5 millió Ft eredménnyel.

## 14. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)

### 14.1. A banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei

A Banki könyvi kamatláb kockázat annak a kockázata, hogy a piaci kamatlábak kedvezőtlen irányba történő változása megváltoztatja a banki könyvi pozíciók piaci értékét. Tágabb értelemben azt is banki könyvi kamatláb kockázatnak tekinthetjük, amikor a Bank a piaci kamatlábak megváltozása miatt jövőbeli potenciális kamatbevételtől esik el.

A banki könyvben található piaci termékek:

- Ügyfeles hitelállományok
- Ügyfeles betét- és számlaállományok
- Származtatott ügyletek:
  - Devizacsere ügyletek
  - Azonos devizájú kamatlábcseres ügyletek
  - Eltérő devizában denominált kamatlábcseres ügyletek
  - Határidős kamatláb-megállapodások
  - Határidős devizaügyletek
- Lejáratig tartott kötvényállomány

- Értékesíthető kötvényállomány

A banki kamatláb kockázat mérése összetett módszerekkel történik:

- A kamatláb kockázatot a Bank alapvetően 99%-os 1 napos tartási periódusra számított parametrikus VaR módszerrel méri. A VaR kalkulációja naponta, az előző napi záró értékek alapján történik. Erre a kockázati faktorra vonatkozóan a Bank limitrendszerrel működtet. A modellt jogszabályi előírásoknak megfelelően, havonta back-tesztnek veti alá, amely időben visszamenőleg ellenőrzi a modell helytállóságát.
- Továbbá a Bank azt is megvizsgálja, hogy kamat-stressz hatására a portfólió piaci értékének változása (kereskedési és banki könyvi portfóliókat is beleértve) hogyan viszonyul a szavatoló tőke 10%-ához. Ennek függvényében, a jogszabálynak megfelelően a kereskedési könyvre számított tőkekövetelmény módosításra kerülhet.
- A Bank a kamatláb kockázatot a fenti módszereken kívül a klasszikus tőke- és kamat lejárat - átárazódási elemzés módszerével is megbecsüli, ez a naponta készülő Gap jelentés. Eszerint a mérlegen belüli eszközöket és kötelezettségeket, illetve a mérlegen kívüli származtatott ügyleteket előre meghatározott lejárat sávokba sorolja aszerint, hogy az adott eszköz illetve kötelezettség szerződés szerint mikor árazódik át, illetve mikor kerül kifizetésre. A lejárat nélküli tételeket alapelvek szerint egy napos lejárat kategóriába soroljuk. Kivétel képeznek ez alól a piaci kamathoz árazott tételek, illetve a jelentős volumennel rendelkező, de nem piaci kamathoz árazott számlaállományok, melyek devizánként modellezésre kerülnek.
- Az azonos átárazódási kategóriába sorolt eszközök és kötelezettségek különbözete a „gap” („átárazódási rés”). Az ilyen típusú gap-ekre a Bank átértékelési érzékenységet számít, melyekre limiteket határozott meg, és azok kihasználtságát naponta ellenőrzi.

## **14.2. A banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt**

A Bank stressz teszteket futtat az alkalmazott statisztikai modellek által nem kezelt kivételes, de bizonyos valószínűséggel bekövetkező események általi sebezhetőségének mérésére (az anyabank által javasolt módszertant követve).

A Bank az alábbi kamatkockázati stressz-teszteket végzi havi rendszerességgel:

- A banki könyvi tételekre nettó kamatbevétel szimulációt futtat, mellyel meghatározza a nettó kamatbevétel lehetséges változását az elkövetkezendő 12 hónapra vonatkozóan, a hozamgörbék extrém elmozdulását feltételezve.
- Hirtelen, extrém hozamelmorzdulás hatása a Bank számszerűsíti derivatív ügyletei piaci értékének várható változását.

A stressz tesztek alapfeltételei.

- A nettó kamatjövedelem szimuláció esetén minden, kamatkockázattal rendelkező mérlegen belüli (On-Balance) és mérlegen kívüli (Off-Balance) tétel figyelembevételre kerül.
- A Bank a nettó kamatjövedelem szimuláció kalkulációhoz az EBA ajánlásokban szereplő stressz forgatókönyvet használja minden deviza esetén. A piaci érték változások esetén a hozamgörbe eltolódás azonnali hatását veszi figyelembe.
- A hozamgörbék eltolódási hatása pozitív (felfelé tolódás) és negatív (lefelé tolódás) irányban is számszerűsítésre kerül.
- A nettó kamatjövedelem stressz időtávja a következő 12 hónap, az elemzés ezen az időtávon vizsgálja a hozamgörbék változásának nettó kamatbevételre gyakorolt hatását figyelembe véve az időközben esedékes átárazódásokat.

A Bank a stressz tesztekét havonta vizsgálja.

2019. december végére vonatkozó stressz teszt devizás bontásban:

Stressz teszt (EUR)	Stressz Forgatókönyvek							
	2019.12.31	+200bps	F_-200bps	Paralel+	F_Paralel-	Flattener	F_Steepener	Short+
<b>HUF</b>	<b>22 578 812</b>	<b>2 390 968</b>	<b>28 987 652</b>	<b>2 639 106</b>	<b>37 759 477</b>	<b>-2 911 516</b>	<b>45 476 779</b>	<b>-1 158 583</b>
Változás a nettó kamatjövedelmben	31 813 081	-2 859 172	40 102 001	-2 859 172	39 879 175	-2 859 258	51 684 299	-2 848 015
Változás az ártértékelési eredményben	-9 234 269	5 250 140	-11 114 349	5 498 278	-2 119 698	-52 258	-6 207 520	1 689 432
<b>EUR</b>	<b>11 769 006</b>	<b>-1 260 906</b>	<b>11 685 888</b>	<b>-1 177 918</b>	<b>12 580 362</b>	<b>-3 017 951</b>	<b>16 143 397</b>	<b>-2 803 757</b>
Változás a nettó kamatjövedelmben	13 241 264	-2 501 658	13 158 146	-2 418 670	12 891 800	-3 072 529	16 851 162	-3 446 657
Változás az ártértékelési eredményben	-1 472 258	1 240 752	-1 472 258	1 240 752	-311 438	54 578	-707 765	642 900
<b>USD</b>	<b>-7 895</b>	<b>-44 317</b>	<b>-7 895</b>	<b>-44 317</b>	<b>-222 749</b>	<b>197 178</b>	<b>-199 630</b>	<b>-61 809</b>
Változás a nettó kamatjövedelmben	241 521	-306 873	241 521	-306 873	-23 801	51 243	81 906	-357 106
Változás az ártértékelési eredményben	-249 416	262 556	-249 416	262 556	-198 948	145 935	-281 536	295 297
<b>Egyéb deviza</b>	<b>-529 431</b>	<b>455 766</b>	<b>-488 557</b>	<b>546 064</b>	<b>355 581</b>	<b>-584 709</b>	<b>151 170</b>	<b>-300 088</b>
Változás a nettó kamatjövedelmben	171 503	-438 682	212 128	-348 618	155 916	-283 897	190 843	-340 839
Változás az ártértékelési eredményben	-700 934	894 448	-700 685	894 682	199 665	-300 812	-39 673	40 751
<b>Teljes Stressz teszt eredmény</b>	<b>33 810 493</b>	<b>1 541 511</b>	<b>40 177 089</b>	<b>1 962 935</b>	<b>50 472 670</b>	<b>-6 316 997</b>	<b>61 571 717</b>	<b>-4 324 237</b>

## 15. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek (CRR 449. cikk)

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

## **16. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)**

### **A) A javadalmazási politika meghatározására alkalmazott döntéshozói folyamat**

A javadalmazási politika meghatározásában, jóváhagyásában az alábbi testületek vesznek részt:

#### **Raiffeisen Bank Zrt. (RBHU) Menedzsment**

- Az RBHU javadalmazási politikájára vonatkozó részletes iránymutatások előzetes jóváhagyása és rendszeres felülvizsgálata (az RBHU Igazgatósága valamint a Felügyelő Bizottság végső jóváhagyását megelőzően) az RBI (Raiffeisen Bank International) Csoport keretrendszernek megfelelően;
- A bónusz keret az RBHU munkavállalói közötti szétosztásának a jóváhagyása az RBI Csoport keretrendszer és a helyi Javadalmazási Politikának megfelelően;
- A Malus / Clawback esetekhez kapcsolódó döntések meghozatala a Javadalmazási Politika mellékletében foglaltaknak megfelelően.

#### **Az RBHU Igazgatósága**

- Az RBHU javadalmazási politikájára vonatkozó részletes iránymutatások rendszeres felülvizsgálata az RBI Csoport keretrendszer alapján, felelősség annak végrehajtásáért, megvalósításáért;
- Végső döntés az RBHU Identified Staff kategóriába tartozó (a bank kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló) munkavállalók kiválasztásáról és a rájuk érvényes speciális javadalmazási elvekre vonatkozóan a Csoport keretrendszerrel és a Javadalmazási Politikával összhangban;
- Az Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalók változó és fix javadalmazása közti maximális arány jóváhagyása
- Javadalmazási programok, ösztönző programok és más juttatási programok illetve azok jelentős módosításainak a jóváhagyása és rendszeres felülvizsgálata.
- Az RBHU Menedzsment tagjainak éves változó bérének jóváhagyása.
- A Malus / Clawback esetekhez kapcsolódó döntések meghozatala a Javadalmazási Politika mellékletében foglaltaknak megfelelően.

#### **Az RBHU Javadalmazási Bizottsága**

- A javadalmazási politika általános elveivel kapcsolatos döntések előkészítése;

- Az Identified Staff kategóriájába tartozó, a bank kockázatára jelentős hatást gyakorló munkavállalók változó javadalmazásával kapcsolatos döntések előkészítése;
- A javadalmazási politika általános elveivel kapcsolatos döntések rendszeres felülvizsgálata, szükség esetén módosító javaslatok tétele;
- A javadalmazási politika éves felülvizsgálata kapcsán a Belső Ellenőrzés által a megfelelő működés helyreállítására javasolt intézkedési terv elfogadása, jóváhagyása, valamint a megfelelő ütemezés szerinti végrehajtás felügyelete.
- A független kontroll-funkciót ellátó felsővezetők és vezető beosztású munkavállalók javadalmazásának a közvetlen felügyelete.

### **Az RBHU Felügyelő Bizottsága:**

- A Felügyelő Bizottság fogadja el és vizsgálja felül a javadalmazási politika elveit és a bank Belső Ellenőrzési Főosztályának szakmai támogatásával évente ellenőrzi annak végrehajtását;
- A Felügyelő Bizottság jóváhagyása szükséges a javadalmazási politika jelentős módosításához, illetve bármilyen későbbi, egyes munkavállalókat érintő lényeges mentesség biztosításához;
- A Felügyelő Bizottság biztosítja, hogy az RBHU javadalmazási politikája és gyakorlata összhangban álljon az intézmény átfogó vállalatirányítási keretrendszerével, vállalati kultúrájával, kockázatvállalási hajlandóságával és a kapcsolódó irányítási folyamatokkal.
- A Felügyelő Bizottság figyelembe veszi az összes illetékes vállalatirányítási funkcióknak és szervnek, valamint üzleti egységnek az RBHU javadalmazási politikájának kialakításához, megvalósításához és felügyeletéhez való hozzájárulását.
- Amennyiben az időszakos felülvizsgálatok során megállapításra kerül, hogy a javadalmazási politika nem a célkitűzéseknek megfelelően, vagy nem az előírások szerint működik, a Felügyelő Bizottság intézkedési tervet dolgoz ki a megfelelő működés helyreállítására, és biztosítja a terv jóváhagyását és a megfelelő ütemezés szerinti végrehajtását.

### ***2019-ban a döntéshozó testületek az alábbi, javadalmazással kapcsolatos kérdésekben hoztak döntést:***

Az **RBHU Menedzsment** 2019-ben 4 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalói kör jóváhagyása



- Éves bónuszkeret felosztásának alapelvei
- A Malus és Clawback értékelések megállapításainak jóváhagyása
- A halasztott bónusz kifizetések 2019. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére (Menedzsment tagok kivételével)

**Az RBHU Igazgatósága** 2019-ben 2 alkalommal hozott döntést a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A javadalmazási politika végrehajtását vizsgáló éves jelentés megtárgyalása
- A Malus és Clawback értékelések megállapításainak jóváhagyása
- Döntés a 2019. évi bónusz keretéről
- A halasztott bónusz kifizetések 2019. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére (Menedzsment tagok kivételével)
- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók listájának jóváhagyása

**Az RBHU Javadalmazási Bizottsága** 2019-ben 1 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A javadalmazási politika végrehajtását vizsgáló éves jelentés megtárgyalása

**Az RBHU Felügyelő Bizottsága** 2019-ben 1 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A Javadalmazási Politika éves felülvizsgálata

## **B) A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás közötti összefüggés**

A változó bérek fizetésének célja, hogy a munkatársak javadalmazása és a szervezet eredményessége között szorosabb összefüggés legyen. A változó bér fizetésének gyakorlata oly módon került kialakításra, hogy teljesítmény szerint differenciáljon, jobb teljesítményre, egyben ésszerű kockázatvállalásra és hatékony költséggazdálkodásra ösztönözzön.

A változó bér fizetésének gyakorlatát a teljes működést lefedő, minden munkatársra kiterjedő teljesítmény-menedzsment rendszer támogatja. Az éves teljesítménymenedzsment ciklus keretében a szervezet minden szintjén (a Bank egészére, szervezeti egységekre, minden munkavállalóra) éves célok, teljesítményelvárások kerülnek meghatározásra, amit folyamatosan nyomon követnek és adott időszak végén értékelnek a felettes vezetők és döntéshozók. A teljesítmény célok között vannak

mennyiségi és minőségi célok is, az üzleti területek célkitűzéseiben az üzleti, a banki szintű és a kockázati célok egyaránt megjelennek.

Minden változó, teljesítménytől függő kifizetés alapja a teljesítmény; a kifizetés során tekintetbe kell venni az egyéni és/vagy a szervezeti egység teljesítményét, az RBI Csoport és az RBHU teljesítményét valamint a kockázati, likviditási és tőkeköltségeket.

Az egyéni teljesítmény az elért eredmények és a mennyiségi és minőségi mutatók mentén, a teljesítménymenedzsment folyamat keretében, pénzügyi és nem pénzügyi kritériumok alapján kerül értékelésre.

Szerepkörtől és a szervezeti hierarchiában elfoglalt helytől függetlenül - egyes gyakornoki munkakörök kivételével - valamennyi alkalmazott jogosult rövid távú készpénzes változó javadalmazásra.

A változó javadalmazás formája és mértéke munkakör csoportonként eltér a tevékenységi körtől, a munkakör relatív értékétől (besorolásától) és a hierarchiában elfoglalt helytől függően. A megkülönböztetés alapja a belső viszonylagosság és a helyi piaci gyakorlat.

A változó bér két formája:

- éves bónusz: minden munkavállaló jogosult lehet rá az éves teljesítményértékelés eredményétől függően,
- évközi ösztönző (incentive): meghatározott munkakörökben a negyedéves vagy havi, jól mérhető célok teljesülése alapján fizetett bér.

Az egyes munkakörökre és besorolási szintekre a 100%-os teljesítményszintnek megfelelő „target” bónusz kerül meghatározásra. A jogosultság ebben az összefüggésben nem a bónusz összegének a kifizetésére való jogosultságot jelent, lehetőséget az adott változó javadalmazási programban való részvételre.

A garantált változó javadalmazás nem összeegyeztethető a megalapozott kockázatkezelési gyakorlattal valamint a teljesítményhez kötött bérezés elvével így a garantált változó javadalmazás kivételes jellegű, csak új alkalmazottak felvételekor kerül rá sor, akkor van rá lehetőség, ha az RBHU tőkeellátottsága megfelelő és a foglalkoztatás első évére korlátozódik.

