

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

2020. év végére vonatkozóan



Tartalomjegyzék

1. Bevezető	7
2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)	12
2.1. Kockázatkezelési célok.....	12
2.2. Kockázatkezelési alapelvek.....	12
2.3. A kockázatkezelés stratégiai céljai.....	13
2.4. A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói és jelentési rendszerei	14
2.5. A kockázatkezelési módszerek ismertetése	15
2.6. Az intézmény vállalatirányítási rendszerei.....	19
3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)	21
4. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)	24
5. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)	30
5.1. A belső tőke megfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák	30
5.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése.....	32
5.3. Kereskedési könyvi kockázat elemei	34
5.4. Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény	36
5.5. A Bank és Bankcsoport tőke megfelelése.....	36
6. Partnerkockázat (CRR 439, 444, 452. cikk)	37
6.1. Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása	38
6.2. A partner-hitelkockázati kitétség elemzése módszerenként	39
6.3. CVA tőkekövetelmény.....	40
6.4. Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek.....	41
6.5. Sztenderd módszer – partner-hitelkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint.....	43
6.6. IRB módszer – Partner-hitelkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint.....	44
6.7. A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitétségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása.....	46
6.8. A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre	47
6.9. A partner-hitelkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele.....	48
6.10. Hitelderivatíva-kitétségek	48
7. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)	48
8. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	48
9. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)	49

9.1. A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése.....	49
9.2. Értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek, a risk cost alakulásának főbb tényezői	51
9.2.1. A Bank esetében.....	51
9.2.2. Az RCL esetében.....	55
9.2.3. Risk cost alakulásának főbb tényezői	56
9.3. A kitettségek teljes és átlagos nettó összege	57
9.4. A kitettségek földrajzi eloszlása	59
9.5. Kitevételek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként	61
9.6. Kitevételek futamideje.....	63
9.7. A kitevételek hitelminősége kitevételei osztályok és instrumentumok szerinti bontásban	64
9.8. A kitevételek hitelminősége földrajzi bontásban	65
9.9. A kitevételek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként	66
9.10. Átstrukturált kitevételek hitelminősítése	66
9.11. Nemeteljesítő kitevételek hitelminősége késedelmi napok szerint.....	68
9.12. Teljesítő és nemteljesítő kitevételek és kapcsolódó céltartalékok.....	70
9.13. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok.....	72
9.14. Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai	73
9.15. Nemeteljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai	75
10. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk).....	75
10.1. Kockázati súlyok meghatározásakor a bankcsoport által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	75
10.2. A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása	76
10.3. Sztenderd módszer	76
10.4. Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezéskockázat-méréselési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitevételek értékek	77
11. Piaci kockázatnak való kitevételek (CRR 445. cikk)	77
12. Működési kockázat (CRR 446. cikk)	77

12.1. Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere	77
12.2. Működési kockázatok azonosítása.....	77
12.3. Működési kockázatok kezelése.....	78
12.4. Alkalmazott működési kockázatomérési módszer	78
13.Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk).....	79
14.A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk).....	81
14.1. A banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei.....	81
14.2. A banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt.....	82
15.Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek (CRR 449. cikk)	83
16.Javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....	83
16.1. A javadalmazási politika meghatározására alkalmazott döntéshozói folyamat	83
16.2. A teljesítmény és teljesítményjavadalmazás közötti összefüggés	86
16.3. A javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői.....	87
16.4. A teljes javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok	91
16.5. Teljesítménykritériumokra vonatkozó információk	92
16.6. Egyéb fix vagy változó javadalmazás, nem pénzügyi juttatások	93
16.7. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva	94
16.8. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára.....	94
16.9. Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma.....	95
17.Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)	95
17.1. A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése	96
17.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla	97
17.3. Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	99
18.Hitelkockázat (CRR 452. cikk)	100
18.1. A belső minősítési rendszer struktúrája.....	101
18.2. A belső minősítések használata	102

18.3. Hitelezésikockázat-mérséklés kezelésének szabályai.....	103
18.4. Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés.....	104
18.5. A kitettségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok.....	104
18.5.1. Általános előírások	104
18.5.2. Nagyvállalatok belső minősítési folyamata	104
18.5.3. Kis- és középvállalatok minősítési folyamata	106
18.5.4. Lakossági és Private ügyfelek minősítési folyamata	107
18.5.5. Központi kormányok, illetve központi bankok minősítési folyamata.....	108
18.5.6. Hitelintézetek illetve pénzügyi vállalkozások minősítési folyamata	109
18.5.7. Biztosítótársaságok minősítési folyamata	110
18.5.8. Projektársaságok minősítési folyamata.....	111
18.5.9. Befektetési alapok minősítési folyamata.....	112
18.5.10. Részesedések kezelése.....	112
18.6. A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok	113
18.7. Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitel-egyenértékesítési tényezők ...	116
18.8. IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint	117
18.9. Default indikátorok alkalmazása	118
18.10. Összes kitettség értéke kitettségi osztályok szerinti megbontásban.....	121
18.11. Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében.....	121
19. Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk).....	122
19.1. A mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe....	122
19.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	122
19.3. Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása.....	123
19.4. Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés	124
19.5. Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk	124
19.6. Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai	128
19.7. IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása.....	128

