

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

**2020. első negyedév végére
vonatkozóan**



**Raiffeisen
BANK**

Tartalomjegyzék

1.	Bevezető	3
2.	Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)	8
3.	Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)	14
3.1.	A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák 14	
3.2.	A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése	15
3.3.	A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése	18
4.	Partnerkockázat (CRR 439, 444, 452. cikk)	19
4.1.	A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása	20
5.	Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)	20
5.1.	A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése	21
5.2.	Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla	21
5.3.	Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	23
6.	Hitelkockázat (CRR 452. cikk)	24
6.1.	Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében	24
7.	Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk)	24

1. Bevezető

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoport¹ (továbbiakban Bankcsoport) A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény, valamint Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, és a 648/2012/EU rendelet módosításáról a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeire vonatkozó előírásainak jelen dokumentummal kíván megfelelni. Továbbá a Raiffeisen Bankcsoport 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.

¹ **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. 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.

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 2020. március 31-i jelentés adatai alapján a nemzetközi (IFRS) számviteli (egyesi és konszolidált) előírásoknak megfelelően kerülnek bemutatásra.

Vonatkozó jogszabályok és előírások:

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

- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 6/2011. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 7/2011. (VI.16.) PSZÁF rendeletben előírt felügyeleti jelentések elkészítéséhez

Rövidítések, fogalmak jegyzéke

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

Bank – Raiffeisen Bank Zrt.

Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport – az RBI tulajdonában lévő leánybankok összessége

RZB – Raiffeisen ZentralBank Österreich AG

RBI – Raiffeisen Bank International AG

IRB – belső minősítésen alapuló módszertan

Retail – lakossági

Non-retail – nem-lakossági

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

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

KKV – kis- és középvállalatok

SMB – Small and Medium Businesses, kis- és középvállalatok

CRM – Credit Risk Management, Hitelkockázati Főosztály

RRM – Retail Risk Management, Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály

IRD – Integrated Risk Analysis Department, Integrált Kockázatelemzési Főosztály

TRE – Treasury Department, Likviditáskezelési Főosztály

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

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

CLD – Collection Department, Behajtási Főosztály

ACD – Accounting Department, Számviteli Főosztály

CNT – Controlling Department, Stratégia és Controlling Főosztály

OPD – Operations Department, Bankműveleti Főosztály

CRO – Chief Risk Officer

MM – Management Meeting, Vezetőségi Ülés

EC – Executive Credit Committee, Végrehajtó Hitelezési Bizottság

CC – Credit Committee, Hitelbizottság

PLC – Problem Loan Committee, Problémás Hitelek Bizottsága

PC – Project Committee, Projekt Bizottság

PC – Portfolio Committee, Portfólió Bizottság

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

MACO – Market Risk Committee, Piaci Kockázati Bizottság

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

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

IC – ICAAP Committee, ICAAP Bizottság

IFRS – International Financial Reporting Standards, Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok

IAS – International Accounting Standards, Nemzetközi Számviteli Szabványok

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

S&P – Standard and Poor's

Fermat – a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tőkekövetelmény számítására használt szoftvere

Overdraft – folyószámlahitel

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

RDB – Rating Database, rating adatbázis

IMF – International Monetary Fund, Nemzetközi Valutaalap

IIF – Institute of International Finance, Nemzetközi Pénzügyi Intézet

EIU – Economist Intelligence Unit

EU – European Union, Európai Unió

Default – nemteljesítés

PD – Probability of Default, nemteljesítési valószínűség

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

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

2. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

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

	Felügyeleti mérleg a prudenciális körre vonatkozóan	Pénzügyi kimutatás a számviteli körre vonatkozóan
Jegyzett tőke	50 000	50 000
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	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	-2 123	-2 114
Eredménytartalék	26 313	28 364
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	9 883	9 883
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	-3 019	-2 917
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]		
Saját tőke összesen	225 944	228 106

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 (ázsíó)	163 445	163 445
	ebből: 1. instrumentumtípus	50 000	50 000
	ebből: 2. instrumentumtípus	113 445	113 445
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	20 612	23 294
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	7 837	7 761
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető 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	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	191 894	194 500
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-10 083	-10 083
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-17 774	-19 148
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)	-1 723	-1 723
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	224	224
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-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 szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0
20	Üres halmaz az EU-ban		
20a	Az 1250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-658	-658
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	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-30 123	-31 497
29	Elsődleges alapvető tőke	161 771	163 003