A kontroll funkciót ellátó alkalmazottak javadalmazása független az általuk felügyelt egységek teljesítményétől; az ő javadalmazásuk a saját szervezeti célkitűzéseik elérése alapján kerül meghatározásra, tekintet nélkül az általuk ellenőrzött üzleti tevékenységek eredményeitől.

### **C) A javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői**

A Bank és leányvállalatainak javadalmazási gyakorlata konzisztens szempontrendszeren alapszik, amelynek egyik fontos meghatározó tényezője a *munkatársak egyéni teljesítménye, képességei, kompetenciái, a bennük rejlő potenciál*. Az egyéni bérek meghatározása a munkatársak egyéni hozzájárulása, hozzáállása, eredményessége, az adott pozícióban kamatoztatható egyéni képességei, tapasztalata mentén differenciáltan történik, azaz nem csak a betöltött pozíció összetettsége, súlya a meghatározó a bérezésben, hanem az is, hogy milyen eredményességgel, milyen minőségben látja el azt a munkavállaló.

### **Általános javadalmazási irányelvek**

- A javadalmazási elvek és politikák összhangban vannak a hatékony és eredményes kockázatvállalási és irányítási gyakorlattal és elősegítik annak alkalmazását, valamint kerülik a hitelintézet kockázattűrő képességét meghaladó, nem megfelelő kockázatvállalásért járó ösztönzők juttatását.
- A javadalmazási elvek érdekellentét elkerülését célzó intézkedéseket is tartalmaznak.
- A javadalmazási rendszer alapjai: a munkaköri besorolási rendszer, a bérpiaci összehasonlítások és teljesítményarányos bérezés. Külön szabályok vonatkoznak azokra a munkatársakra, akiknek a szakmai tevékenysége jelentős hatással van a hitelintézet kockázati profiljára („Identified Staff”).
- A javadalmazás versenyképes, megfizethető és ésszerű mértékű, valamint a munkakör relatív értéke, a piaci érték és gyakorlatok szerint kerül meghatározásra.
- A változó javadalmazás teljes összege nem korlátozza az RBHU azon képességét, hogy megerősítse tőkéjét.
- A szerződés idő előtti megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az adott időszakban elért teljesítményt tükrözik, és oly módon vannak kialakítva, hogy ne jutalmazák a teljesítmény elmaradását.
- A Raiffeisen Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak az e szerepükhöz kapcsolódó javadalmazásról a Tulajdonos évente hoz döntést, az éves jelentés elfogadásával egyidejűleg.
- A Raiffeisen Bank Menedzsmentjének azon tagjai, akik egyúttal a Raiffeisen Bank Igazgatóságának is a tagjai, nem jogosultak javadalmazásra igazgatósági tagságuk után.
- A törvényi szabályozásnak megfelelően a Bank javadalmazási gyakorlatában a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért teljesítményt tükrözik, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódik. Ennek megfelelően a Bank nem köt olyan, a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó megállapodást, ahol a kifizetés a munkavállaló tevékenysége, túlzott kockázatvállalása következtében keletkezett veszteség ellenére történne.

## **A Raiffeisen Bank vezető testületének és a Bankcsoport kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló vezetők és munkavállalók teljesítményjavadalmazása, a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelmények**

- Amennyiben változó javadalmazás kerül kifizetésre a bank Teljesen Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére, a bónusz (és minden egyéb változó javadalmazás) kifizetés esetében be kell tartani az alábbi előírásokat:
  - A változó bér 50%-a Részvény Eszközben kerül kifizetésre;
  - A változó bér 40%-át (különösen magas összegű, az alapbér 100%-t meghaladó változó javadalmazás esetén az összeg legalább 60%-t) 3 évre kell halasztani, és időarányosan kell kifizetni;
  - A Részvény Eszközök kifizetésekor 1 éves visszatartási szabályt kell érvényesíteni.
- Amennyiben változó javadalmazás kerül kifizetésre a bank Részben Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére, a bónusz (és minden egyéb változó javadalmazás) kifizetés esetében be kell tartani az alábbi előírásokat:
  - A bónusz jogosultság megszerzésekor a bónusz összeg 60%-a kerül kifizetésre, a bónusz összegének 40%-a halasztásra kerül, és a következő évben (1 éves halasztással) kerül kifizetésre. Különösen magas összegű, az alapbér 100%-t meghaladó változó javadalmazás esetén az összeg 60%-át halasztani kell, 40%-a fizethető ki előzetesen.
  - Csak készpénzes kifizetést tartalmaz (Részvény Eszközök használata nélkül)
- Az RBHU Részben Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére történő változó javadalmazás fizetésekor, a változó javadalmazás Részvény Eszközök formájában történő kifizetésére (és Visszatartására), a 3 éves halasztásra és a kockázat utólagos beépítésére (Malus vagy Clawback) vonatkozó követelményektől el lehet tekinteni.
- Egy adott év teljesítménye alapján az Identified Staff körbe tartozó munkavállalók részére meghatározott, allokált vagy kifizetett változó javadalmazás (beleértve a bónuszt, ösztönzőket, részvény eszközöket és minden egyéb változó javadalmazási elemet) nem haladhatja meg az éves alapbér 100%-t.
- Az RBI Board döntést hozhat a halasztott készpénzes kifizetések indexálására vonatkozóan, ennek keretében a halasztott rész végső összegének kifizetésekor egy korrekciós szorzó alkalmazható. A korrekciós szorzó az átlagos, az RBHU munkavállalói kondíciós listájában szereplő betéti kamatokból kiindulva kerül meghatározásra, de nem haladhatja meg az adott évre vonatkozó KSH által kiadott infláció mértékét.
- Ha az éves teljesítmény alapján kifizetett változó bér mértéke meghaladja a 150.000 Euro-nak megfelelő forintösszeget (a jogosultság megállapításának időpontjában érvényes árfolyamon számolva) vagy az éves alapbér 100%-t, az

különösen magas összegű változó javadalmazásnak minősül, ebben az esetben az összeg 60%-a kerül halasztva kifizetésre.

- Amennyiben az Identified Staff körbe tartozó munkavállalók részére (a Menedzsment tagok kivételével) egy adott év teljesítményéhez kapcsolódóan kifizetendő éves változó javadalmazás összege (beleértve éves bónuszt és a változó bér minden egyéb formáját) nem haladja meg a 30.000 Euro bruttó összeget, úgy az Arányosság Elve alapján az adott személyeknek történő változó bér kifizetéseknél az alábbi Javadalmazási Elveket nem szükséges alkalmazni:
  - Részvény Eszközök formájában juttatott változó bér,
  - Visszatartás,
  - Halasztás,
  - Utólagos kockázati kiigazítás.
- Az előző szerződésből, a munkahely váltás eredményeképp csak oly módon vállalható át javadalmazás, ha az összhangban áll a hitelintézet hosszú távú érdekeivel, beleértve a visszatartási, halasztási feltételeket, a teljesítmény kritériumokat és a malus vagy visszaszerzési („clawback”) megállapodásokat.
- Amennyiben a munkaviszony megszűnésekor a munkaviszony nem éri el a 3 évet, a változó javadalmazás halasztott vagy visszatartott részeit ki kell fizetni a munkaviszony megszűnése napján, mindazonáltal ezekre a kifizetett részekre továbbra is érvényben maradnak a jelen dokumentumban rögzített Malus és Clawback szabályok.
- Amennyiben az Identified Staff kategóriába sorolt munkavállaló munkaviszonya meghaladja a 3 évet, és a munkaviszony a Halasztási vagy Visszatartási Időszak lejártá előtt bármilyen okból kifolyólag (beleértve a nyugdíjazást és a halálesetet is) megszűnik, ez nem eredményezi az (arányos) Éves részletek vagy Részvény eszközök esedékessé válását. A változó bérre való jogosultság ez esetben is csak lépésről lépésre, az adott részösszeg kifizetésével jön létre.
- A javadalmazásra vonatkozó megállapodásban foglalt felelősségteljes kockázatvállalás hatásának a gyengítésére szigorúan tilos a munkatársnak egyéni fedezeti stratégiákat, illetve a javadalmazásra és felelősségre vonatkozó biztosítást alkalmazni.

### **A kockázat utólagos beépítése a változó bérek esetén (Malus/Clawback események)**

A malus esemény a még esedékes (halasztott) bónusz kifizetések csökkentését vagy teljes elvesztését is eredményezheti.

Különösen az alábbi események minősülnek malus eseménynek:

- Clawback esemény bekövetkezése.
- A szabályozó hatóság elrendeli a változó bérek korlátozását vagy leállítását.

- Bizonyíték merül fel az alkalmazott nem megfelelő magatartására vagy súlyos hibájára (pl. magatartási kódex és más – különösen kockázattal kapcsolatos – belső szabályok megsértése);
- A későbbiekben jelentősen gyengül az RBI csoport, a Raiffeisen Bank Zrt. és/vagy a munkavállaló üzleti egységének a pénzügyi teljesítménye;
- Jelentős kockázatkezelési hiba történik az RBI csoport, a Raiffeisen Bank Zrt. és/vagy a munkatárs üzleti egységének a részéről, és a teljesítményértékelés kockázati szempontú korrekciójára van szükség, mivel az utólagos kockázatértékelés azt mutatja, hogy az eredeti kockázatértékelés túl kedvező volt;
- Az RBI csoport gazdasági vagy szavatoló tőkéjének a jelentős változása (pl. az RBI Csoport és/vagy a Raiffeisen Bank Zrt. nem teljesíti vagy csak épp a határértéken teljesíti a tőkekövetelményre vonatkozó előírásokat).

## **Clawback**

A clawback esemény azt eredményezi, hogy elvesz minden halasztott kifizetés, valamint a bank jogosulttá válik a bónusz vonatkozásában kifizetett valamennyi összeg visszakövetelésére.

A clawback alkalmazására az alábbi esetekben kerülhet sor:

- Az alkalmazott által elkövetett bűncselekmény, félrevezető tájékoztatás vagy csalás esetén kerül sor, amennyiben ez jelentős negatív hatást gyakorol a bank hitelességére és eredményességére.
- A változó javadalmazási elvek alkalmazásának szándékos megsértése vagy a hitelintézetekről szóló törvény előírásainak szándékos megsértése.

## **Részvény Eszközök**

Részvény Eszközként a Bank a Raiffeisen Bank International (RBI) tőzsdén jegyzett részvényének értékéhez kötött fantom részvényt használ.

Fantom részvény esetén is 1 éves visszatartási időszak alkalmazandó.

Egy munkavállaló az alábbi számú fantom részvényre jogosult: Tárgyévra meghatározott egyéni bónuszmérték 50%-a / egy fantom részvény értéke a tárgyévra vonatkozóan (tárgyévi átlagos RBI részvényérték)

A fantom részvények kifizetése a halasztás és a visszatartás szabályai szerint 4 évre elosztva történik az alábbiak szerint:

- A fantom részvények 60%-a (különösen magas összegű változó javadalmazás esetén a fantom részvények 40%-a) a tárgyév utáni 2. évben (1 év visszatartást követően) kerül kifizetésre,
- A fantom részvények 40%-a (különösen magas összegű változó javadalmazás esetén a fantom részvények 60%-a) a tárgyév utáni 3., 4. és 5. évben egyenlően elosztva kerül kifizetésre, azonban a kifizethető fantom részvények száma az utólagos, kockázatokkal korrigált teljesítmény értékelés eredményétől függően változhat.

A kifizetés összege = fantom részvények adott évre kifizethető száma \* egy fantom részvény kifizetési értéke (a kifizetést megelőző évben az RBI részvények átlagos értéke).

A tényleges kifizetési összegek meghatározása a fantom részvény jogosultság megszerzésekor érvényes és használt EUR / HUF árfolyam alkalmazásával történik.

#### **D) A teljes javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok**

Egy adott év teljesítménye alapján a munkavállalók részére meghatározott, allokált vagy kifizetett változó javadalmazás (beleértve a bónuszt, ösztönzőket, részvény eszközöket és minden egyéb változó javadalmazási elemet) nem haladhatja meg az éves alapbér 100%-t.

A 100%-os teljesítményért járó változó bér legfeljebb kétszerese fizethető ki változó bérként. A 100%-os teljesítményért járó változó bér oly módon van megállapítva, hogy ne ösztönözzön ésszerűtlen kockázatvállalásra, továbbá minden alkalmazott alapfizetése a teljes javadalmazásának kellően nagy hányadát képviselje, lehetővé téve egy teljes mértékben rugalmas változó javadalmazásra vonatkozó politika működését, beleértve azt a lehetőséget is, hogy változó javadalmazás fizetésére nem kerül sor.

#### **E) Teljesítménykritériumokra vonatkozó információk**

A bónusz végleges összege a minőségi és mennyiségi Csoport/RBHU/csoport/egyéni célkitűzéseken alapul, és a célkitűzésnek és a kifizetésnek éves szinten kell történnie. Bármiféle bónusz szétosztás és kifizetés az alábbi előfeltételek teljesítése esetén lehetséges:

- Az illetékes szabályozó hatóság nem hozott döntést a kifizetés tiltásáról továbbá a helyi jogszabályok alapján az RBHU esetén a változó bér kiosztására, kifizetésére vonatkozó előírások teljesülnek.
- Az RBI Csoport és az RBHU pénzügyi helyzete lehetővé teszi a kifizetést és a Csoport, az RBHU, a szervezeti egység és az egyén teljesítménye alátámasztja azt.
- A törvényileg előírt elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatóra (CET 1) vonatkozó, valamint minden további CRR és CRD IV tőkemegfelelésre vonatkozó előírás teljesül, továbbá a kifizetés nem veszélyezteti az RBI Csoport azon képességét, hogy fenntartsa, megszilárdítsa tőkehelyzetét
- Az RBHU rendelkezik az alkalmazandó jogszabályok alapján szükséges minimális gazdasági és szabályozói tőkével, továbbá a kifizetés nem veszélyezteti az RBHU azon képességét, hogy fenntartsa, megszilárdítsa tőkehelyzetét
- A mindenkori, az RBI Menedzsmentje, Igazgatósága vagy a REMCO által meghatározott kifizetési feltételek teljesülnek

Az ösztönző programok keretében történő kifizetések közvetlenül kapcsolódnak a csapat/egyéni teljesítményhez vagy eredményhez, és az alábbi feltételeket kell teljesíteniük:

- Nem ösztönöznek (potenciális) kockázatvállalásra, és (kizárólag) pozitív hatásuk van az RBI Csoport kockázatvállalására, nyereségére és tőkehelyzetére;
- Az ösztönzőre jogosult munkavállalók nem tartoznak az „Identified Staff” kategóriába és a célkitűzéseik nem kapcsolódnak kockázatvállaláshoz;
- Ezek a javadalmazási rendszerek piaci szabványokon alapulnak, és a piaci versenyhelyzet kiegyenlítését biztosítják;
- Az ösztönző programok keretében adott kifizetések a megélhetési költségek fedezéséhez nyújtanak segítséget, a tőkealap megerősítésére nem alkalmazható eszközök.

A Bank teljesítményének megítélése egy mutatószámrendszer mentén történik, amelynek elemei:

- eredményességet mérő mutatók (pl. az adózás utáni eredmény),
- kockázatokkal korrigált, a kockázati kitettséget kifejező teljesítménymutatók (pl. a kockázattal súlyozott tőkemegtérülés – ROE),
- hatékony költséggazdálkodást kifejező mutatók, (pl. jövedelemarányos költségmutató – CIR)
- tőke-megfelelési előírásoknak való megfelelés.