20.Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk).....	129
21.A likviditási kockázat kezelése	129
21.1. <i>Likvid eszközökből képzett puffer</i>	130
21.2. <i>Likviditásfedezeti mutató</i>	130
21.3. <i>A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó nyilatkozatok.....</i>	132
22.A COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségek	133
22.1. <i>Fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk.....</i>	133
22.2. <i>Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján</i>	136
22.3. <i>Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak.....</i>	137
23.Hpt. 123. § szerint nyilvánosságra hozandó információk.....	138

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, előírásainak a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeire vonatkozó a jelen dokumentummal kíván megfelelni. Továbbá a Bankcsoport az EBA (GL/2016/11 – Iránymutatások az 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 kitétségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos előírásokról

ajánlásoknak is teljeskörűen 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 követi a kapcsolódó jogszabály vonatkozó paragrafusait (a fontosabb fejezetcímeknél megjelölésre kerültek az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részének vonatkozó cikkei).

A Nyilvánosságra hozatali tájékoztató bemutatja a Bankcsoport kockázatkezelésének felépítését, elveit, céljait, valamint a prudenciális szabályok alkalmazását. Bemutatásra kerülnek továbbá a szavatoló tőkéről és a tőkemegfelelésről szóló információk, valamint a Bankcsoport javadalmazási politikája.

¹ A Raiffeisen Bank Zrt., illetve az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások (lásd 3. fejezet)

A hitelkockázat számításának Sztenderd módszertanáról a Belső minősítésen alapuló (IRB) módszertanra való átállás használata a 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, magánszemélyek esetén 2010. július 1-én, a mikrovállalkozások esetén pedig 2012. április 1-én tért át az IRB módszertan használatára.

Mivel az RCL portfóliójának hitelkockázati tőkekövetelmény számítása 2020 folyamán is Sztenderd módszer szerint történt, ezért ezen, valamint 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 tájékoztató a továbbiakban kitér a hitelkockázat-mérés módjára, majd a bank értékpapírosítási ügyleteiről, a piaci, likviditási és működési kockázatokról közöl információkat.

A Bank kockázatkezelési rendszere a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A Nyilvánosságra hozatali tájékoztató tartalmazza a főbb kockázati mutatókat és számokat, amely így 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. december 31-i éves jelentés adatai alapján a nemzetközi (IFRS) számviteli (egyedi - konszolidált) előírásoknak megfelelően kerülnek bemutatásra.

Vonatkozó jogszabályok és előírások

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (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 a 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

ACD	Accounting Department, Számviteli Főosztály
ALCO	Asset – Liability Committee, Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság
Bank	Raiffeisen Bank Zrt.
CC	Credit Committee, Hitelbizottság
CLD	Collection Department, Behajtási Főosztály
CNT	Controlling Department, Stratégia és Controlling Főosztály
CRM	Credit Risk Management, Hitelkockázati Főosztály
CRO	Chief Risk Officer
CRR	Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete
Default	Nemteljesítés
EC	Executive Credit Committee, Végrehajtó Hitelezési Bizottság
EIU	Economist Intelligence Unit
EU	European Union, Európai Unió
Fermat	Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tőkekövetelmény számítására használt szoftvere
Hpt.	A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény
IAS	International Accounting Standards, Nemzetközi Számviteli Szabványok
IC	ICAAP Committee, ICAAP Bizottság
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process, Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata
IFRS	International Financial Reporting Standards, Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok
IIF	Institute of International Finance, Nemzetközi Pénzügyi Intézet
IMF	International Monetary Fund, Nemzetközi Valutaalap
IRB	Belső minősítésen alapuló módszertan
IRD	Integrated Risk Analysis Department, Integrált Kockázatelemzési Főosztály
Kitettségi osztály	Az 575/2013/EU rendeletének 147. cikkében meghatározott kitettségi osztályok
KKV	Kis- és középvállalatok
MACO	Market Risk Committee, Piaci Kockázati Bizottság
MKT	Markets Department, Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály
MM	Management Meeting, Vezetőségi Ülés
MNB/ Felügyelet	Magyar Nemzeti Bank (Korábban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)
Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport	Az RBI tulajdonában lévő leánybankok összessége

Non-retail	Nem-lakossági
OPD	Operations Department, Bankműveleti Főosztály
ORFC	Operational Risk and Fraud Committee, Működési Kockázat és Csaláskezelési Bizottság
Overdraft	Folyószámlahitel
PC	Portfolio Committee, Portfólió Bizottság
PC	Project Committee, Projekt Bizottság
PD	Probability of Default, nemteljesítési valószínűség
PLC	Problem Loan Committee, Problémás Hitelek Bizottsága
Raiffeisen Bankcsoport	A Raiffeisen Bank Zrt. és az érdekeltségi körébe tartozó magyarországi (leány, közös vezetésű, társult) vállalkozások
RBI	Raiffeisen Bank International AG
RDB	Rating Database, rating adatbázis
Retail	Lakossági
REW	Workout and Corporate Restructuring Department, Követeléskezelési és Restruktúrálási Főosztály
RORAC	Return On Risk Adjusted Capital, kockázattal korrigált tőkearányos hozam
RRM	Retail Risk Management, Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály
RZB	Raiffeisen ZentralBank Österreich AG
S&P	Standard and Poor's
SMB	Small and Medium Businesses, kis- és középvállalatok
TRE	Treasury Department, Likviditáskezelési Főosztály
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