Kiegészítő alapvető tőke : tőkeinstrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsó)	31 445	31 445
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	31 445	31 445
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségeknek minősül		
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő Instrumentumok		
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	31 445	31 445
Kiegészítő alapvető tőke : szabályozói kiigazítások			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
38	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
41	Üres halmaz az EU-ban		
42	Járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét		
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0
44	Kiegészítő alapvető tőke	31 445	31 445
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	193 216	194 448

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	55 659	55 659
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből		
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoltőkeinstrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások	2 173	5 835
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	57 832	61 494
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoltőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
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	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0
58	Járulékos tőke	57 832	61 494
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	251 048	255 942
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1 243 050	1 297 512

Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,01%	12,56%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,54%	14,99%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,20%	19,73%
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	3,00%	3,00%
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	0,50%	0,50%
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,01%	12,56%
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	2 793	2 793
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
74	Üres halmaz az EU-ban		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlát			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt) cap)		
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	2 243	10 369
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	5 856	5 835
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		

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

1	Kibocsátó	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. CLUP, ISIN vagy zárkórú hitelnyitási Bloomberg-azonosító)	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
3	Az instrumentum irányadó jog(1)	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
4	Szabályozás létező kérdése	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
4	A. tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
5	A. CRR átmeneti idős zárt követel szabályai	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
6	Egyedi és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
7	Az instrumentum típusa (az egyes jogtáblások szerint meghatározandó típusok)	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
8	Az instrumentum névleges összege	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
9	Az instrumentum névleges összege	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
9a	Kibocsátási ár	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
9b	Visszaváltási ár	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
10	Számviteli besorolás	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
12	Lejárati nékül vagy lejáratra szóló	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
13	Eredeti lejárat idő	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
14	A kibocsátó vételei (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
15	Opionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
16	Adott esetben további vételi időpontok	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
17	Kamatseleltvények / osztalékok	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
19	Osztalékfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
21	Fejlesztési lépés vagy egyéb visszaváltási osztályozás	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
24	Ha átalakítható, az átváltási kuszból (ok)	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentum típusát, amire átalakítható	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
30	Leírás jellemzői	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
31	Ha lehetséges, a leírás kuszból (ok)	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
32	Ha lehetséges, teljesen vagy részben	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
33	Ha lehetséges, akkor tartósan vagy ideiglenesen	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
34	Ideiglenes leírás esetén a felfelfedési mechanizmus leírása	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
35	A felszámolási eljárásról szóló jogszabályok hatálya alá tartozó (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
36	Nem megfelelő átíró jellemzők	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény
(1)	Jelölje „N/A” megjelöléssel, ha a kérdés nem alkalmazható	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény	2013. évi CXCVII. törvény

3. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

3.1. A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák

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

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

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

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

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

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

Raiffeisen Bank Zrt. :

Millió Forint	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimális tőkekövetel- mények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 068 446	982 358	85 476
ebből sztenderd módszer	92 513	76 526	7 401
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	755 746	713 049	60 460
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	216 242	187 139	17 299
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	3 946	5 644	316
Partner-hitelkockázat	95	221	8
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	35	37	3
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	60	184	5
Elszámolási kockázat	2 758	81	221
Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	-	-	-
ebből IRB-módszer	-	-	-
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	-	-	-
ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
Piaci kockázat	9 400	36 546	752
ebből sztenderd módszer	9 400	36 546	752
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	162 351	162 351	12 988
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	162 351	162 351	12 988
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 243 050	1 181 558	99 444

Raiffeisen Bankcsoport:

Millió Forint	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimális tőkekövetel- mények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 113 254	1 042 208	89 060
ebből sztenderd módszer	140 789	141 541	11 263
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	756 016	713 318	60 481
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	216 242	187 139	17 299
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	208	210	17
Partner-hitelkockázat	95	221	8
ebből piaci árazás szerint	-	-	-
ebből eredeti kitétség	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege	35	37	3
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	60	184	5
Elszámolási kockázat	2 758	81	221
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)	-	-	-
ebből IRB-módszer	-	-	-
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	-	-	-
ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
Piaci kockázat	9 400	36 546	752
ebből sztenderd módszer	9 400	36 546	752
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	172 005	172 005	13 760
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	172 005	172 005	13 760
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%- os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 297 512	1 251 062	103 801

3.3. A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2020. március 31-re vonatkozó tőkemegfelelési mutatóját mutatjuk be.