## **F) Egyéb fix vagy változó javadalmazás, nem pénzbeli juttatások**

### ***Az RBHU az alábbi béren kívüli juttatásokat kínálja a munkavállalóinak:***

Minden alkalmazott jogosult az alábbiakra:

- cafeteria (választható béren kívüli juttatások) – éves juttatási keretösszegig választhatnak a munkavállalók a különböző juttatási lehetőségek közül
- csoportos élet- és balesetbiztosítás

Speciális feltételek megléte esetén minden alkalmazott jogosult az alábbi juttatásokra:

- utazási támogatás
- iskolakezdési támogatás
- kedvezményes munkavállalói hitel

A munkavállalóknak csak speciális köre jogosult az alábbi juttatásra:

- banki személygépkocsi személyes használatra

### ***Munkaköri juttatások***

A Munkaköri juttatás egy **fix javadalmazási forma**, azaz független az egyéni/banki szintű/csoport szintű teljesítménytől.



A Munkaköri juttatás a személyi alapbér százalékában van meghatározva.

A **Munkaköri juttatásra kizárólag azok a munkavállalók jogosultak**, akik nem vesznek részt a Bank vagy a leányvállalatai által működtetett ösztönző/incentive programokban.

A Menedzsment tagjai nem jogosultak Munkaköri juttatásra.

### **G) A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva**

A 2019. év tekintetében kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei fő üzleti egységek szerinti bontásban a Raiffeisen Bankra és a Raiffeisen bankcsoportra vonatkozóan:

#### **Raiffeisen Magyarország Bankcsoport összesen**

Millió forint	Befektetési bank	Független kontroll	Kereskedelmi bank	Eszköz kezelés	Vállalati funkció	Összes tevékenység
Fix javadalmazás	3 678	2 502	7 851	91	6 468	20 589
Változó javadalmazás	498	289	1 210	13	681	2 691

#### **Raiffeisen Bank összesen**

Millió forint	Befektetési bank	Független kontroll	Kereske-delmi bank	Eszköz kezelés	Vállalati funkció	Összes tevékenység
Fix javadalmazás	3 649	2 433	6 757	0	5 940	18 779
Változó javadalmazás	494	261	1 000	0	578	2 332

### **H) A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára**

2019-ben a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma bankcsoport szinten összesen 139 fő volt, közülük 127 fő volt aktív állományban 2019.12.31-én, 12 fő munkaviszonya vagy vezető tisztségviselő szerepköre megszűnt az év során, vagy inaktív állományba kerültek 2019. év végére. 2019.12.31-én a teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma egyedi szinten összesen 2102 fő volt, konszolidált (Bankcsoport) szinten pedig 2524 fő.

A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek megoszlása:

A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma	Vezető tisztségviselők Raiffeisen Bank	Raiffeisen Bank	Raiffeisen Lízing	Raiffeisen Befektetési alapkezelő
2019-ben összesen (beleértve a kilépőket, tartós távollétre távozókat, év közbeni mandátum megszűnéseket is)	16	99	12	12
Év végén aktív munkavállalók/vezető tisztségviselői szerepet betöltők	14	92	10	11
Év közben megszűnt a munkaviszony/vezető tisztségviselői mandátum vagy inaktív állományban volt az év végén	2	7	2	1

Megjegyzés: 6 munkavállaló két intézményben is a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló munkavállalói körbe tartozik, 2 fő átfedés van a Bank és a Befektetési Alapkezelő, valamint 4 fő az átfedés a Bank és a Corporate Lízing között.

A 2019-ben kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek vonatkozásában (a javadalmazási értékek millió Ft-ban értendők):

Javadalmazási elem (Millió Ft)	Member of Audit Committee Bank	Member of SB Bank	Member of BoM Bank	Kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek		
				Raiffeisen Bank	Raiffeisen Corporate Lízing	Raiffeisen Befektetési Alapkezelő
<b>Fix és változó javadalmazás</b>						
- fix javadalmazás összege	5	26	580	1 956	65	111
- változó javadalmazás összege	0	0	159	294	4	15
- kedvezményezettek száma - fix javadalmazás	2	5	6	98	4	9
- kedvezményezettek száma - változó javad.	0	0	6	93	2	6
<b>Változó javadalmazás megoszlása</b>						
- készpénz	0	0	80	147	2	8
- részvény	0	0	80	147	2	8
- részvényhez kötött eszköz	0	0	0	0		
- egyéb változó javadalmazás	0	0	0	0		
<b>Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege</b>						
- megszerzett jogosultság						
- meg nem szerzett jogosultság						
<b>Üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás</b>						
kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege	0	0	96	14	0	0
<b>Üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok</b>						
- kifizetések összege	0	0	0	0	0	0
- kedvezményezettek száma	0	0	0	0	0	0
<b>Üzleti év során megítélt végkielégítések</b>						
- kifizetések összege	0	0	0	17	0	0
- kedvezményezettek száma	0	0	0	1	0	0
- egy fő részére megítélt legmagasabb összeg	0	0	0	17	0	0

**I) Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma**

2019-ben a Raiffeisen Bank és leányvállalatainak egy alkalmazottja sem részesült 1 millió EUR-t meghaladó éves javadalmazásban.

## 17. 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.

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

		<b>Alkalmazandó összeg - EGYEDI</b>	<b>Alkalmazandó összeg - KONSZOLIDÁLT</b>
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2 591 837	2 598 544
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		-92
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	36 105	36 105
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	920	920
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	152 642	138 830
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)	-59 172	
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	-27 175	-32 836
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	2 695 157	2 741 471

## 17.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
<b>Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2 445 850	2 446 804
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)		
3	<b>Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)</b>	2 445 850	2 446 804
<b>Származtatott kitettségek</b>			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	35 464	35 464
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	38 007	38 007
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek		
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása		
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	-1 297	-1 297
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke		
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)		
11	<b>Származtatott kitettségek összesen (a 4-10. sorok összege)</b>	72 174	72 174
<b>Értékpapír-finanszírozási kitettségek</b>			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	83 664	83 664
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	Megbízzotti ügyletek kitettsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)		
16	<b>Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12-15a. sorok összege)</b>	83 664	83 664
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek</b>			
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	544 702	517 268

18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-392 059	-378 437
19	<b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)</b>	152 643	138 831
<b>Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján m</b>			
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	-59 172	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
<b>Tőke és teljes kittségérték</b>			
20	<b>T1 tőke</b>	<b>209 252</b>	<b>214 954</b>
21	<b>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kittségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)</b>	<b>2 695 159</b>	<b>2 741 473</b>
<b>Tőkeáttételi mutató</b>			
22	<b>Tőkeáttételi mutató</b>	7,76%	7,84%
<b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke</b>			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés		
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően		

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

		<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt kittség a CRR szerint - EGYEDI</b>	<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt kittség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT</b>
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	2 386 678	2 446 804
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	27 693	27 596
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	2 358 985	2 419 207
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	600 902	600 919
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	104 682	104 723
EU-7	Intézmények	363 015	363 066
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	220 712	221 130
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	97 513	98 283
EU-10	Vállalati	811 166	858 652
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	16 861	29 449
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötellezetséget megtestesítő eszközök)	144 135	142 984

## 18. Hitelkockázat (CRR 452. cikk)

A Bankcsoport a non-retail portfólió tekintetében 2008. december 1-én, a lakossági portfólió tekintetében 2010. július 1-én, a mikrovállalkozások tekintetében 2012. április 30-án tért át a Bázeli 2 szerinti Belső minősítésen alapuló módszer használatára. Bizonyos portfóliók esetében a Bankcsoport tartósan a Sztenderd módszert alkalmazza a hitelkockázati tőkekövetelmény meghatározásakor.

A Bankcsoport tartósan Sztenderd módszerben kívánja tartani az alábbi portfóliókat: (átmeneti Sztenderd módszerben nem tart kitettséget):

A CRR 2. cím 2. fejezete alapján (kitettségi osztályok nem jelentősek):

- Vállalatokkal szembeni kitettségek közül:
  - Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek, melyeket vállalatokkal szembeni kitettségként kell kezelni
  - Egyházakkal és vallási közösségekkel szembeni kitettségek
  - RCL vállalati portfóliója
  - Regionális kormány és helyi önkormányzatok, illetve önkormányzatoknak felelő közszektorbeli intézmények kitettségei
  
- Lakossági (retail) kitettségek közül:
  - Dolgozói hitelek
  - Egyéb lakossági hitelek
    - „régiből” személyi kölcsön jellegű hitelek (új kibocsátás nincs, kifutó termék)
    - fedezett overdraft (negatív folyószámla-egyenleg)
    - kényszerhitel: engedélyezett limit nélküli folyószámlák negatív egyenlege
    - megvásárolt lakossági követelések
  - Mikro vállalkozások kényszerhitelei
  - RCL lakossági portfóliója

76. D.§ (1) d)-g), illetve k) pontja alapján:

- Az ezen kategóriákba tartozó kitettségekre.

A CRR 2. cím 2. fejezetének megfelelően a Bank leányvállalatával szembeni – a szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget nem eredményező –

kitettséghez nulla százalékos kockázati súlyt rendel, mivel a Bankcsoporton belül azonos kockázatértékelési, kockázatmérési és ellenőrzési eljárásokat alkalmaz.

Mivel az RCL egésze Sztenderd módszer szerint számítja hitelkockázati tőkekövetelményét, az IRB módszerrel kapcsolatos információk csak a Bank esetében kerülnek közzétételre.

A non-retail portfóliókra vonatkozó hitelkockázati modellek fejlesztése (illetve jóváhagyása) konszolidált adatokon, nemzetközi-bankcsoport szinten, az anyabankban történik. A modellek validációja a modell fejlesztéséért illetve a minősítésért felelős kockázati területekről független anyabanki csapat végzi a magyar leányvállalt szakértőinek bevonásával.

A retail portfóliókra vonatkozó hitelkockázati modellek fejlesztése helyi szinten, helyi adatokon történik. A modellek fejlesztése a Lakossági Kockázatelemzési főosztályon történik. A validációt az anyabanki Validációs Bizottság végzi, mely munkáját egy lokális, a fejlesztési területtől független validációs csoport támogatja.

A hitelkockázati modellek fejlesztésére, validációjára ill. használatára vonatkozó belső eljárásoknak és törvényi előírásoknak való megfelelést rendszeresen vizsgálja az anyabanki illetve a magyar leányvállalat belső ellenőrzése is.

## **18.1. A belső minősítési rendszer struktúrája**

A Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport csak az értékpapírosított pozíciók esetében használ külső hitelminősítést.

Egyéb esetekben a már létező külső hitelminősítés nem helyettesíti a belső minősítést, tehát megléte nem teszi szükségtelenné a belső minősítés elkészítését. A külső minősítések nem bemenő változói egyik belső minősítési modellnek sem, egyedül összehasonlítási célból, illetve addicionális információként vannak felhasználva. A külső és belső minősítések összehasonlítása az alacsony nemteljesítési valószínűségű portfóliók esetén kap fontos szerepet.

Az alábbi táblázat mutatja be, hogy az egyes IRB módszerben kezelt kitettségi osztályok és egyes alportfóliók esetén milyen minősítési rendszer kerül felhasználásra. (A továbbiakra is Sztenderd módszerben kezelt kitettségek esetén belső minősítési modell nem kerül felhasználásra.)



IRB módszerrel kezelt kitétségi osztályok, illetve azok egyes alportfói	Alkalmazott Minősítési (Rating) modell									
	Nagyvállalati rating modell	KKV rating modell	Projekt-finanszírozási rating modell	Biztosító-társasági rating modell	Központi Kormány rating modell	Önkormányzati rating modell	Hitelintézeti rating modell	Befektetési alap rating modell	Lakossági scorecardok	
Központi kormány és központi bank					x					
Központi kormánynak felelős közszektorbeli intézmény					x					
Multilaterális fejlesztési bank							x			
Hitelintézet és befektetési vállalkozás							x			
Vállalkozás										
Nagyvállalatok	x									
Kis- és középvállalat (KKV/SMB)		x								
Projektfinanszírozás			x							
Befektetési alapok								x		
Egyéb pénzügyi szolgáltatók							x			
Magánszemély (nem lakossági)	x									
Lakosság										x
Részesedések	x		x	x			x			

A belső minősítésen alapuló módszer (IRB) használatával kapcsolatban a szabályozás a korábban bemutatott Sztenderd kitétségi osztályoktól eltérő kitétségi osztály besorolások használatát írja elő.

Az alábbi táblázat bemutatja, hogy az egyes Sztenderd módszer szerinti kitétségi osztályok a Bankban milyen IRB szerinti kitétségi osztályoknak felelnek meg.

Sztenderd módszer szerinti kitétségi osztály megnevezések	IRB módszer szerinti kitétségi osztály						
	Központi kormány, központi bank	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Részesedések	Egyéb, nem hitelkötellezetséget megtestesítő eszközök	
Központi kormány és központi bank	x						
Közszektorbeli intézmények	x	x					
Multilaterális fejlesztési bankok		x					
Nemzetközi szervezetek	x						
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		x					
Vállalkozások			x				
Lakosság és mikrovállalkozások				x			
Ingatlannal fedezett követelések		x	x	x		x	
Késedelmes tételek		x	x	x	x		
Fedezett kötvények							
Kollektív befektetési értékpapírok					x		
Egyéb tételek					x	x	
ebből Felügyelet által kiemelten kockázatosnak minősített kategóriába tartozó tételek		x	x	x	x		

## 18.2. A belső minősítések használata

A belső minősítések használata során a becsült kockázati paraméterek nem csak a tőkekövetelmény meghatározásához kerülnek felhasználásra, hanem egyéb belső folyamatokba is beépülnek az alábbiak szerint:

A vállalati hitelezési folyamatok során:

- a fedezettségi elvárás és limit meghatározás esetében,
- az árazásnál,<sup>3</sup>
- a felülbírálati szabályok meghatározásánál,<sup>4</sup>
- a céltartalékképzés esetében,
- a jóváhagyási szintek meghatározásánál.

A lakossági hitelezési folyamatok során:

- a limitmeghatározás,
- a hiteldöntés során,
- a fedezettségi szint elvárás meghatározásának esetében,
- a limit felülvizsgálatakor,
- keresztértékesítés során,
- ún. Top-up (jól teljesítő ügyfeleknek a hitel újra felajánlása hitelbírálat nélkül) ajánlásakor,
- termékfejlesztéskor,
- az árazás során,
- az ügyfélérték meghatározása esetében.

Stratégiai folyamatok szintjén:

- A Management részére bemutatásra kerülnek a banki portfólió kockázatával kapcsolatos elemzések és riportok. A belső módszer alapján számított gazdasági tőke illetve tőkemegfelelés, valamint a use teszthez kapcsolódó override elemzések az ICAAP Committee-n kerülnek bemutatásra.
- A belső tőkeallokációs döntésekben, valamint a vezetők és a munkatársak javadalmazásában pedig fontos szerepet játszik a gazdasági tőke arányos hozam, nyereség (RORAC), ami szintén a Bázeli kockázati paramétereken alapul.

---

<sup>3</sup> Az ügyfelek kockázati szintje, valamint az ügyletet jellemző fedezettségi szintek meghatározzák az ügyletkez kapcsolódó kockázati költséget (várható veszteség, tőkeköltség). Közgazdasági értelemben a hitelek felárába ezeket a költségelemeket is be kell építeni a Bankcsoport hozamvárásainak teljesítése érdekében.

<sup>4</sup> A hitelezési döntésekhez kapcsolódó felülbírálatokról rendszeres elemzéseket szükséges készíteni, és a Management számára be kell mutatni a lényeges információkat, következtetéseket, valamint akció javaslatokat (pl. felülbírálati szabályok módosítása).



Valamennyi minősítő rendszer kettős kontrollt biztosít a minősítés felett a „négy szem elv” alkalmazásával.