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, valamint 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. Az utóbbi felülvizsgálata 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 kitettsége valamennyi fontos kockázati típus vonatkozásában (hitel-, piaci-, likviditási-, és 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 kitettsége korszerű módszerekkel portfólió-szemléletben is mérhető és kezelhető legyen. A csoport szintű 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 (kockázatosított érték) alapú limitrendszer is működött, amely hatékony kockázatkezelést és tőkeallokációt biztosít. A tőkeallokáció alapját a kockázattal korrigált teljesítmény-

mutatók különböző alportfóliók (kockázati típusok, termékek, ügyfelek) szerinti kimutatása jelenti.

2.4. A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói és jelentési rendszerei

A Bankban és az RCL esetén egyaránt az üzleti területektől teljesen elkülönített, független kockázatkezelés működik.

Az ügyleti szintű **hitelkockázat** elemzés, minősítés, bírálat és monitoring a Hitelkockázati Főosztály (CRM), valamint a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály (RRM) feladata. A portfóliószintű hitelkockázat mérését, valamint 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 Integrált Kockázatelemzési 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 fentiekben hivatkozott szervezeti egységeken felül, a CRO alá tartozik még a kockázatkezeléshez szorosan kapcsolódó Speciális Ügyek Főosztály (REW) valamint a 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 vonatkozásában 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 az RBI egyes leányvállalatainak szintjén, hanem az egész RBI Csoportban 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 allokkált limiteknél csak szigorúbbakat határozhat meg saját tevékenységére 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 fölé kerülnek.

A Bank a kockázati tolerancia szintet a limitrendszeren túl a belső tőke megfelelési követelménynek való megfeleléssel biztosítja. Ez a követelmény magába foglalja a Felügyeleti Felülvizsgálati Folyamat (SREP) során előírt elvárásoknak, a szabályozói tőkepuffereknek 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 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, Speciális Ügyek Főosztály,

Behajtási Főosztály, Integrált Kockázatelemzési Főosztály és Lízing Eszközmanagement végzik.

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 országgkockázat értékelése, limitek meghatározása valamint a monitoring tevékenység, a hitelkockázati fedezetek értékelése és monitoringja, 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 nyomon követi annak érdekében, hogy az esetleges – ügyfél adósságszolgálati képességét érintő – problémák időben felismerésre kerüljenek. A Bankcsoport szintén fontosnak tartja a minősített ügyfeleinek és 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. Hitelkockázati paraméterek változása segítségével a Bank tőkeMegfelelési mutatói kiszámításra kerülnek minden egyes forgatókönyv esetén. Ezen mutatók és a forgatókönyv bekövetkezési valószínűsége alapján jelzőrendszerrel üzemeltet a Bank, melynek eredménye minden évben bemutatásra kerül a Bank Vezetőségének.

- Retail FX stressz teszt: Minden évben kiszámításra kerül, hogy a Retail portfólió kitettségének hány %-a van külföldi devizanemben denominálva. Az eredménytől függően készítjük el ennek vonatkozásának a deviza stressz tesztet.
- Makroökonómiai és fordított stressz teszt: A makroökonómiai stressz teszt megmutatja, hogy a Bank tőkemegfelelése hogyan alakulna a következő három éves időtávon 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 makroökonómiai forgatókönyvet, mely bekövetkezésekor a Bank átfordul és már nem képes megfelelni a minimális szabályozói tőkekövetelménynek.

Hitelkockázati fedezetek alkalmazásáról

A hitelkockázati fedezetek bevonásának fő célja a hitelkockázatok mérséklése. A Bank kockázatkezelési célból számos különböző típusú 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 termékutasítások, 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 tárgya. Az RCL kockázatkezelési célból több típusú biztosítékot befogad, ezek értékelése során az 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 fedezetül szolgáló ingó eszköz értékelése és – külön döntés alapján – meglétének ellenőrzése, a Biztosítéki és Kockázati folyamat menedzsment terület 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 nyomon követését. 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 devizapozíció és a kamatkockázati limitriport napi szinten is elkészül, valamint jelentésre is kerül.

Működési kockázatok kezelése

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. Az IRD - Működési kockázat kontrolling csoport folyamatos oktatással, kommunikációval, működési kockázati események 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 száma²

- Zolnai György: 1 (Raiffeisen Bank Zrt.)
- Kementzey Ferenc: 2 (Raiffeisen Bank Zrt., Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.)
- Radovan Dunajsky: 1 (Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.)
- 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 - a működési kockázatok mitigálása érdekében - két lépcsőben jár le: négy tag esetében 2024. március 31-én, a fennmaradó négy tagnál pedig 2024. április 30-án.

A vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika, illetve amennyiben igen, az abban meghatározott

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

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 bizottsága 2020. 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 2020. 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 Teljes körű konszolidáció	c A szabályozási célú konszolidáció módszere:			f Tevékenységének rövid leírása
			d Arányos konszolidáció	e Nem került konszolidálásra, sem levonásra	f Levonásra került	
RB Szolgáltató Központ Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	x				Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	x				Befektetési Alapkezelő
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	x				Pénzügyi lízing
SCT Kárász utca Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	x				Ingtatlankezelés

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 pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (Millió forint):

	a	b	A tételek könyv szerinti értéke				
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A szabályozási célú konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partner-hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	Az érték-papírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközök							
Kézpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	121 791	121 791	121 791				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	82 031	82 031		43 527		82 031	
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	67 742	67 742	67 742				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	18 471	18 471	18 471				
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	515 154	515 154	515 154				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 328 854	2 328 854	2 328 854				
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák	5 461	5 461		5 461		5 461	
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-567	-567	-567				
Tényleges adókövetelések	511	511	511				
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök	0	0					
Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	123	123	123				
Tőkemódszerrel elszámolt befektetések	0	0	0				
Ingatlanok és berendezések	33 797	33 797	33 797				
Immateriális javak	19 689	19 689					19 689
Halasztott adó követelések	1 518	1 518					1 518
Egyéb eszközök	8 271	8 271	8 271				
Teljes eszközállomány	3 202 846	3 202 846	3 094 147	48 988	0	87 492	21 207
Kötelezettségek							
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	48 943	48 943					48 943
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0					0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 877 574	2 877 574					2 877 574
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák	12 095	12 095					12 095
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	1 460	1 460					1 460
Tényleges adókötelezettségek	242	242					242
Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0					0
Céltartalékok	9 058	9 058					9 058
Halasztott adókötelezettségek	3	3					3
Egyéb kötelezettségek	6 932	6 932					6 932
Teljes kötelezettségállomány	2 956 307	2 956 307					2 956 307

A Csoport közzétett pénzügyi beszámolójában és a szabályozási célú konszolidációjában megadott könyv szerinti értékek közötti nincsenek különbségek, mivel ugyanazon vállalatokat tartalmazza mindkét konszolidációs kör.

A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknban 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
1	Az eszközök könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	3 202 846	3 094 147	48 988	87 492
2	A kötelezettségek könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)				
3	Teljes nettó összeg a szabályozási célú konszolidációs kör alapján	3 202 846			
4	Mérlegen kívüli összegek	555 887	555 887		
5	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	925		925	
6	Tőkéből való levonás hatálya alá tartozik	-21 207			
7	Egyéb	-74 740	-74 740		
8	Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	3 663 711	3 575 294	49 913	87 492

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 kitettségek tartalmazzák a mérlegen kívüli eredeti kitettségeket is, hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) használata előtt.
- Származtatott pénzügyi eszközök: A szabályozási célból figyelembe vett kitettségek 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 kitettségek 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):

	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	2 982	2 982
Eredménytartalék	22 341	24 392
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	11 336	11 336
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	14 990	12 939
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]		
Saját tőke összesen	246 539	246 539

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	34 511	37 331
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	16 590	16 609
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	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	214 546	217 385

Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 198	-2 198
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-11 352	-12 701
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)	-1 258	-1 258
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	195	195
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	-79	-79
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 kitettségerőke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív		
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)	-29	-34
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		
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	-14 721	-16 075
29	Elsődleges alapvető tőke	199 825	201 310

Kiegészítő alapvető tőke: tőkeinstrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	31 445	31 445
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének	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)	231 270	232 755
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	56 595	56 595
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 szavatoló-tőkeinstrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások	5 977	5 953
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	62 572	62 548

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 szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (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 tőkeinstrumentumalban 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	62 572	62 548
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos	293 842	295 303
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1 283 490	1 346 221
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)	15,57%	14,95%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)	18,02%	17,29%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)	22,89%	21,94%
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 kitétséggérték százalékaként kifejezve)	2,50%	2,50%
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	0,00%	0,00%
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)	15,57%	14,95%
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	1 320	1 337
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		
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlát			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (felső korlát alkalmazása előtt)		
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)	13 463	20 351
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	5 977	5 953
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:

	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.
1	Kibocsátó						
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárkórú kinyelvezés Bloomberg-azonosítója)						
3	Az instrumentum Irányadó jogát (I)	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXXVII. Törvény
4	Szabályozási intézkedések						
5	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Kiegészítő alapvető tőke	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
6	A CRR átmeneti időszakot követő szabályok	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Kiegészítő alapvető tőke	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
7	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
8	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
9	A szabályozói fokában megjelölt összeg (például nem milliárd, a legutóbbi adatszolgáltatás)	163 445 m HUF	31 445 m HUF	14 605 m HUF	18 257 m HUF	18 257 m HUF	5 477 m HUF
9a	Az instrumentum névleges összege	163 445 m HUF	100 m EUR	40 m EUR	50 m EUR	50 m EUR	15 M EUR
9b	Kibocsátási ár	50 000 m HUF	100 m EUR	40 m EUR	50 m EUR	50 m EUR	15 M EUR
10	Visszaváltási ár	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
12	A kibocsátás eredeti időpontja	1987.04.09	2019.03.13	2020.02.28	2020.02.28	2020.02.28	2020.02.28
13	Lejártat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejártat nélküli	Lejártat nélküli	Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló
14	Eredeti lejárat idő	N/A	N/A	2031.02.28	2031.02.28	2030.02.28	2027.03.31
15	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes feligyelelti jóváhagyásához költ	Igen	Igen	Nem	Nem	Nem	Nem
16	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Adott esetben további vételi időpontok	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
18	Kamatfelvétel / osztalékok						
19	Rögzített vagy változó összegű osztalék / Kamatfelvétel időpontja és bármely kapcsolódó index visszaváltási összeg	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó
20	Osztalékfizetési felüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennléte	Nincs	Nincs	EURIBOR +3.125%	EURIBOR +3.00%	EURIBOR +2.875%	EURIBOR +3.125%
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés)	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg)	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
21	Fejlesztési lépés vagy egyéb visszaváltási osztályozó	Nincs	Nincs	Nem	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Átalakítható, kötelező vagy opcionális az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátási, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátási, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Leírás jellemzői	Igen	Igen	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírás közzététel	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósnan vagy ideiglenesen	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	Kiegészítő alapvető tőke	Alárendelt kölcsöntőke	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések
36	Nem megfelelő átférő jellemzők	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