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

Raiffeisen Bank Zrt:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhívulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétségértékek	1 068 481
Elszámolási/tejesítési kockázat teljes kockázati kitétségértéke	2 758
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségértéke	9 400
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségértéke	162 351
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségértéke	60
Teljes kockázati kitétségérték	1 243 050
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	193 216
Járulékos tőke (T2 tőke)	57 831
Szavatoló tőke	251 048
T1 tőkemegfelelési mutató	15,54%
Teljes tőkemegfelelési mutató	20,20%

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhívulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétségértékek	1 113 289
Elszámolási/tejesítési kockázat teljes kockázati kitétségértéke	2 758
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségértéke	9 400
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségértéke	172 005
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségértéke	60
Teljes kockázati kitétségérték	1 297 512
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	194 448
Járulékos tőke (T2 tőke)	61 494
Szavatoló tőke	255 942
T1 tőkemegfelelési mutató	14,99%
Teljes tőkemegfelelési mutató	19,73%

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

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

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	21 602	1 728
2	Eszközök értéke	17 372	1 390
3	A partnerek hitelminősége	-16 401	-1 312
4	Modellfrissítések (csak IMM)		
5	Módszertan és politika (csak IMM)		
6	Felvásárlások és elidegenítések		
7	Devizaárfolyam-mozgások		
8	egyéb		
9	RWA-k az aktuális beszámolási időszak végén	22 573	1 806

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	21 602	1 728
2	Eszközök értéke	17 372	1 390
3	A partnerek hitelminősége	-16 400	-1 312
4	Modellfrissítések (csak IMM)		
5	Módszertan és politika (csak IMM)		
6	Felvásárlások és elidegenítések		
7	Devizaárfolyam-mozgások		
8	egyéb		
9	RWA-k az aktuális beszámolási időszak végén	22 574	1 806

5. 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, tőke megfelelési 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.

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

		Alkalmazandó összeg - EGYEDI	Alkalmazandó összeg - KONSZOLIDÁLT
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2 869 654	2 875 602
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		-384
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	37 793	37 793
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	412	412
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	154 572	134 012
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)	-60 233	
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	-40 123	-58 973
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	2 962 075	2 988 462

5.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2 601 143	2 587 856
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)		
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	2 601 143	2 587 856
Származtatott kitétségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	87 150	87 150
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	47 923	47 923
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek		
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszafirása		
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	-3 297	-3 297
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke		
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)		
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4-10. sorok összege)	131 776	131 776
Értékpapír-finanszírozási kitétségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	134 818	134 818
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)		
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége		
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint		
15	Megbízotti ügyletek kitétsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)		
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12-15a. sorok összege)	134 818	134 818
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	569 282	519 019
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-414 709	-385 006
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	154 573	134 013
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján m			

EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	-60 233	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
Tőke és teljes kitettségérték			
20	T1 tőke	193 216	194 448
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 962 077	2 988 463
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	6,52%	6,51%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés		
EU-24	Bizalmi vagyonezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően		

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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	2 540 910	2 587 856
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	30 340	30 340
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	2 510 570	2 557 516
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	719 070	719 076
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	106 625	106 644
EU-7	Intézmények	269 618	269 618
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	240 287	240 761
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	99 642	100 461
EU-10	Vállalati	923 644	971 890
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	10 147	26 529
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötellezettséget megtestesítő eszközök)	141 536	122 537

6. Hitelkockázat (CRR 452. cikk)

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	RWA - összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	905 832	72 467
Eszközök értéke	4 865	389
Eszközök minősége	- 13 840	- 1 107
Modelfrissítések	37 466	2 997
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	-	-
Devizaárfolyam-mozgások	41 610	3 329
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	975 933	78 075

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	RWA - összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	900 667	72 053
Eszközök értéke	3 990	319
Eszközök minősége	- 12 232	- 979
Modelfrissítések	38 430	3 074
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	-	-
Devizaárfolyam-mozgások	41 610	3 329
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	972 465	77 797

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

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