A részeselek kitétségi osztályba tartozó kitétségek minősítése az ügyfél típusától függően a vállalkozások, illetve intézmények esetében használt minősítő modellel történik.

A non-retail ügyfeleket minősítő rating modelleket a Bank az Anyabankkal együttműködve fejlesztette ki. A retail ügyfeleket minősítő scorecardok a magyarországi Raiffeisen Bankban kerültek kifejlesztésre.

## **II. Nagyvállalatok belső minősítési folyamata**

A vállalkozásokkal szembeni kitétségi osztályhoz tartozó ügyfelek minősítésére a Nagyvállalati Rating Modell, a (Normál) Vállalati Rating Modell illetve a Kis- és Középvállalati (SMB) Rating Modell használt az ügyfél éves árbevételének illetve Bankkal szembeni kitétségének függvényében.

### **Fejlesztés és cél**

A Nagyvállalati és (Normál) Vállalati Rating alkalmazások segítségével – a számszaki és minőségi paraméterek módszeres összekapcsolása révén – átfogó értékelést kapunk az egyes nagyvállalati ügyfelek hitelképességéről.

Statisztikai modellről lévén szó, a modell által kalkulált érték csak indokolt esetben bírálható felül a hitelbíró által, aki teljes felelősséggel tartozik a ratingért. Konzekvensen és pontosan kell értékelnie az ügyfél pénzügyi adatait, valamint a releváns minőségi tényezőket.

Tehát a minősítő módosításokat alkalmazhat a modellben, amennyiben csak így biztosítható az ügyfél hitelképességének pontos értékelése.

### **A minősítő modell**

A Nagyvállalati és (Normál) Vállalati minősítő modelleknek minősítő modellek két fő alkotóeleme van:

- *Kvantitatív elemzés*

Az elemzés az ügyfél pénzügyi adatainak értékelésén alapul. A számszaki minősítést kiválasztott pénzügyi mutatókból származtatjuk, a minősítés eredménye függ az ügyfél iparági hovatartozásától, illetve az ügyfél éves beszámolójának elkészítéséhez alkalmazandó számveteli szabványoktól.

- *Kvalitatív elemzés*

A matematikai-statisztikai értékelésen túl a minősítésnek részét képezik az ügyfél nem számszerűsítható jellemzői, amelyek lehetőséget biztosítanak a jövőorientált tényezők figyelembevételére is.

Az ügyfél végső minősítését a kvantitatív és kvalitatív értékek alapján, az aktuális trendek, előrejelzések, esetleges figyelmeztető jelek figyelembevételével határozzuk meg.

## **A minősítés outputja**

A modell 27+3 minősítési fokozatot (rating) tartalmaz. Az ügyfél kockázati minősítése nemcsak a hiteldöntés szerves része, hanem fontos szerepet játszik a szerződéses feltételek kialakításában is és a tőkemegfelelés meghatározásának alapjául szolgál.

## **A minősítés folyamata**

A minősítés elkészítéséért a Hitelkockázati főosztály a felelős. A minősítést képzett kockázatelemzők készítik, akik széleskörű tudással és tapasztalattal rendelkeznek a szegmenst illetően.

A kockázatelemző munkatárs első körben javasol egy ratinget, melyet ezután egy másik rating jóváhagyási kompetenciával rendelkező kockázatelemző szakmailag felülvizsgál. Szükség esetén konzultál a javaslat tevőjével és egy közös álláspont kialakítása után az esetlegesen módosított javaslatot véglegesíti (jóváhagyja). Ezáltal teljesül a "négy szem elv" (kettős kontroll) is. A minősítéseket a rating adatbázis (RDB) tárolja.

## **III. Kis- és középvállalatok minősítési folyamata**

### **Fejlesztés és cél**

Az alkalmazás segítségével – a számszaki és minőségi paraméterek módszeres összekapcsolása révén – átfogó értékelést kapunk az egyes KKV ügyfelek hitelképességéről.

Statisztikai modellről lévén szó, a modell által kalkulált érték, csak indokolt esetben bírálható felül a hitelbíráló által, aki teljes felelősséggel tartozik a ratingért. Konzekvensen és pontosan kell értékelnie az ügyfél pénzügyi adatait, valamint a releváns minőségi tényezőket.

Tehát a minősítő módosításokat alkalmazhat a modellben, amennyiben csak így biztosítható az ügyfél hitelképességének pontos értékelése.

### **A minősítő modell**

Az SMB rating modellnek három fő alkotóeleme van:

- *Kvantitatív rész*

Az elemzés az ügyfél pénzügyi adatainak értékelésén alapul. A számszaki ratinget kiválasztott pénzügyi mutatókból származtatjuk. Az SMB rating modell a minősítés során

különbséget tesz iparágak, továbbá az ügyfél éves beszámolójának elkészítéséhez alkalmazandó számviteli szabványok szerint. Az RBI csoport összes kettős könyvvitellel rendelkező KKV ügyfele az SMB rating modellel minősítendő.

- *Kvalitatív rész*

Az ügyfelek minőségi értékelése számos szempont alapján történik, melyek 5 nagyobb kategóriába sorolhatók: tulajdonos/ügyvezetés, iparág, üzleti környezet, pénzügyi rugalmasság és számlakapcsolat.

Az egyes pénzügyi mutatók, minőségi tényezők kiválasztása során felhasználtuk számos KKV szakértő tudását, tapasztalatait. Az ügyfél végső minősítését a kvantitatív és kvalitatív értékek alapján, az aktuális trendek, előrejelzések, esetleges figyelmeztető jelek figyelembevételével határozzuk meg.

- *Viselkedési rész*

Az almodul az ügyfél késedelem története, folyószámlahitel használata, forgalom csatornázása, számlakapcsolata és egyéb belső (viselkedési) adata alapján értékeli a céget.

## **A minősítés outputja**

Az SMB modell 12 minősítési értéket (rating) tartalmaz. Az ügyfél kockázati minősítése nem csak a hiteldöntés szerves része, az árazásban és a szerződéses feltételek meghatározásában is fontos szerepet játszik.

## **A minősítés folyamata**

A ratingért a Bank hitelkockázat-kezelési részlege a felelős. A minősítést képzett bírálók készítik, akik széleskörű tudással és tapasztalattal rendelkeznek a KKV szegmenst illetően.

A bíráló munkatárs első körben javasol egy ratinget, melyet ezután egy másik, limit- és rating jóváhagyási kompetenciával rendelkező jóváhagyó szakmailag felülvizsgál (szükség esetén módosítja is), majd az eredményt véglegesíti. Ezáltal teljesül a "négy szem elv" (kettős kontroll) is.

A minősítéseket a rating adatbázis (RDB) tárolja.

## **IV. Lakossági és Private ügyfelek minősítési folyamata**

### **Fejlesztés és cél**

Az alkalmazás segítségével átfogó értékelést kapunk az egyes lakossági és private ügyfelek hitelképességéről. A lakossági scorecard-okat a magyarországi Raiffeisen Bank fejlesztette a saját portfólióján statisztikai módszerekkel. Mind az igénylési, mind a viselkedési scorecardok termékenként kerültek kialakításra.

## **A minősítő modellek**

A minősítési modellek jellemzően termék és folyósítás óta eltelt idő mentén statisztikai módszerek segítségével kerültek kialakításra.

A modellek fejlesztés során olyan szocio-demográfia, fizetési múlt (késedelem) ill. tranzakciós adatok kerültek felhasználásra, amelyek segítségével kockázati szempontból homogén csoportokat lehet alkotni. A statisztikai modellek erejét, stabilitását és kalibrációját a Bank negyedévente, az anyavállalat évente validálja. A visszamérés eredményeként sor kerülhet a modellek finomhangolására esetleg újrafelvezetésére.

## **A minősítés outputja**

A minősítő modell 10 minősítési fokozatot (rating) tartalmaz. Az ügylet kockázati minősítése nemcsak a hiteldöntés szerves része, hanem fontos szerepet játszik a szerződéses feltételek kialakításában is és a tőke megfelelés meghatározásának alapjául szolgál.

## **A minősítés folyamata**

A ratingért a Bank hitelkockázat-kezelési részlege a felelős. Az ügyletek minősítése egyszer megtörténik az igénylés pillanatában (igénylési scorecard-dal), majd automatikusan havonta a fizetési múlt ismeretében újrakalkulálódik (viselkedési scorecard). A minősítések historikusan kerülnek eltárolására a Bank központi rendszerében.

## ***V. Központi kormányok, illetve központi bankok minősítési folyamata***

A minősítő modell használt a központi kormányok, illetve központi bankok és az ezeknek közvetlenül felelős adminisztratív szervezetek minősítésére.

## **Fejlesztés és cél**

A Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport 1999-ben vezette be a minősítő modell használatát, amely 2002-ben a Bazel 2. szempontok alapján teljes felülvizsgálaton esett át. A minősítő modell használatával a Bank nyilvánosan hozzáférhető gazdasági, politikai információk alapján értékeli az adott országgal kapcsolatos országgkockázatot.

A minősítés eredménye meghatározza a minősítési kategória szerinti hovatartozást, amely erősen korrelál a külső minősítésekkel.

A minősítést az RBI központi szervezeti egysége végzi valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagja számára.

### **A minősítő modell**

A minősítő modell különbséget tesz fejlett és fejlődő országok között. A különbségtétel oka, hogy az adósságszolgálat, a fizetési mérleg hiánya illetve a likviditás kiemelkedően fontos tényezők a fejlődő országok értékelésekor, amelyek minősítésére a modell 15 kvantitatív, illetve 12 kvalitatív ismérvet kombinál. A fejlett országok minősítésére használt modell kialakítása a Maastrichti kritériumok figyelembevételével történt.

### **A minősítés folyamata**

A minősítés elkészítéséért az RBI arra specializálódott szervezeti egysége felelős, amely az üzleti területektől teljesen független területként működik. A minősítés eredménye a minősítő rendszerben valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagjának számára elérhető.

A minősítéshez használt kvantitatív információk nyilvánosan elérhető forrásokból származnak (pl. IMF, Világbank, Statisztikai Hivatalok, IIF, EIU), a kvalitatív információk az elemzést készítő megítélése alapján kerülnek figyelembe vételre.

A minősítést valamennyi limittel rendelkező országra el kell végezni, nem kizárólag csak azokra, amelyeknek központi kormányaival, intézményeivel szemben kivettség keletkezett. A minősítést legalább évente kétszer ismételt el kell végezni a legfrissebb információk figyelembevételével, és a minősítés elkészítésére érvényben van a kettős kontroll.

A végső minősítés felülbírálására sem az elemzést készítő, sem egyéb szereplő nem jogosult.

## **VI. Hitelintézetek illetve pénzügyi vállalkozások minősítési folyamata**

A minősítő modell hitelintézetek és pénzügyi szolgáltató szervezetek hitelképességének a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoporton belüli megítélésére használt, és a minősítés a végső hitelezési döntés központi elemét jelenti.

### **Fejlesztés és cél**

Az RBI az alkalmazott minősítő modell használatát 2016 novemberében vezette be. A modell célja egy olyan statisztikai alapokra épített minősítés a bank pénzügyi ügyfelei részére, amely az egyedi kockázatokon túl a gazdasági környezet stabilitását, illetve esetleges külső támogatottságot is figyelembe veszi.



## **A minősítő modell**

A minősítő modell a következő típusú információkra épül

1. Kvantitatív, pénzügyi információk,
2. kvalitatív információk (pl. tevékenység,
3. gazdasági környezet, illetve pénzügyi szektor stabilitása,
4. külső támogatottság (pl. anyavállalat, köz-szféra részéről) és
5. egyéb információk pl. esetleges figyelmeztető jelzések

## **A minősítés outputja**

A minősítés eredménye egy 25 fokozatú skálán történő elhelyezése az ügyfélnek.

## **A minősítés folyamata**

A minősítés elkészítéséért az RBI arra specializálódott szervezeti egysége felelős, amely az üzleti területektől teljesen független területként működik. A minősítés eredménye a minősítő rendszerben valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagjának számára elérhető és legalább évente egyszer – kedvezőtlen tendenciák esetén ennél gyakrabban – felül kell vizsgálni.

A végső minősítés felülbírálására sem az elemzést készítő, sem egyéb szereplő nem jogosult.

## **VII. Biztosítótársaságok minősítési folyamata**

A minősítő modell hitelintézetek és pénzügyi szolgáltató szervezetek hitelképességének a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoporton belüli megítélésére használt és a minősítés a végső hitelezési döntés központi elemét jelenti.

## **Fejlesztés és cél**

A minősítő modell kifejlesztésére 2002-ben került sor a hitelintézetek minősítésére használt modell felépítése során szerzett tapasztalatok alapulvételével. A modell valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagjának esetében egységesen használt a biztosítók minősítésére.

## **A minősítő modell**

A modell kvalitatív és kvantitatív ismérveket kombinál, ezek és súlyozásuk életbiztosítók, illetve egyéb biztosítási tevékenységet folytatók esetében eltérőek. A pénzügyi mutatók értékelik az ügyfél jövedelmi helyzetét, díjstuktúrájukat, a tőkehelyzetet, a biztosítástechnikai tartalékokat és a likviditást. A kvalitatív részben értékelni kell a vállalkozás gazdálkodási környezetét és egyéb háttérinformációkat pl. tulajdonosi háttér, stratégia, piaci pozíció stb.

A kockázatok értékelését befolyásolja a tevékenység jellege, a mérleg és az eredmény szerkezet és a gazdasági, politikai, szociális környezettől való függőség is.

### **A minősítés outputja**

A minősítés eredménye egy tízfokozatú skálán történő elhelyezése az ügyfélnek, amelyet az elemző írásos elemzéssel egészít ki.

### **A minősítés folyamata**

A minősítés elkészítéséért az RBI arra specializálódott szervezeti egysége felelős, amely az üzleti területektől teljesen független területként működik. A minősítés eredménye a minősítő rendszerben valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagjának számára elérhető és legalább évente egyszer – kedvezőtlen tendenciák esetén ennél gyakrabban – felül kell vizsgálni.

A végső minősítés felülbírálására sem az elemzést készítő, sem egyéb szereplő nem jogosult.

## **VIII. Projektársaságok minősítési folyamata**

A kitettségi osztály tartalma megfelel a vonatkozó EU direktíva előírásainak.

### **Fejlesztés és cél**

A minősítő rendszer kifejlesztésére Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoporton belül került sor, a tagvállalatok piaci tapasztalatainak felhasználásával. A modell a slotting (ld. CRR 153. cikk (5) pontja) kritériumok alkalmazásával készült, és a projektek a törvény által definiált öt kockázati kategória valamelyikébe sorolódnak a bedőlési valószínűség valamint a nemteljesítéskori veszteségráta együttes mérlegelésével.

### **A minősítő modell**

Az EU direktívával összhangban a minősítő modell két komponenst tartalmaz: a projekt gazdasági teljesítményét valamint a bank biztosítékokkal való ellátottságát a projekt

kapcsán. A gazdasági teljesítményt kvantitatív és kvalitatív szempontok alapján értékeli (pl. adósságszolgálati jellemzők, projektirányítás és –szponzor, a projekt struktúrája és finanszírozási konstrukciója stb.)

### **A minősítés outputja**

A fentiek kombinációjaként a projektet a modell egyedi kockázati kategóriákba sorolja.

### **A minősítés folyamata**

A minősítés elkészítéséért a Bank hitelkockázat-kezelési részlege a felelős. A minősítést képzett kockázatelemzők készítik, akik széleskörű tudással és tapasztalattal rendelkeznek a nagyvállalati szegmenst illetően.

A kockázatelemző munkatárs első körben javasol egy ratinget, melyet ezután egy másik, limit- és rating jóváhagyási kompetenciával rendelkező kockázatelemző szakmailag felülvizsgál (szükség esetén módosítja is), majd az eredményt véglegesíti. Ezáltal teljesül a "négy szem elv" (kettős kontroll) is. A minősítéseket a rating adatbázis (RDB) tárolja.