A Covid-19 világjárványra való tekintettel, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezelése tárgyában keletkező nyilvánosságra hozatali kötelezettségének a Bank az alábbiakban kíván megfelelni (CRR 468. cikk).

	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - EGYEDI	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - KONSZOLIDÁLT
Elsődleges alapvető tőke	197 308	198 793
Alapvető tőke	228 753	230 238
Szavatoló tőke	291 325	292 786
Elsődleges alapvető tőke - megfelelési mutató	15,37%	14,77%
Alapvető tőke-megfelelési mutató	17,82%	17,10%
Teljes tőkemegfelelési mutató	22,70%	21,75%
Tőkeáttételi mutató	6,95%	6,91%

5. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

5.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák

A Bankcsoport üzleti tevékenységének, valamint a főbb fejlesztési, bővülési irányok és 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, profitok és üzletági teljesítmény meghatározása. Végső 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 kihatással vannak és bizonytalanságot jelentenek a jövőbeli profit és tőkehelyzet tekintetében. Ebből kifolyólag a kockázatokkal kapcsolatos vizsgálatok az üzleti tervezés elválaszthatatlan részét képezik, ahogyan a Bázel 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, hogy kockázatkezelési szempontból támogassa a Bankcsoport mindenkori üzleti stratégiáját. Ennek egyik eszköze az üzleti tervekkel összefüggésben megjelenő kockázatok fedezéséhez szükséges tőke tervezése, annak

biztosítása és a jövőben alacsony valószínűséggel várt események bekövetkezésekor követendő akciótervek meghatározása. Az üzleti tervek alapján megadható a várható üzleti aktivitás növekedésének mértéke, fontos azonban az üzleti tevékenységhez kapcsolódó kockázatok meghatározása is mivel a magasabb kockázati szint visszahat az üzleti tervekre. Ez egyfelől a veszteségek növekedésén, másfelől a bankcsoport portfóliójának tőkeigényén keresztül befolyásolja a profittervek, valamint a teljesítmény elvárások megvalósulását. Ehhez kapcsolódóan egy másik fontos szempont, hogy az üzleti tervekhez kapcsolódó tőkeigényt a Bankcsoportnak folyamatosan biztosítania szükséges a prudens működés, valamint a felügyeleti elvárások teljesítése érdekében.

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

5.2. 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)	1 094 544	1 075 444	87 563
ebből sztenderd módszer	98 399	101 099	7 872
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	760 881	741 197	60 871
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	230 421	228 978	18 434
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	4 833	4 155	387
Partner-hitelkockázat	14	81	1
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	9	15	1
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	14	81	1
Elszámolási kockázat	18	288	1
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	28 857	7 741	2 309
ebből sztenderd módszer	28 857	7 741	2 309
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	173 352	162 730	13 868
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	173 352	162 730	13 868
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 296 784	1 246 284	103 743

Raiffeisen Bankcsoport:

Millió Forint	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimális tőkekövetel- mények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 149 701	1 136 407	91 976
ebből sztenderd módszer	157 573	166 008	12 606
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	760 831	741 244	60 866
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	230 421	228 978	18 434
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	867	163	69
Partner-hitelkockázat	14	81	1
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	9	15	1
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	14	81	1
Elszámolási kockázat	18	288	1
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	28 857	7 741	2 309
ebből sztenderd módszer	28 857	7 741	2 309
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	180 926	172 005	14 474
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	180 926	172 005	14 474
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 359 516	1 316 522	108 761

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, valamint a 155. cikk (2) bekezdésében említett egyes kockázati súlyokhoz tartozó kitettségek 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%	1 460	2 976	0	2 976	-
2. kategória	70%	10 828	17 810	758	18 163	73
3. kategória	115%	18 495	17 448	37	17 448	489
4. kategória	250%	0	0	-	0	0
5. kategória	0%	-	3 381	0	3 381	1 690

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%	10 395	16 138	1 010	16 578	66
2. kategória	90%	113 069	134 098	12 619	137 900	1 103
3. kategória	115%	14 646	13 498	0	13 498	378
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	-	24	-	24	12

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%	1 460	2 976	0	2 976	-
2. kategória	70%	10 828	17 810	758	18 163	73
3. kategória	115%	18 495	17 448	37	17 448	489
4. kategória	250%	0	0	-	0	0
5. kategória	0%	-	3 381	0	3 381	1 690

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%	10 395	16 138	1 010	16 578	66
2. kategória	90%	113 069	134 098	12 619	137 900	1 103
3. kategória	115%	14 646	13 498	0	13 498	378
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	-	24	-	24	12

Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján: A Bank(csoport) csak befektetési jegyekre alkalmazza az IRB alá tartozó "részesedések 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 tőkekövetelményét mutatja be. Az első táblázat szereplő értékek kizárólag a Bank

egyedi tőkekövetelményét mutatják, míg a második táblázat magában foglalja a leányvállalatok kitétségét is.

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	a	b	
	RWA-k	Tőkekövetelmények	
	Sima termékek		
1	Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	15 116	1 209
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	446	36
3	Devizaárfolyam-kockázat	-	-
4	Árukockázat	-	-
	Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	-	-
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	15 563	1 245

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	a	b	
	RWA-k	Tőkekövetelmények	
	Sima termékek		
1	Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	15 116	1 209
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	446	36
3	Devizaárfolyam-kockázat	-	-
4	Árukockázat	-	-
	Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	-	-
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	15 563	1 245

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 kitétségértékének a 8%-a.

5.5. A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2020. december 31-ére 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 felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétséértékek	1 094 544
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétséértéke	18
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétséértéke	28 857
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétséértéke	173 352
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétséértéke	14
Teljes kockázati kitétséérték	1 296 784
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	231 270
Járulékos tőke (T2 tőke)	62 572
Szavatoló tőke	293 842
T1 tőkemegfelelési mutató	17,83%
Teljes tőkemegfelelési mutató	22,66%

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétséértékek	1 149 701
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétséértéke	18
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétséértéke	28 857
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétséértéke	180 926
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétséértéke	14
Teljes kockázati kitétséérték	1 359 516
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	232 755
Járulékos tőke (T2 tőke)	62 548
Szavatoló tőke	295 303
T1 tőkemegfelelési mutató	17,12%
Teljes tőkemegfelelési mutató	21,72%

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 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 (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 vizsgálандók 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		20 414	29 500			49 913	10 568
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 ellérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						75 670	193
Kockázlatott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
Összesen							

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f	g
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		20 414	29 500			49 913	10 568
Eredeti kitétség							
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)						75 670	193
Kockázatot érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
Összesen							

6.3. CVA tőkekövetelmény

Raiffeisen Bank Zrt./ Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		Kitétségérték	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	71	14
EU4	Az eredeti kitétség módszere alapján		
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	71	14

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)		131
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	6 095	
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	6 095	122
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	-1 467	0
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	546	9
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)		131
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	6 095	
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	6 095	122
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	-1 467	0
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	546	9
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 kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Raiffeisen Bank Zrt. és Bankcsoport:
(Millió forint)

Kitétségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	20 920												20 920	
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok														
3 Közszektorbeli intézmények														
4 Multilaterális fejlesztési bankok														
5 Nemzetközi szervezetek														
6 Intézmények		6 095											6 095	6 093
7 Vállalkozások									8				8	8
8 Lakosság (retail)														
9 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok														

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	PD-skála	a	b	c	d	e	f	g
		EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség
X. kitettségi osztály								
Intézmények	0.00 - < 0.15	89 188	0,05%	6	8,87%	0,97	4 632	5%
	0.15 - < 0.25	2 230	0,16%	2	2,39%	0,04	27	1%
	0.25 - < 0.50							
	0.50 - < 0.75							
	0.75 - < 2.50	19	1,00%	1	0,00%	10,00	0	0%
	2.50 - < 10.00							
	10.00 - < 100.00							
	100 - nem teljesítő							
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	4 679	0,06%	34	25,00%	0,81	608	13%
	0.15 - < 0.25	576	0,18%	8	44,53%	0,31	252	44%
	0.25 - < 0.50	159	0,40%	5	45,00%	0,12	106	67%
	0.50 - < 0.75	744	0,55%	5	36,21%	5,59	460	62%
	0.75 - < 2.50	2 610	1,17%	22	37,62%	0,80	2 167	83%
	2.50 - < 10.00	500	2,78%	11	6,51%	0,45	107	21%
	10.00 - < 100.00							
	100 - nem teljesítő							
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	22	0,12%	1	45,00%	0,24	5	21%
	0.15 - < 0.25	1	0,22%	1	0,00%	0,13	0	0%
	0.25 - < 0.50	83	0,32%	5	39,31%	1,51	34	41%
	0.50 - < 0.75	64	0,62%	15	42,49%	0,88	34	54%
	0.75 - < 2.50	67	1,50%	13	30,29%	1,07	36	54%
	2.50 - < 10.00	36	3,39%	3	8,07%	0,38	6	16%
	10.00 - < 100.00	1	15,71%	1	45,00%	2,99	2	141%
	100 - nem teljesítő	52	100,00%	2	45,00%	0,24	0	0%
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.00 - < 0.15							
	0.15 - < 0.25	297	0,23%	3	45,00%	6,40	204	69%
	0.25 - < 0.50	2 432	0,45%	16	45,00%	4,53	1 947	80%
	0.50 - < 0.75							
	0.75 - < 2.50	2	1,64%	1	45,00%	0,05	1	60%
	2.50 - < 10.00							
	10.00 - < 100.00							
	100 - nem teljesítő							