### ***IX. Befektetési alapok minősítési folyamata***

2007 óta tartó fejlesztés eredményeképpen a Bank 2009-ben vezetett be egy scoring alapú értékelési rendszert a befektetési alapok és egyéb kollektív befektetési formák hitelkockázati értékelésére.

### **Fejlesztés és cél**

A CIU Rating Modellt az RBI fejlesztette ki. Az alkalmazás segítségével – a számszaki és minőségi paraméterek módszeres összekapcsolása révén – átfogó értékelést kapunk az egyes befektetési alapok és egyéb kollektív befektetési formák hitelképességéről.

### **A minősítő modell**

Attól függően, hogy az alap nyilvános (tehát ismert a portfólió összetétele, befektetési politikája stb.) vagy zárt forgalmazású, más a minősítési eljárás. A modell mennyiségi és minőségi elemeket tartalmaz, mindkét esetben, de a minősítéshez használt kérdőív különbözik. A mennyiségi mutatók egésze illetve a minőségi mutatók egy része egy kérdőív kitöltésének segítségével automatikusan számítható. A minőségi mutatók másik részét az elemző határozza meg.

### **A minősítés outputja**

A minősítés eredménye egy tízfokozatú skálán történő elhelyezése az ügyfélnek, amelyet az elemző írásos elemzéssel egészít ki.

## **A minősítés folyamata**

A minősítést a minősítendő ügyféllel üzleti kapcsolatban álló leánybank elemzője vagy az RZB elemzője végzi. A minősítés eredménye a központi minősítő rendszeren keresztül valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagjának számára elérhetővé válik és legalább évente egyszer (szabályozatlan ügyfelek esetén évente kétszer) – kedvezőtlen tendenciák esetén ennél gyakrabban – felül kell vizsgálni.

A végső minősítés felülbírálására sem az elemzést készítő, sem egyéb szereplő nem jogosult.

## **X. Részesedések kezelése**

A részesedések kitettségi osztály esetén a Bank különböző módszereket alkalmaz az egyes portfóliók tőkekövetelményének meghatározásakor.

- A Bankon kívüli csoporttagok könyveiben szereplő részesedések és befektetési jegyek tőkekövetelményét a bank standard módszer szerint számítja.
- A Bank könyvében lévő részesedésekre, amennyiben a részesedés jelentős, de a bank a CRR 48. cikk (4) értelmében nem vonja le a szavatoló tőkéből, fix 250%-os kockázati súly kerül alkalmazásra.
- A Bank könyveiben szereplő befektetési jegyeket, illetve a járulékos vállalkozásokkal szembeni részvényjellegű kitettségeket a CRR 155. cikk (2) pontja alapján a Bank egyszerű súlyozási módszer szerint kezeli.
- Az összes többi, a Bank könyvében szereplő részesedés esetén a Bank PD/LGD módszert alkalmaz.

## **18.6. A nemteljesítési valószínűség beclésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok**

A nemteljesítési valószínűségek (PD) minden minősítési kategóriára megállapításra kerülnek, és annak a valószínűségét mutatják, hogy az adott vállalati ügyfél 12 hónapon belül nemteljesítővé válik.

A PD-k saját beclésen alapulnak a következő nem-lakossági minősítési modellekre: vállalati, KKV, központi kormány és központi bank, hitelintézet és pénzügyi vállalkozás, biztosítók, önkormányzatok, befektetési alapok, részesedések. A slotting módszer alkalmazására a különleges hitelezés során kerül sor.

A 12 hónapos nemteljesítési valószínűségek beclése a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport által meghatározott nemteljesítési definíciókon alapul, melyek szorosan a

Bázel 2 előírásainak mintájára lettek meghatározva. Az egyes nemteljesítési indikátorok listája a „Default indikátorok alkalmazása” című fejezetben található.

A Bank a retail ügyfeleinek esetében a CRR-ben megfogalmazott kritériumoknak megfelelően határozza meg a nemteljesítés (default) definícióját, az anyabanki előírásokkal összhangban. A részletes szabályok a Bankban külön vezérigazgatói utasításban kerülnek szabályozásra.

IRB-módszer – A PD utótesztelése kitétségi osztályonként:

Alap-IRB módszertannal kezelt portfólió (Foundation-IRB)									
a	b	c	d	e	f		g	h	i
Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezetenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	1		0,103%	0,083%	4	4	0	0	0,000%
	2				0	0	0	0	0,000%
	3				0	0	0	0	0,000%
	4				0	0	0	0	0,000%
	5				0	0	0	0	0,000%
	6				0	0	0	0	0,000%
	7				0	0	0	0	0,000%
	8				0	0	0	0	0,000%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - SME	1		0,106%	0,104%	0	29	0	0	0,000%
	2		0,200%	0,199%	0	131	0	0	0,000%
	3		0,355%	0,355%	105	212	0	0	0,000%
	4		0,647%	0,655%	0	181	0	0	0,000%
	5		1,396%	1,396%	422	277	0	0	0,000%
	6		4,196%	4,480%	423	249	4	0	0,458%
	7		23,277%	48,162%	529	313	6	0	0,733%
	8		100,000%	100,000%	23	27	0	2	0,000%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - Speciális hitelezési kitettségek	1				0	0	0	0	0,000%
	2				44	45	0	0	0,000%
	3				36	35	0	0	0,000%
	4				0	0	0	0	0,000%
	5				11	5	0	0	0,000%
	6				0	0	0	0	0,000%
	7				11	10	2	0	5,076%
	8				7	9	0	0	0,000%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - Egyéb	1		0,092%	0,088%	34	31	0	0	0,000%
	2		0,188%	0,177%	125	79	2	0	0,320%
	3		0,361%	0,352%	102	67	0	0	0,000%
	4		0,654%	0,647%	213	214	1	0	0,094%
	5		1,409%	1,438%	310	349	2	0	0,264%
	6		3,702%	4,765%	606	359	0	0	0,276%
	7		16,525%	24,590%	855	1003	9	0	1,119%
	8		100,000%	100,000%	59	50	0	7	0,000%
Részvényjellegű kitettségek	1		0,112%	0,092%	3	3	0	0	0,000%
	2		0,166%	0,178%	5	4	0	0	0,000%
	3				0	0	0	0	0,000%
	4				0	0	0	0	0,000%
	5				0	0	0	0	0,000%
	6				0	0	0	0	0,000%
	7		28,722%	28,722%	2	3	0	0	0,000%
	8		100,000%	100,000%	1	0	0	0	0,000%
Intézményekkel szemben fennálló kitettségek	1		0,067%	0,064%	74	72	0	0	0,000%
	2		0,175%	0,195%	9	10	0	0	0,000%
	3		0,297%	0,333%	3	3	0	0	0,000%
	4		0,548%	0,548%	8	1	0	0	0,000%
	5		1,783%	1,721%	4	6	0	0	0,000%
	6		2,589%	3,720%	6	10	0	0	0,000%
	7		27,429%	18,030%	45	54	0	0	0,211%
	8		100,000%	100,000%	6	2	0	0	0,000%

Fejlett IRB módszertannal kezelt portfólió (Advanced IRB)									
a	b	c	d	e	f		g	h	i
Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezettenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
Lakossággal szembeni kitettség - Jelzáloggal fedezett	1								
	2					3 155		2	
	3		0,497%	0,497%	15 638	11 129	55	3	0,386%
	4								
	5		1,303%	1,310%	6 620	13 171	88	8	1,157%
	6		4,018%	4,064%	1 658	1 738	70	2	3,992%
	7		17,296%	16,917%	551	131	77	17	15,041%
	8		100,000%	100,000%	5 200	4 663			100,000%
Mikro vállalatok - jelzáloggal fedezett	1								
	2								
	3								
	4								
	5		1,441%	1,414%	449	267	4	2	1,148%
	6		6,755%	6,391%	67	152	-		4,851%
	7		26,491%	29,003%	27	11	3		23,594%
	8		100,000%	100,000%	49	52			100,000%
Lakossággal szembeni kitettség - Egyéb	1								
	2								
	3		0,476%	0,476%	28 189	15 065	72	1	0,213%
	4					420		3	
	5		1,225%	1,242%	47 523	46 176	481	36	0,866%
	6		4,908%	4,791%	6 654	20 536	324	59	4,256%
	7		26,175%	23,309%	1 650	2 677	446	106	21,301%
	8		100,000%	100,000%	8 088	6 426			100,000%
Mikro vállalatok - egyéb	1								
	2								
	3								
	4								
	5		1,433%	1,412%	3 140	2 410	27	64	1,180%
	6		6,479%	6,439%	408	1 267	34	20	8,680%
	7		26,671%	25,928%	106	94	22	22	22,606%
	8		100,000%	100,000%	247	474			100,000%

Az 'Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány' oszlop értékei az adott kitettségnek és PD sávnak megfelelő, 5 darab nem átfedő, éves ablakban megfigyelt 'éves nemteljesítési arány' értéknek az átlagaként számolódnak (2014.12.31-től 2018.12.31-ig, plusz 12 hónap megfigyelési periódus).

Az 'éves nemteljesítési arány' a megfigyelési periódus kezdetében teljesítő kötelezettek (ügyletek) számának (nevező) ill. az ebből a következő 12 hónapban nemteljesítő kötelezettek (ügyletek) számának (számláló) hányadosa.

A 'Nemteljesítő kötelezettek az év során' oszlop azon kötelezettek (ügyletek) számát mutatja, amelyek rendelkeztek materiális (IRB) kitettséggel az időszak elején és az év során nemteljesítőkké váltak.

Az 'Ebből új kötelezettek' oszlop azon kötelezettek (ügyletek) számát mutatja, amelyek az időszak elején még nem voltak a Bank portfóliójában, viszont a megfigyelt időszak során bekerültek és nemteljesítőkké váltak.

Az Alap-IRB módszertannal kezelt portfólió esetén egy 'Kitettségi osztály' és 'PD sáv' (CORP 2) esetében nagyobb a hosszú távú default ráta mint a PD. A default-ok alacsony száma, és a default-os ügyfelek közti kapcsolat miatt a statisztikai tesztek eredményei bizonytalanok.

Az Alap-IRB és Fejlett-IRB esetén javarészt minden 'Kitettségi osztály' ill. 'PD-sáv' esetén kijelenthető, hogy a Bank által becsült PD paraméterek ('Súlyozott átlagos PD' ill. 'A PD számtani átlaga kötelezettenként') magasabbak, mint a rövidtávú nemteljesítési arány. A 'Mikro vállalatok - egyéb' 6-os PD sáv esetén a rövidtávú nemteljesítési arány magasabb, mint a kalkulált PD, viszont a Mikro szegmens esetén a PD kimérése szegmens szinten történik, emiatt, ha szegmens szinten vetjük össze a rövidtávú nemteljesítési arányt a PD értékével, akkor egy jelentősen alacsonyabb mértékű alulbecslést tapasztalni. A 'Lakossággal szembeni kitettség - Egyéb' 7-es PD sáv esetében figyelhetünk még meg magasabb rövidtávú nemteljesítési arányt a sávban kalkulált PD értékhez képest, ami leginkább az adott kitettségi osztályban és PD sávban, az időszak elején relatíve alacsony kötelezett (ügylet) darabszámnak köszönhető.

A hosszútávú nemteljesítési arány szintén kisebb a legtöbb esetben, mint a Bank által becsült PD paraméterek. A 'Mikro vállalatok - egyéb' 6-os PD sáv esetében a hosszútávú nemteljesítési arány is magasabb, mint a sávban kalkulált PD paraméter értéke, viszont a korábbi magyarázat ide is érvényes, mégpedig, hogy a Mikro szegmens esetén a PD kimérése szegmens szinten történik, emiatt, ha szegmens szinten vetjük össze a hosszútávú nemteljesítési arányt a PD értékével, akkor egy jelentősen alacsonyabb mértékű alulbecslést tapasztalni.

2018 év végéhez képest 2019-ben a 'Lakossággal szembeni kitettség - Jelzáloggal fedezett' és a 'Lakossággal szembeni kitettség - Egyéb' kitettségi osztályok esetében megjelentek új PD sáv kategóriák, amely jelenségnek az oka, hogy az időszak elején még összevont rating kategóriák külön kategóriákká váltak, tehát szétbontásra kerültek a megfigyelt időszak során, új PD sávokat generálva ezzel.

## **18.7. Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitel-egyenértékesítési 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 veszteségrátával (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.

## **18.8. IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint**

Raiffeisen Bank Zrt.:

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	Kötelezettség száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség	EL	Értékhelyes bitések és cél tartalékok
Központi kormányzatok és központi bankok	0.00 - <0.15	73 672	-	100%	73 672	0%	3	45%	4	14 651	20%	34	32
Központi kormányzatok és központi bankok	0.15 - <0.25	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Központi kormányzatok és központi bankok	0.25 - <0.50	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Központi kormányzatok és központi bankok	0.50 - <0.75	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Központi kormányzatok és központi bankok	0.75 - <2.50	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Központi kormányzatok és központi bankok	2.50 - <100.00	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Központi kormányzatok és központi bankok	10.00 - <100.00	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Központi kormányzatok és központi bankok	nem teljesítő	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
<b>Részösszesen</b>		<b>73 672</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	<b>73 672</b>	<b>0%</b>	<b>3</b>	<b>45%</b>	<b>4</b>	<b>14 651</b>	<b>20%</b>	<b>34</b>	<b>32</b>
Vállalkozások - egyéb	0.00 - <0.15	163 617	149 451	69%	216 998	0%	65	45%	3	62 182	29%	86	76
Vállalkozások - egyéb	0.15 - <0.25	111 937	46 524	83%	132 008	0%	83	45%	2	60 027	45%	110	55
Vállalkozások - egyéb	0.25 - <0.50	38 481	19 764	68%	39 705	0%	56	45%	3	25 753	65%	69	33
Vállalkozások - egyéb	0.50 - <0.75	80 469	81 038	60%	96 913	1%	113	43%	3	75 275	78%	263	111
Vállalkozások - egyéb	0.75 - <2.50	94 789	71 892	63%	104 669	1%	181	41%	2	106 632	102%	607	108
Vállalkozások - egyéb	2.50 - <100.00	31 457	30 460	56%	34 407	3%	121	42%	2	44 748	130%	409	71
Vállalkozások - egyéb	10.00 - <100.00	1 487	1 031	59%	1 488	15%	588	44%	1	3 169	213%	95	23
Vállalkozások - egyéb	nem teljesítő	10 017	19 878	89%	26 738	100%	53	45%	1	-	0%	11 952	9 741
<b>Részösszesen</b>		<b>532 255</b>	<b>420 038</b>	<b>79%</b>	<b>652 927</b>	<b>1%</b>	<b>1 260</b>	<b>45%</b>	<b>1</b>	<b>377 785</b>	<b>85%</b>	<b>13 591</b>	<b>10 218</b>
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.00 - <0.15	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.15 - <0.25	132 939	2 265	98%	133 051	0%	45	45%	4	86 958	65%	409	412
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.25 - <0.50	54 072	8 352	95%	59 362	0%	35	45%	5	50 580	85%	418	372
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.50 - <0.75	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.75 - <2.50	2 483	6	100%	2 483	2%	5	45%	4	2 855	115%	70	62
Vállalkozások - speciális hitelezés	2.50 - <100.00	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Vállalkozások - speciális hitelezés	10.00 - <100.00	68	0	100%	68	19%	10	45%	0	170	250%	5	1
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem teljesítő	2 607	-	100%	2 607	100%	8	45%	0	-	0%	1 304	821
<b>Részösszesen</b>		<b>192 170</b>	<b>10 622</b>	<b>99%</b>	<b>197 571</b>	<b>1%</b>	<b>103</b>	<b>45%</b>	<b>9</b>	<b>140 563</b>	<b>115%</b>	<b>2 205</b>	<b>1 668</b>
Vállalkozások - kkv	0.00 - <0.15	656	840	46%	692	0%	28	43%	5	124	18%	0	0
Vállalkozások - kkv	0.15 - <0.25	3 405	4 316	48%	3 735	0%	133	40%	5	914	24%	3	0
Vállalkozások - kkv	0.25 - <0.50	5 681	9 951	39%	6 165	0%	235	42%	4	2 389	39%	9	1
Vállalkozások - kkv	0.50 - <0.75	20 832	16 593	59%	22 189	1%	285	43%	4	13 269	60%	61	11
Vállalkozások - kkv	0.75 - <2.50	51 129	33 698	64%	54 639	1%	479	42%	2	44 605	82%	328	37
Vállalkozások - kkv	2.50 - <100.00	26 193	13 039	69%	27 079	3%	388	40%	3	24 187	89%	349	53
Vállalkozások - kkv	10.00 - <100.00	2 058	392	90%	2 208	18%	218	42%	4	3 251	147%	164	53
Vállalkozások - kkv	nem teljesítő	6 063	1 405	90%	6 684	100%	29	44%	11	-	0%	2 929	4 865
<b>Részösszesen</b>		<b>116 016</b>	<b>80 234</b>	<b>69%</b>	<b>123 391</b>	<b>1%</b>	<b>1 795</b>	<b>43%</b>	<b>33</b>	<b>88 738</b>	<b>100%</b>	<b>3 843</b>	<b>5 021</b>
Intézmények	0.00 - <0.15	426 672	3 476	100%	428 398	0%	49	28%	2	62 573	15%	75	25
Intézmények	0.15 - <0.25	2 496	317	98%	2 770	0%	8	45%	3	1 077	39%	2	1
Intézmények	0.25 - <0.50	2	12	100%	15	0%	2	45%	3	11	75%	0	0
Intézmények	0.50 - <0.75	660	-	100%	660	1%	1	45%	0	661	100%	2	0
Intézmények	0.75 - <2.50	-	-	0%	-	0%	1	0%	-	-	0%	-	-
Intézmények	2.50 - <100.00	17 153	-	100%	17 153	3%	3	44%	0	26 989	157%	193	17
Intézmények	10.00 - <100.00	0	-	100%	0	44%	9	45%	0	1	247%	0	0
Intézmények	nem teljesítő	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
<b>Részösszesen</b>		<b>446 983</b>	<b>3 805</b>	<b>100%</b>	<b>448 996</b>	<b>0%</b>	<b>73</b>	<b>33%</b>	<b>15</b>	<b>91 312</b>	<b>100%</b>	<b>272</b>	<b>42</b>
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.00 - <0.15	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.15 - <0.25	41 873	-	100%	41 873	0%	2 973	59%	18	10 418	25%	47	137
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.25 - <0.50	69 796	-	100%	69 796	0%	10 553	49%	15	22 825	33%	130	484
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.50 - <0.75	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.75 - <2.50	68 990	-	100%	68 990	1%	12 562	37%	15	34 729	50%	271	2 279
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	2.50 - <100.00	10 695	-	100%	10 695	5%	1 601	34%	16	12 201	114%	171	1 149
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	10.00 - <100.00	933	-	100%	933	16%	122	55%	15	2 809	301%	84	165
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	nem teljesítő	18 332	-	100%	18 332	100%	4 133	88%	10	9 942	54%	15 401	10 994
<b>Részösszesen</b>		<b>210 619</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	<b>210 619</b>	<b>1%</b>	<b>31 944</b>	<b>53%</b>	<b>79</b>	<b>92 924</b>	<b>100%</b>	<b>16 104</b>	<b>15 210</b>
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.00 - <0.15	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.15 - <0.25	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.25 - <0.50	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.50 - <0.75	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.75 - <2.50	2 001	-	100%	2 001	1%	210	56%	7	1 458	73%	17	5
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	2.50 - <100.00	1 299	-	100%	1 299	5%	132	56%	8	1 889	145%	36	7
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	10.00 - <100.00	90	-	100%	90	25%	10	56%	7	221	247%	13	9
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	nem teljesítő	330	0	100%	330	100%	49	83%	3	70	21%	270	290
<b>Részösszesen</b>		<b>3 719</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>3 719</b>	<b>1%</b>	<b>401</b>	<b>63%</b>	<b>53</b>	<b>3 639</b>	<b>100%</b>	<b>335</b>	<b>311</b>
Lakosság - egyéb nem kkv	0.00 - <0.15	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - egyéb nem kkv	0.15 - <0.25	71	-	100%	71	0%	5	63%	9	19	27%	0	0
Lakosság - egyéb nem kkv	0.25 - <0.50	3 311	2 400	44%	5 711	0%	15 071	84%	31	3 373	59%	21	18
Lakosság - egyéb nem kkv	0.50 - <0.75	57	62	53%	120	1%	420	78%	30	81	68%	1	1
Lakosság - egyéb nem kkv	0.75 - <2.50	35 411	1 760	46%	37 171	1%	39 319	90%	11	38 129	103%	417	269
Lakosság - egyéb nem kkv	2.50 - <100.00	12 916	291	43%	13 207	5%	18 068	90%	11	18 439	140%	552	395
Lakosság - egyéb nem kkv	10.00 - <100.00	2 078	17	47%	2 094	18%	2 463	91%	10	3 976	190%	338	214
Lakosság - egyéb nem kkv	nem teljesítő	2 773	11	52%	2 784	100%	5 288	98%	4	2 532	91%	2 517	2 406
<b>Részösszesen</b>		<b>56 617</b>	<b>4 541</b>	<b>79%</b>	<b>61 158</b>	<b>1%</b>	<b>80 634</b>	<b>88%</b>	<b>84</b>	<b>66 547</b>	<b>100%</b>	<b>3 846</b>	<b>3 302</b>
Lakosság - egyéb kkv	0.00 - <0.15	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - egyéb kkv	0.15 - <0.25	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - egyéb kkv	0.25 - <0.50	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - egyéb kkv	0.50 - <0.75	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - egyéb kkv	0.75 - <2.50	16 762	2 126	62%	18 888	1%	1 570	62%	4	11 082	59%	175	91
Lakosság - egyéb kkv	2.50 - <100.00	9 599	718	62%	10 318	5%	913	63%	5	7 731	75%	304	145
Lakosság - egyéb kkv	10.00 - <100.00	667	31	52%	698	18%	67	64%	5	743	106%	83	34
Lakosság - egyéb kkv	nem teljesítő	1 978	14	64%	1 992	100%	239	75%	4	4 473	225%	1 141	1 165
<b>Részösszesen</b>		<b>29 006</b>	<b>2 889</b>	<b>99%</b>	<b>31 895</b>	<b>1%</b>	<b>2 789</b>	<b>75%</b>	<b>24</b>	<b>24 028</b>	<b>100%</b>	<b>1 703</b>	<b>1 435</b>
<b>Összesen</b>		<b>1 661 058</b>	<b>522 129</b>	<b>79%</b>	<b>1 803 949</b>	<b>1%</b>	<b>119 002</b>	<b>75%</b>	<b>119</b>	<b>900 188</b>	<b>100%</b>	<b>41 933</b>	<b>37 239</b>

# Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	PD-skála	Eredeti mérlegben belüli bruttó kitétségek	Mérlegben kívüli kitétségek 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	Értékhelyesbítés k és céltartalékok
Központi kormányzatok és központi bankok	0.00 - < 0.15	73 672	-	100%	73 672	0%	3	45%	4	14 651	20%	34	32
Központi kormányzatok és központi bankok	0.15 - < 0.25	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Központi kormányzatok és központi bankok	0.25 - < 0.50	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Központi kormányzatok és központi bankok	0.50 - < 0.75	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Központi kormányzatok és központi bankok	0.75 - < 2.50	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Központi kormányzatok és központi bankok	2.50 - < 10.00	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Központi kormányzatok és központi bankok	10.00 - < 100.00	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Központi kormányzatok és központi bankok	nem teljesítő	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
<b>Részösszesen</b>		<b>73 672</b>	<b>-</b>		<b>73 672</b>		<b>3</b>			<b>14 651</b>		<b>34</b>	<b>32</b>
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	163 617	149 451	69%	216 998	0%	65	45%	3	62 182	29%	86	76
Vállalkozások - egyéb	0.15 - < 0.25	111 732	46 524	83%	131 804	0%	83	45%	2	59 942	45%	110	55
Vállalkozások - egyéb	0.25 - < 0.50	38 481	19 764	68%	39 705	0%	56	45%	3	25 753	65%	69	33
Vállalkozások - egyéb	0.50 - < 0.75	80 469	81 038	60%	96 913	1%	113	43%	3	75 275	78%	263	111
Vállalkozások - egyéb	0.75 - < 2.50	94 789	71 892	63%	104 669	1%	181	41%	2	106 632	102%	607	108
Vállalkozások - egyéb	2.50 - < 10.00	31 457	30 460	56%	34 407	3%	121	42%	2	44 748	130%	409	71
Vállalkozások - egyéb	10.00 - < 100.00	1 487	1 031	59%	1 488	15%	588	44%	1	3 169	213%	95	23
Vállalkozások - egyéb	nem teljesítő	10 017	3 247	76%	10 107	100%	53	44%	1	-	0%	4 468	9 741
<b>Részösszesen</b>		<b>532 050</b>	<b>403 406</b>		<b>636 091</b>		<b>1 260</b>			<b>377 700</b>		<b>6 107</b>	<b>10 218</b>
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.00 - < 0.15	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.15 - < 0.25	132 939	2 265	98%	133 051	0%	45	45%	4	86 958	65%	409	412
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.25 - < 0.50	54 072	8 352	95%	59 362	0%	35	45%	5	50 580	85%	418	372
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.50 - < 0.75	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.75 - < 2.50	2 483	6	100%	2 483	2%	5	45%	4	2 855	115%	70	62
Vállalkozások - speciális hitelezés	2.50 - < 10.00	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Vállalkozások - speciális hitelezés	10.00 - < 100.00	68	0	100%	68	19%	10	45%	0	170	250%	5	1
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem teljesítő	2 607	-	100%	2 607	100%	8	45%	0	-	0%	1 304	821
<b>Részösszesen</b>		<b>192 170</b>	<b>10 632</b>		<b>197 571</b>		<b>103</b>			<b>140 563</b>		<b>2 205</b>	<b>1 668</b>
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	656	840	46%	692	0%	28	43%	5	124	18%	0	0
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	3 405	4 316	48%	3 735	0%	133	40%	5	914	24%	3	0
Vállalkozások - kkv	0.25 - < 0.50	5 681	9 951	39%	6 165	0%	235	42%	4	2 389	39%	9	1
Vállalkozások - kkv	0.50 - < 0.75	20 832	16 593	59%	22 189	1%	285	43%	4	13 269	60%	61	11
Vállalkozások - kkv	0.75 - < 2.50	51 129	33 698	64%	54 639	1%	479	42%	2	44 759	82%	328	37
Vállalkozások - kkv	2.50 - < 10.00	26 193	13 039	69%	27 079	3%	388	40%	3	24 387	90%	349	53
Vállalkozások - kkv	10.00 - < 100.00	2 058	392	90%	2 208	18%	218	42%	4	3 251	147%	164	53
Vállalkozások - kkv	nem teljesítő	6 063	1 405	90%	6 684	100%	29	44%	11	-	0%	2 929	4 865
<b>Részösszesen</b>		<b>116 016</b>	<b>80 234</b>		<b>123 391</b>		<b>1 795</b>			<b>89 093</b>		<b>3 843</b>	<b>5 021</b>
Intézmények	0.00 - < 0.15	426 672	3 476	100%	428 398	0%	49	28%	2	62 573	15%	75	25
Intézmények	0.15 - < 0.25	2 496	317	98%	2 770	0%	8	45%	3	1 077	39%	2	1
Intézmények	0.25 - < 0.50	2	12	100%	15	0%	2	45%	3	11	75%	0	0
Intézmények	0.50 - < 0.75	660	-	100%	660	1%	1	45%	0	661	100%	2	0
Intézmények	0.75 - < 2.50	-	-	0%	-	0%	1	0%	-	-	0%	-	-
Intézmények	2.50 - < 10.00	17 153	-	100%	17 153	3%	3	44%	0	26 989	157%	193	17
Intézmények	10.00 - < 100.00	0	-	100%	0	44%	9	45%	0	1	247%	0	0
Intézmények	nem teljesítő	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
<b>Részösszesen</b>		<b>446 983</b>	<b>3 805</b>		<b>448 996</b>		<b>73</b>			<b>91 312</b>		<b>272</b>	<b>42</b>
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.00 - < 0.15	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.15 - < 0.25	41 873	-	0%	41 873	0%	2 973	59%	18	10 418	25%	47	137
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.25 - < 0.50	69 796	-	0%	69 796	0%	10 553	49%	15	22 825	33%	130	484
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.50 - < 0.75	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.75 - < 2.50	68 990	-	0%	68 990	1%	12 562	37%	15	34 729	50%	271	2 279
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	2.50 - < 10.00	10 695	-	0%	10 695	5%	1 601	34%	16	12 201	114%	171	1 149
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	10.00 - < 100.00	933	-	0%	933	16%	122	55%	15	2 809	301%	84	165
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	nem teljesítő	18 332	-	0%	18 332	100%	4 133	88%	10	9 942	54%	15 401	10 994
<b>Részösszesen</b>		<b>210 619</b>	<b>-</b>		<b>210 619</b>		<b>31 944</b>			<b>92 924</b>		<b>16 104</b>	<b>15 210</b>
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.00 - < 0.15	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.15 - < 0.25	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.25 - < 0.50	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.50 - < 0.75	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.75 - < 2.50	2 001	-	0%	2 001	1%	210	56%	7	1 458	73%	17	5
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	2.50 - < 10.00	1 299	-	0%	1 299	5%	132	56%	8	1 889	145%	36	7
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	10.00 - < 100.00	90	-	0%	90	25%	10	56%	7	221	247%	13	9
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	nem teljesítő	330	0	100%	330	100%	49	83%	3	70	21%	270	290
<b>Részösszesen</b>		<b>3 719</b>	<b>0</b>		<b>3 719</b>		<b>401</b>			<b>6 339</b>		<b>335</b>	<b>311</b>
Lakosság - egyéb nem kkv	0.00 - < 0.15	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - egyéb nem kkv	0.15 - < 0.25	71	-	0%	71	0%	5	63%	9	19	27%	0	0
Lakosság - egyéb nem kkv	0.25 - < 0.50	3 311	2 400	44%	5 711	0%	15 071	84%	31	3 373	59%	21	18
Lakosság - egyéb nem kkv	0.50 - < 0.75	57	62	53%	120	1%	420	78%	30	81	68%	1	1
Lakosság - egyéb nem kkv	0.75 - < 2.50	35 411	1 760	46%	37 171	1%	39 319	90%	11	38 129	103%	417	269
Lakosság - egyéb nem kkv	2.50 - < 10.00	12 916	291	43%	13 207	5%	18 068	90%	11	18 439	140%	552	395
Lakosság - egyéb nem kkv	10.00 - < 100.00	2 078	17	47%	2 094	18%	2 463	91%	10	3 976	190%	338	214
Lakosság - egyéb nem kkv	nem teljesítő	2 773	11	52%	2 784	100%	5 288	98%	4	2 532	91%	2 517	2 406
<b>Részösszesen</b>		<b>56 617</b>	<b>4 541</b>		<b>61 158</b>		<b>80 634</b>			<b>66 547</b>		<b>3 846</b>	<b>3 302</b>
Lakosság - egyéb kkv	0.00 - < 0.15	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - egyéb kkv	0.15 - < 0.25	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - egyéb kkv	0.25 - < 0.50	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - egyéb kkv	0.50 - < 0.75	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	-
Lakosság - egyéb kkv	0.75 - < 2.50	16 762	2 126	62%	18 888	1%	1 570	62%	4	11 082	59%	175	91
Lakosság - egyéb kkv	2.50 - < 10.00	9 599	718	62%	10 318	5%	913	63%	5	7 731	75%	304	145
Lakosság - egyéb kkv	10.00 - < 100.00	667	31	52%	698	18%	67	64%	5	743	106%	83	34
Lakosság - egyéb kkv	nem teljesítő	1 978	14	64%	1 992	100%	2 339	75%	4	4 473	225%	1 141	1 165
<b>Részösszesen</b>		<b>29 006</b>	<b>2 889</b>		<b>31 895</b>		<b>2 789</b>			<b>24 028</b>		<b>1 703</b>	<b>1 435</b>
<b>Összesen</b>		<b>1 660 854</b>	<b>505 497</b>		<b>1 787 113</b>		<b>119 002</b>			<b>900 457</b>		<b>34 449</b>	<b>37 239</b>