Raiffeisen Bankcsoport:
(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	89 188	0,05%	6	8,87%	0,97	4 632	5%
	0.15 - < 0.25	2 230	0,16%	2	2,39%	0,04	27	1%
	0.25 - < 0.50							
	0.50 - < 0.75							
	0.75 - < 2.50	19	1,00%	1	0,00%	10,00	0	0%
	2.50 - < 10.00							
	10.00 - < 100.00							
	100 - nem_teljesítő							
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	4 679	0,06%	34	25,00%	0,81	608	13%
	0.15 - < 0.25	576	0,18%	8	44,53%	0,31	252	44%
	0.25 - < 0.50	159	0,40%	5	45,00%	0,12	106	67%
	0.50 - < 0.75	744	0,55%	5	36,21%	5,59	460	62%
	0.75 - < 2.50	2 610	1,17%	22	37,62%	0,80	2 167	83%
	2.50 - < 10.00	500	2,78%	11	6,51%	0,45	107	21%
	10.00 - < 100.00							
	100 - nem_teljesítő							
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	22	0,12%	1	45,00%	0,24	5	21%
	0.15 - < 0.25	1	0,22%	1	0,00%	0,13	0	0%
	0.25 - < 0.50	83	0,32%	5	39,31%	1,51	34	41%
	0.50 - < 0.75	64	0,62%	15	42,49%	0,88	34	54%
	0.75 - < 2.50	67	1,50%	13	30,29%	1,07	36	54%
	2.50 - < 10.00	36	3,39%	3	8,07%	0,38	6	16%
	10.00 - < 100.00	1	15,71%	1	45,00%	2,99	2	141%
	100 - nem_teljesítő	52	100,00%	2	45,00%	0,24	0	0%
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.00 - < 0.15							
	0.15 - < 0.25	297	0,23%	3	45,00%	6,40	204	69%
	0.25 - < 0.50	2 432	0,45%	16	45,00%	4,53	1 947	80%
	0.50 - < 0.75							
	0.75 - < 2.50	2	1,64%	1	45,00%	0,05	1	60%
	2.50 - < 10.00							
	10.00 - < 100.00							
	100 - nem_teljesítő							

6.7. A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitettségekhez 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	2 696	216
3	A partnerek hitelminősége	-13 538	-1 083
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	10 760	861

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	21 602	1 728
2	Eszközök értéke	2 696	216
3	A partnerek hitelminősége	-13 538	-1 083
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	10 760	861

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1 Származtatott ügyletek	45 233	24 820	20 414	2 087	18 326
2 Értékpapír finanszírozási ügyletek					
3 Termékkategóriák közötti nettósítás					
4 Összesen	45 233	24 820	20 414	2 087	18 326

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1 Származtatott ügyletek	45 233	24 820	20 414	2 087	18 326
2 Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
3 Termékkategóriák közötti nettósítás					
4 Összesen	45 233	24 820	20 414	2 087	18 326

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	
	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		3 543	1 467	20 379	79 247	80 873

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált	
	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		3 543	1 467	20 379	79 247	80 873

6.10. Hitelderivatíva-kitettségek

A Bank nem alkalmaz hitelderivatívákat.

7. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

A Bank számára a Felügyelet anticiklikus tőkepuffer-követelményt nem írt elő.

8. 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 késedelme 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 elszendvedett hitelezési veszteségeket, kényszerű és veszteséggel történő átstrukturálásokat, országgkockázatot, 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.

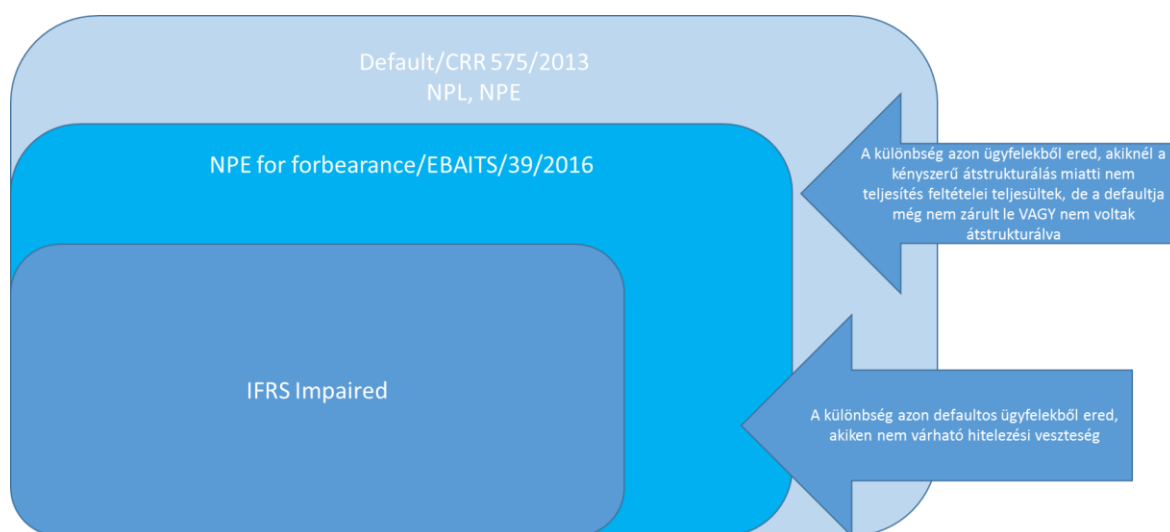
A fentiek alapján a számvitelileg impaired ügyfelek mindenképpen defaultosak, így a számvitelileg nem teljesítő kitétségek részhalmaza a default miatt nem teljesítő kitétségeknek.