## 18.9. Default indikátorok alkalmazása

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default-)indikátorok

- a) központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség,
- b) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség valamint
- c) vállalkozással szembeni kitettség esetén a következők:

Ssz.	Megnevezés	Jelentése
1	Csőd, felszámolás	Ha az ügyféllel szemben csőd, felszámolás vagy adósságrendezési eljárás kezdődik.
2	Közvetlen leírás	Ha az ügyféllel szembeni lényeges összegű hitelezési veszteség leírása nem előzetesen megképzett céltartalék/értékvesztés terhére történik.
3	Leírás céltartalékkal szemben	Ha a lényeges összegű hitelezési veszteség leírása az erre előzetesen megképzett céltartalék/értékvesztés terhére történt.
4	Ügylet felmondása, azonnal lejárttá tétel	Ha az ügyféllel szembeni kitettség eredeti szerződéses lejárat előtt a Bank részéről felmondásra kerül.
5	Kényszerű átütemezés/elengedés	Ha a banki tökekövetelés lényeges összegű részének kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
6	Kamat kényszerű átütemezése/elengedése	Ha a banki kamatkövetelés kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
7	Követelés eladás	Ha a követelést annak minőségromlása, problémássá válása miatt lényeges összegű veszteséggel értékesíti a Bank.
8	90 napon túli, lényeges összegű fizetési késedelem	Ha az ügyfél lejárt és meg nem fizetett tartozása 90 egymás utáni naptári napon át megszakítás nélkül nap mint nap lényeges összegű, azaz nagyobb a meghatározott materialitási küszöbnél.
9	Pénzügyi felügyeleti tevékenységi engedélyének visszavonása	-
10	Fizetési moratórium egy országban	-
11	Várható veszteség / céltartalék	Ha a Bank az ügyfél kitettsége mögé egyedi céltartalékot/értékvesztést képez, mert nem látja biztosítottnak a teljes megtérülést, és a várható veszteség összege a meghatározott küszöbértéket meghaladja.
12	Cross Default	Egy másik Raiffeisen csoportagnál bekövetkező default indikációt jelentő esemény, ha az ügyfél Bankkal szembeni kitettsége lényeges összegű.

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default-)indikátorok lakossági és mikroállalati ügyfelek esetén a következők:

- 90+dpd default ok EBA\_DPD alapokon (RD010): Amennyiben a késedelmes napok száma meghaladja a 90 napot, úgy lakossági hitel esetén az ügylet, mikroállalati hitel esetén az ügyfél default flaget kap,
- Non-Accrued Status (RD020): Bank felfüggeszti a kamatfizetést,
- Specific Credit Risk Adjustments (RD030): Ha az ügylet nem POCI besorolású, de Stage 3 beosztásba kerül,
- Sale of a Credit Obligation (RD040): kitettség eladása bizonyos mértékű veszteséggel,
- Distressed Restructuring (RD050): a restrukturálás során olyan elengedés, illetve átütemezés történik, amely után a várható cash flow-k nettó jelenértéke szignifikánsan csökken,
- Bankruptcy/ Insolvency (RD060): csőd vagy fizetési képtelenség,
- Credit Fraud (RD070): hitel csalás történik,
- Death of a Borrower (RD080): az ügyfél halála,
- Loss of Sufficient Recurring Income (RD110): rendszeres jövedelmek elvesztése,
- Significant Indebtedness (RD120): jelentős eladósodottság,
- Breach of Contractual Covenants (RD130): előzetesen nem engedélyezett tulajdonosváltás történik (kivéve családon belül, haláleset miatt),
- Termination of a Credit Contract before Its Maturity (RD140): a hitelszerződés Bank általi felmondása lejárat előtt,
- Foreclosure of Collateral or Call of Guarantee (RD150): ügyfél fizetési nehézségei miatti biztosíték érvényesítés, illetve garancia lehívása,
- Purchase or Origination at a Material Discount (RD160): jelentősen kedvezmény mellett, illetve diszkont áron történő portfólió vásárlást követően egyes érintett ügyletek default indikátort kaphatnak,
- PI Product Cross-Default (RD210): egy defaultos ügylet default státuszúvá teszi adott ügyfél másik, azonos termékcsaládban lévő, fizető ügyletét,
- PI Cross-Default Due to the Pulling Effect (RD220): az ügyfél összes ügylete nemteljesítővé válik, ha a defaultos kitettségének aránya elér egy bizonyos százalékot az össz-kitettségből,
- Micro-SME Cross-Default from Joint Obligations (RD230): cross-default összekapcsolódó ügyfelek között
- Cross-Default of Connected Obligors (RD240): kapcsolt vállalkozások / kapcsolódó ügyfelek közötti default,
- New account(s) of defaulted customer (RD990): új ügyletet folyósít a Bank bármilyen okból egy olyan ügyfélnek, akinek van default-os ügylete.

## 18.10. Összes kitettség értéke kitettségi osztályok szerinti megbontásban

A 234/2007-es kormányrendelet 9§ (5) a) pontban előírt, központi kormánnyal, központi bankkal, hitelintézettel, befektetési vállalkozással vagy vállalkozással szembeni kitettségek értékei, illetve a részesedések esetén fennálló értékek a 9.3 pont alatt kerültek bemutatásra.

## 18.11. 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	931 824	74 546
Eszközök értéke	64 253	5 140
Eszközök minősége	62 981	5 038
Modelfrissítések	- 40 942	- 3 275
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	-	-
Devizaárfolyam-mozgások	- 35 720	- 2 858
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	982 395	78 592

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

	RWA - összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	979 282	78 343
Eszközök értéke	62 924	5 034
Eszközök minősége	67 883	5 431
Modelfrissítések	- 32 916	- 2 633
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	-	-
Devizaárfolyam-mozgások	- 34 927	- 2 794
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	1 042 246	83 380

## **19. Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)**

### **19.1. A mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe**

A Bank a CRR 195. cikke szerinti mérlegen belüli nettósítást nem alkalmaz, a 196. cikk szerinti "egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodást" néhány nagyobb ügyféllel kötött derivatív ügyleteire alkalmazza. A számszerű értékek a Partnerkockázat (439. cikk) fejezetben találhatóak.

### **19.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások**

A biztosítékok értékelése során Bankunk biztosítéki értékkel csak olyan biztosítékot vesz figyelembe, amely

- jogilag érvényesíthető,
- fenntartható valós értékkel rendelkezik,
- ésszerű időn belül érvényesíthető és valós banki szándék van az érvényesítésre (pl. nincs reputációs kockázata az érvényesítésnek), és
- a biztosíték értéke nem vagy csak alacsony szinten korrelál az ügyfél minősítésével.

Az ügyletek fedezésére felhasznált alokált súlyozott biztosíték érték megállapítása a biztosíték piaci értékéből kiindulva történik, csökkentve azt a biztosíték jellegéből adódó kockázatok alapján meghatározott - típusonként eltérő – diszkontokkal, valamint megelőző terhelésekkel, továbbá maximalizálva azt a kapcsolódó zálogjog valamint a fedezett kitettség összegében.

A biztosítékok értékelése során alkalmazott módszerek, szabályok

- Pénz és értékpapír óvadék: értékelés alapja a zárolt pénzösszeg, illetve a zárolt értékpapírok aktuális piaci értéke. A biztosíték újraértékelése az árfolyamváltozások figyelembe vételével naponta megtörténik.
- Garanciák és kezességek: az értékelés alapja a szerződésben vállalat kötelezettségvállalás mértéke (fix összegű vagy százalékos). A biztosítékok újraértékelése a kötelezettségvállalás mértéke és a mindenkor kitettség összege alapján naponta megtörténik.

- Ingatlan fedezetek: az ingatlanok biztosítéki értékének meghatározása a külső akkreditált értékbecslő cég által készített értékbecslés alapján történik, melyet az ingatlan értékelési csoport minden esetben ellenőriz mind szakmai, mind tartalmi szempontból, továbbá validálja a piaci értéket, és kockázati diszkontot határoz meg (az ingatlan piaci értékében, mobilizálhatóságában bekövetkező negatív változások, valamint a banki kényszerértékesítésből rosszabb megtérülési kockázatok lefedésére).

A piaci érték meghatározására Bankunk háromféle módszert alkalmaz:

- Piaci összehasonlító adatok elemzésén alapuló értékelés
- Hozamszámításon alapuló értékelés
- Költségalapú értékelés

A Bank legalább évente felülvizsgálja mind a lakó-, mind a nem lakóingatlanok piaci értékét.

- Fizikai biztosítékok értékelése az eszközökről készült értékbecslés vagy az ügyfél adatszolgáltatása alapján történik. Külső értékbecslés alapján történő értékelés esetén az értékbecslés minden esetben felülvizsgálatra kerül a banki fedezetértékelést végző személy által. A biztosíték rendszeres újraértékelése legalább évente megtörténik.

A fedezetek értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt.

A biztosítékok értékében, meglétében, jogi státuszában és érvényesíthetőségében bekövetkező változásokat Bank az ügylet futamideje alatt folyamatosan figyelemmel kíséri a vonatkozó szabályzatok alapján.

### **19.3. Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusai**

Bankunk az alábbi biztosítékokat fogadja el a hitelkockázat csökkentése céljából:

- Raiffeisen Banknál vagy más pénzügyintézetnél zárolt pénzóvadék
- Raiffeisen Banknál vagy más pénzügyintézetnél zárolt értékpapír óvadék: állampapírok (államkötvény, diszkontkincstárjegy), vállalati kötvény, részvény, befektetési jegy, egyéb értékpapírok
- Garanciák és kezességek: állami kezesség/garancia, HG kezesség, bankgarancia, céges garancia, cég és magánszemély készfizető kezesség
- Ingatlan jelzálog kereskedelmi és lakóingatlanokon



- Fizikai biztosítékok: vagyont terhelő zálogjog, gép/berendezésen, járművön és készleteken alapított zálogjog, közraktárjegy, kézizálog ingóságon
- Követeléseken alapított zálogjog
- Egyéb, biztosítéki értékkel nem rendelkező biztosítékok: életbiztosítási kötvény, üzletrészzálog, zálogjog jogon, komfortlevél, árbevétel csatornázás, stb.

A CCR szabályai szerinti tőkekövetelmény-csökkentő tételként csak a CRR által előírt feltételeknek megfelelő biztosítékok kerülnek figyelembe vételre.

## 19.4. Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

A következőkben a CRR-szabályok szerint elfogadott garanciák és kezességek által fedezett kitettségek összegét mutatjuk be.

Hitelderivatíva nincs.

### Garantőrök, kezések által garantált összegek

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió forint)

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek
1	Hitelek összesen	1 926 554	478 750	291 694	187 055	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	725 028	0	0	0	0
3	Kitettségek összesen	2 651 581	478 750	291 694	187 055	0
4	ebből nemteljesítő	61 927	25 700	25 696	3	0

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek
1	Hitelek összesen	1 893 377	485 531	298 476	187 055	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	725 028	0	0	0	0
3	Kitettségek összesen	2 618 405	485 531	298 476	187 055	0
4	ebből nemteljesítő	62 127	25 705	25 701	3	0

## **19.5. Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk**

Jelen dokumentumban a hitelkockázati fedezetek koncentrációját a Bank által, hitelkockázat mérséklésére leggyakrabban elfogadott biztosítékaira vonatkozóan mutatjuk be. Az RCL által bevont Bazel 3 szerint elfogadható biztosítékok köre a bankos állományhoz képest nem tekinthető materiálisnak (a csoportszintű állomány piaci értékének mindössze 1,59 %-át alkotják). Ezért jelen dokumentumban kizárólag a Raiffeisen Bank által, hitelügyletek mögé befogadott biztosítékok koncentrációjával kapcsolatos információkat tesszük közre.

A jelzálogjoggal biztosított ingatlanok kapcsán felmerülő kockázati tényezők közvetlenül az ingatlan piaci értékére, illetve annak értékesíthetőségére hathatnak negatívan. Ilyen negatív hatások lehetnek pl. az ingatlanpiacba begyűrűző pénzügyi és gazdasági recesszió; lokális viszonylatban természeti katasztrófa; ágazati viszonylatban szabályozói változások. A piaci környezet hirtelen negatív irányú változása a csökkenő keresleten keresztül csökkenő piaci értékeket vonz magával, ami a jelzálogjoggal terhelt ingatlan nyomott áras, és/vagy időben elhúzódó értékesítését eredményezheti. Az ingatlanok típus vagy földrajzi elhelyezkedés szerinti esetleges koncentrációja a fenti tényezőkkel párosulva tovább nehezítheti a fedezetekből történő térülést.

Az értékpapírok árfolyamát, ezen keresztül kockázatcsökkentő eredményességüket negatívan befolyásolhatják a politikai, gazdasági élet hatásai (infláció, adóváltozások, jogszabályi környezet változása, stb.), a piaci kamatlábak és hozamok elmozdulása (pl. jegybanki alapkamat változtatás, hozamgörbe felfelé vagy lefelé tolódása), az értékpapír kibocsátó gazdálkodása, likviditási és vagyoni helyzete. Ezen hatások negatív következményeit felerősítheti és az értékpapírok alacsonyabb áron vagy hosszabb időtávon történő értékesíthetőségét eredményezheti, ha bizonyos típusú értékpapírokból vagy egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírok mennyiségéből túlzott koncentráció alakulna ki a Bank biztosítéki portfóliójában.

A pénzügyi biztosítékok (értékpapírok mellett beleértve a pénzóvadékokat is) esetében további kockázatot jelent az eltérő devizanemű ügylet és biztosíték párok koncentrációja esetében a devizaárfolyamok változásából adódó kockázat. Bankunk ezen kockázat kezelésére addicionális biztosítéki diszkontot alkalmaz a fedezeti értékek kalkulációja során.

Kezességek, garanciák esetében a garantőr pénzügyi teljesítőképességének korlátozottsága/hiánya jelentheti a biztosíték érvényesíthetőségének kockázatát, melynek hatása a garantőrök személye szerinti koncentráció esetén fokozottabb lehet. Bankunk tőkekövetelmény csökkentő hatással csak olyan garanciák/kezességek esetében kalkulál, amelyek pénzügyileg és jogilag is beszámíthatónak lettek minősítve.

## Jelzálog ingatlanon

Mind a lakossági, mind a nem-lakossági ügyletekhez kapcsolódó biztosítékoknál erőteljes koncentráció figyelhető meg az ingatlanjelzálogok számát és biztosítéki értékét illetően. A „Jelzálogjog ingatlanon” típusú biztosítékok – darabszámukat tekintve – az összes biztosíték 45,57%-os részét képviselték 2019 év végén.

Az összes fedezetet képező ingatlanok – darabszámra vetítve 86,86 %-át lakóingatlanok adják, melyek többségükben lakások, illetve családi házak.

A lakóingatlanok utolsó átértékelése alapján meghatározott típusonként összesített piaci értéke a következőképpen oszlik meg:

Típus	Megoszlás
Családi ház	47,68%
Egyéb	0,07%
Építési telek	0,39%
Hétfélgé ház	0,09%
Lakás	51,77%

Az ingatlan fedezetek piaci értékéből a nem lakó ingatlanok értéke 44,91 %-ot tett ki. Jellemzően irodák, üzlethelyiségek, ipari ingatlanok, fejlesztési telkek, valamint idegenforgalmi ingatlanok alkotják a nem lakóingatlan portfólió legnagyobb hányadát.

## Értékpapírok

A fedezeti körben lévő értékpapír biztosítékok fedezeti értéküket tekintve 13,51%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak.

Az értékpapírok fedezeti értékének megoszlása az egyes értékpapír típusok szerint az alábbiak szerint alakult:

Értékpapír típusa	Megoszlás (fedezeti érték arányában)
Részvények	8,96%
Közraktárjegyek	2,93%
Nem állami kötvények	80,14%
Állami kibocsátású papírok	1,08%
Befektetési jegyek és egyéb értékpapírok	6,89%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>

## Pénzóvadék

A pénzóvadékok biztosítéki fedezeti értéküket tekintve 3,47 %-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az óvadékok többsége Forint (81,01%) és Euró (18,52%) devizanemben került elhelyezésre. A fennmaradó 0,47%-os rész öt további devizanemű óvadékból állt össze: USD, TRY, CHF, GBP és RON.

## Kezességek, garanciák

A kezességek és garanciajellegű biztosítékok száma az összes fedezet 36,98%-át alkották, melynek döntő hányadát a kezességek tették ki. A vállalások összegének megoszlása az egyes típusok szerint az alábbiak szerint alakult:

<b>Kezesség/garancia típusa</b>	<b>Megosztás (vállalt összeg arányában)</b>
Céges garancia	64,19%
Kezesség	30,96%
HG kezesség	2,19%
Bankgarancia	0,46%
Állami kezesség	2,20%
Exporthitel biztosítás	0,01%
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>

## Koncentrációk kezelése

A Bank által a portfólió túlnyomó részére alkalmazott felügyeleti IRB módszer a koncentrációk okozta többlet kockázatot egy fix, modell-kockázati pótlék segítségével fedezi. A Bank a belső kockázati keretrendszerén belül évente ellenőrzi és fedezi a nem tökéletes granularitásból származó kockázat mértékét.

A Bank rendszeresen monitorozza a hitelportfólió koncentrációját és negyedévente beszámol róla a Menedzsmentnek. A koncentrációs kockázat kezelésére a Bank limiteket alkalmaz az egyes kitettségekre és az iparágakra egyaránt. A limithasználatról rendszeresen beszámol a Menedzsmentnek.

A biztosítékok koncentrációjából adódó kockázatokat a Bank évente megvizsgálja és értékeli a kockázati önértékelés keretében, melynek eredményei és az eredmények függvényében megfogalmazott lépések a Bank Menedzsmentje által elfogadásra kerülnek.

## 19.6. Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió forint)

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	485 339	0	536 826	79	1	0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	8 484	176	10 013	9	2 005	20%
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0%
Multilaterális fejlesztési bankok	89 710	0	90 006	0	0	0%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
Intézmények	14 156	0	14 152	0	7 076	50%
Vállalkozások	83 761	16 862	82 114	53	23 108	28%
Lakosság (retail)	42 948	16 676	13 860	4 419	13 570	74%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4 826	483	4 698	51	1 667	35%
Nemteljesítő kitettségek	2 607	33	100	6	136	127%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0%
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0%
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0%
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0%
Részvényjellegű	994	0	994	0	994	100%
Egyéb tételek	141 239	0	141 239	0	27 927	20%
Összesen	874 061	34 230	894 002	4 616	76 484	9%

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió forint)

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	485 356	0	536 843	79	2	0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	8 525	176	10 055	9	2 013	20%
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0%
Multilaterális fejlesztési bankok	89 710	0	90 006	0	0	0%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
Intézmények	14 156	0	14 152	0	7 076	50%
Vállalkozások	72 314	1 726	63 930	53	61 415	96%
Lakosság (retail)	43 718	16 676	14 630	4 419	14 032	74%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	5 371	483	5 231	51	2 058	39%
Nemteljesítő kitettségek	19 619	33	16 933	6	25 380	150%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0%
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0%
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0%
Kollektív befektetési vállalkozások	493	0	493	0	493	100%
Részvényjellegű	1 016	0	1 016	0	1 016	100%
Egyéb tételek	141 325	1	141 325	0	28 013	20%
Összesen	881 603	19 095	894 614	4 616	141 499	16%

## 19.7. IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása

A Bank nem alkalmaz hitelderivatívákat.

## **20. Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk)**

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

## **21. A likviditási kockázat kezelése**

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Csoport nehézségbe ütközik pénzügyi kötelezettségeivel kapcsolatos kötelmeinek időben történő teljesítése során.

A likviditáskezelés célja, hogy a Csoport számára megfelelő likviditási tartalékokat biztosítson, ezáltal valamennyi kötelezettségét esedékességkor teljesíteni tudja, mind normál, mind feszített körülmények között.

A likviditási kockázat kezelése az RBI Csoport és a Raiffeisen Bank Zrt. számára is kiemelt fontosságú, ezért a Csoportra vonatkozó standardokkal és helyi belső szabályokkal, szabályozásokkal és gyakorlatokkal rendelkezik a likviditáskezelésre vonatkozó jogi szabályozások mellett. A likviditáskezeléssel összefüggő eljárásokat, feladatokat, felelősségi köröket, jelentéseket és a limitrendszerre vonatkozó utasításokat a Bank vezérigazgatói utasításban szabályozza.

Az RBI belső likviditási jelentéseket készít napi szinten a Bank által szolgáltatott adatok alapján. Ezen riportokat és azok háttér-adatait a Bank elemzi és heti rendszerességgel részletes összefoglalót készít belőlük, mely a változások részletezését, azok magyarázatát tartalmazza, a fontosabb piaci tényezők változásával kiegészítve. Az összefoglaló a Bank menedzsmentje és eszköz-forrás menedzserei, illetve az RBI likviditási szakértői számára kerül kiküldésre.

A likviditáskezelés az Eszköz-Forrás Bizottság (Asset and Liability Committee, ALCO) egyik fő feladata. Az ALCO felel az eszköz- és forrásgazdálkodásért, a likviditási politika meghatározásáért, a likviditási kockázat kezeléséért és a helyi limitrendszer kialakításáért az RBI által meghatározott limitek szerint (vagy néha annál szigorúbb mértékben). Az ALCO havonta ülészik, illetve szükség szerint rendkívüli üléseket is tart.

A belső likviditási jelentéseken túl az RBI hetente konszolidációs célra likviditási jelentéseket készít a Bank által szolgáltatott adatok segítségével a csoportszintű likviditási kockázat nyomon követése érdekében.

A Csoport likviditási politikája, melynek szerves része a likviditási krízisterv, évente felülvizsgálatra kerül.

A Raiffeisen Bank Zrt. likviditási kockázat kezelés keretrendszerének alapelvei biztosítják a következőket:

- A Raiffeisen Bank Zrt. képes teljesíteni a vele szemben álló követeléseket normál, stressz és gazdasági ciklus változás esetén is
- A Raiffeisen Bank Zrt. kockázatainak hatékony és szakértői beazonosítását, mérését és menedzselését a szervezet kockázati étvágyának megfelelően
- A Raiffeisen Bank Zrt. diverzifikált, megbízható és költség hatékony finanszírozási stratégiáját

Az RBI Csoport és a Raiffeisen Bank Zrt. professzionális likviditás kezelést folytat, melynek során szigorú irányítást, precíz működési szabályokat, prudens kockázati limiteket, fenntartható likviditási stratégiát, megfelelő méréseket és napi riportolást alkalmaz. A likviditás kockázati keretrendszer a következő pontokból áll:

- A likvid pozíciók és a kiegyenlítő kapacitás pontos definiálása és meghatározása
- Limit struktúra és a limitsértéseket követő eljárási rend
- Egyedi és piaci viselkedés modellezésére alkalmazott modellek (normál üzletmenet és stressz scenáriók)

## 21.1. Likvid eszközökből képzett puffer

A likviditási pufferképzés célja, hogy likviditási stresszhelyzet során a Bank számára rendelkezésre álljon olyan eszköz, amelyek felhasználásával (eladás, repo ügyletek) likviditást generálhat. A jó minőségű likviditási puffer képzése során a Bank követi a Bázel III felügyelet általi előírásokat, valamint az Európai Bankfelügyelők Bizottsága (CEBS) által 2009-ben javasolt iránymutatást a likviditási pufferek kompozíciójával kapcsolatban a felügyeleti illetve az RBI likviditási mutatóinak való megfelelés érdekében.

A Bank által alkalmazott Likviditási Puffer (CBC) tölti be a likviditási stresszhelyzet során felhasználható többletlikviditást, mely napi szinten kerül kiszámolásra az IRD által, és kerül riportolásra az RBI felé. A CBC összetételének elemi kritériumai közé tartozik a rendkívül magas piaci likviditás és az alacsony likviditási kockázat, amelyek alapján e papírok megfelelnek az MNB és az ECB repózhatósági feltételeinek.

## 21.2. Likviditásfedezeti mutató

A Csoport likviditásfedezeti mutatójának részletes ismertetésére az EBA nyilvánosságra hozatali irányelveinek megfelelően a következő táblázat szolgál:

Raiffeisen Bank Zrt. (konszolidált)		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
Devizanem és egység		millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft
Negyedév vége		2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>									
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz					733 677	731 986	722 531	749 565
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	818 149	849 598	875 440	899 742	72 371	75 567	78 137	80 213
3.	<i>Stabil betétek</i>	440 392	455 239	468 888	483 538	22 020	22 762	23 444	24 177
4.	<i>Kevésbé stabil betétek</i>	377 756	394 359	406 552	416 204	50 351	52 805	54 692	56 036
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	887 866	895 464	910 981	930 687	384 880	390 642	409 852	428 449
6.	<i>Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek</i>	245 725	247 613	234 234	231 478	61 105	61 575	58 220	57 518
7.	<i>Nem operatív betétek (minden partner)</i>	642 141	647 851	676 747	699 209	323 775	329 067	351 631	370 931
8.	<i>Fedezetlen adósság</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0
10.	Egyéb követelmények	599 961	617 832	633 387	659 850	79 541	81 208	82 868	87 251
11.	<i>Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások</i>	12 182	12 335	12 401	12 777	12 182	12 335	12 401	12 777
12.	<i>Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	<i>Hitel- és likviditási keretek</i>	587 779	605 497	620 986	647 073	67 359	68 872	70 467	74 473
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	15 509	14 702	13 811	13 017	4 577	3 738	2 899	2 002
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	4 583	4 915	5 318	5 662	0	52	347	630
16.	<b>ÖSSZES KIÁRAMLÁS</b>					541 368	551 207	574 102	598 545
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	10 870	13 601	23 202	26 578	10 848	12 390	21 353	24 524
18.	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	154 149	140 948	125 291	99 038	133 582	122 272	108 689	83 871
19.	Egyéb beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19a	Devizakivitel-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete					0	0	0	0
EU-19b	Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás					0	0	0	0
20.	<b>ÖSSZES BEÁRAMLÁS</b>	165 019	154 549	148 493	125 616	144 430	134 662	130 043	108 395
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<b>90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<b>75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</b>	165 019	154 549	148 493	125 616	144 430	134 662	130 043	108 395
						<b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN</b>			
21.	<b>LIKVIDITÁSI PUFFER</b>					733 677	731 986	722 531	749 565
22.	<b>ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS</b>					396 939	416 545	444 060	490 150
23.	<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)</b>					184,8%	175,7%	162,7%	152,9%

A Csoport likviditásfedezeti mutatója stabilan meghaladta a szabályozói elvárást (100%) és a likviditási puffer jelentős mértékben meghaladta az összes nettó likviditáskiáramlás értékét, 2019 átlagában 269 milliárd forinttal.

2019 folyamán a Csoport likviditásfedezettsége mellett is stabil tudott maradni. A hitelállomány jelentős felfutását a betétállomány növekedése támogatta likviditási szempontból, így a Csoport likviditási kockázati szempontból egészséges struktúrájú organikus növekedésre volt képes. A betétállomány növekedésének struktúrája likviditási kockázati szempontból kedvező volt, a lakossági és kisvállalati betéteknél a növekedés 63%-a stabil betét soron, a nagyvállalati és bankközi betéteknél a növekedés 22%-a operatív betét soron következett be.



## 21.3. A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó nyilatkozatok

1. Raiffeisen Bank kijelenti, hogy a Csoport által alkalmazott likviditási kockázat kezelés megfelelő az intézmény profilját és stratégiáját tekintve.
2. Raiffeisen Bank kijelenti, hogy a Csoport átfogó likviditási kockázati profilja az üzleti stratégiával való összefüggésben a jelenlegi üzleti tevékenység mellett stabil. A lenti táblázat tartalmazza a főbb likviditási kockázati mutatószámokat és az alkalmazott belső és külső likviditási limiteket, amelyek alapján látható, hogy a Csoport likviditási tartalékai jelentősen meghaladják a likviditási limiteket.

<b>Szabályozói limitek</b>	<b>Vonatkozási dátum</b>	<b>Érték</b>	<b>Limit</b>
<i>Likviditás Fedezeti Mutató (LCR)</i>	2019.12.31	135,2%	min 100%
<i>Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (DMM)</i>	2019.12.31	117,3%	min 100%
<i>Devizaegyensúlyi Mutató (DEM)</i>	2019.12.31	5,8%	max 15%
<i>Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM)</i>	2019.12.31	27,3%	min 25%
<i>Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM)</i>	2019.12.31	4,6%	max 30%
<b>Belső limitek</b>	<b>Vonatkozási dátum</b>	<b>Érték</b>	<b>Limit (min)</b>
<i>Going Concern (30d) GAP</i>	2019.12.31	2 587	0
<i>Time To Wall (30d) GAP</i>	2019.12.31	1 176	0
<i>Time To Wall (30d) - HUF</i>	2019.12.31	853	0
<i>Time To Wall (30d) - EUR</i>	2019.12.31	291	-250
<i>Time To Wall (30d) - USD</i>	2019.12.31	25	-250
<i>Time To Wall (30d) - EUR&amp;USD</i>	2019.12.31	316	0
<i>Time To Wall (90d)</i>	2019.12.31	949	0

## 22. Hpt. 123. § szerint nyilvánosságra hozandó információk

A 8/2017. (VIII. 8) számú MNB ajánlás kötelezi a Bankokat, hogy a Hpt. 122-123. §-ban foglalt adatokat közzé tegye évente legalább egyszeri alkalommal. A következő táblázat tartalmazza a 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozandó információkat, melyeket az alábbi dokumentum 1-21. fejezete még nem tartalmaz:

millió HUF		
2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 123. § szerint nyilvánosságra hozandó információk	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - EGYEDI	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - KONSZOLIDÁLT IFRS
(1) b, Nettó kamateredmény, díj és jutalékbevételek	88 809	91 337
(1) d, Folytatódó tevékenységek adózás előtti nyeresége/vesztesége	24 458	24 959
(1) e, A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás	3 856	4 128
Az üzleti év nyeresége/vesztesége	20 602	20 831
Eszközök összesen	2 591 837	2 598 544
(2) Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,79%	0,80%
(1) f, Kapott állami támogatás	0	0

Az eszközarányos jövedelmezőségi mutató az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként van kifejezve a fenti táblázatban.