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 folyamatirányítási 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.

1. 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 számítását 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 kockázatonövekedés, 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 ügyfél minősítésében (csőd/default valószínűségében)

- minőségi kritériumok:
 - 30 napon túli késedelem
 - pénzügyi nehézség miatti újratárgyalás
 - az ügyfél hitelkockázati státusza miatt megkülönböztetett kezelést igényel (2020-ban bővített szempontrendszerrel, Covid hatásokat is figyelembe vevő státusz alkalmazásával)
 - 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.
- koronavírus által érintett szektorba tartozó ügyfél, amely esetében a hitelkockázati modellek nem tükrözik teljes mértékben a várható veszteséget, ezért „Post Model Adjustment” módszerrel többlet értékvesztést képzett rá a Bank (a historikusan legmagasabb default rátákat alapul véve)

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 kamatlábával 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.

2020-ban a Bank alkalmazta a „Post Model Adjustment” lehetőségét, amely a koronavírus okozta gazdasági következményeket tükrözni nem tudó statisztikai modellek limitációit hivatott kompenzálni. A szakértői alapon meghatározott szektorok érintett ügyfelekre a historikus default ráták tekintetében a legrosszabb időszak bedőlési valószínűségeit alkalmazva többlet-értékvesztést képzett a Bank.

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. Az RCL esetében

I. A non-retail kitettségi osztályok tartalékképzési módszerei

Egyedi tartalékolás

A non-retail kitettségi osztály kitettségeire egyedi értékvesztés történik a hitelminőség romlást szenvedett kitettségek esetében (szegmenstől függetlenül).

Az egyedi tartalékolás során az RCL ügyfél szinten határozza meg a (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) kitettségein 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 kitettségek esetében.

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

- nemteljesítési valószínűség (ügyfélminősítés),
- rendelkezésre álló fedezetek,
- fedezetlen kitettségéből 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 kitettségekre 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 kitettségek 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

2020-ban a non-retail szegmensben a risk cost alakulását az alábbi fő tényezők befolyásolták:

- 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
- holisztikus kritériumoknak megfelelő ügyleteken lévő értékvesztés növekmény
- koronavírus járvány több csatornán keresztül is értékvesztés növekményt eredményezett: az ügyfelek pénzügyi helyzetének romlása következtében romló ratingek, a kereskedelmi ingatlanok tekintetében a csökkenő biztosítéki értékek, valamint a COVID-19 által érintett szegmensekre alkalmazott Post Model Adjustment által
- IFRS9-es szabályoknak megfelelő modellek éves aktualizálása miatti értékvesztés növekmény

II. Retail risk cost

2020-ban Retail szegmensben -1,4 mrd HUF (pozitív P&L) volt a risk cost, ami jelentősen eltér a tervezett 261mn HUF (negatív P&L) 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 kitétségek teljes és átlagos nettó összege

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	Millió Forint	a A kitétségek nettó értéke az időszak végén	b Időszaki átlagos nettó kitétség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	22 397	5 599
2	Intézmények	389 328	97 332
3	Vállalkozások	1 537 143	1 914 629
4	ebből: speciális hitelezés	213 044	211 817
5	ebből: kkv-k	221 741	644 891
6	Lakossági (retail) üzletág	360 349	340 596
7	Ingtalannal fedezett kitétségek	239 563	224 863
8	Kkv-k	2 806	3 067
9	Nem kkv-k	236 757	221 795
10	Rulírozó lakossági kitétség	-	-
11	Egyéb lakossági	120 786	115 733
12	Kkv-k	43 904	40 308
13	Nem kkv-k	76 882	75 425
14	Részvényjellegű	2 622	1 650
15	IRB-módszer összesen	2 311 839	2 359 806
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	973 296	686 768
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	8 603	13 928
18	Közszektorbeli intézmények	5 617	5 200
19	Multilaterális fejlesztési bankok	78 015	79 302
20	Nemzetközi szervezetek	-	-
21	Intézmények	21 852	17 897
22	Vállalkozások	111 119	106 005
23	ebből: kkv-k	7	4 215
24	Lakosság (retail)	73 058	65 223
25	ebből: kkv-k	1 914	3 049
26	Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4 867	5 407
27	ebből: kkv-k	34	-
28	Nemteljesítő kitétségek	136	3 919
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-
30	Fedezett kötvények	-	-
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	123
33	Részvényjellegű kitétségek	4	841
34	Egyéb kitétségek	58 574	75 725
35	Sztenderd módszer összesen	1 335 141	1 060 338
36	Összesen	3 646 980	3 420 143

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	Millió Forint	a	b
		A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	22 397	5 599
2	Intézmények	389 328	97 332
3	Vállalkozások	1 521 449	1 901 488
4	ebből: speciális hitelezés	213 044	211 817
5	ebből: kkv-k	221 741	644 891
6	Lakossági (retail) üzletág	360 349	340 596
7	Ingtalannal fedezett kitettségek	239 563	224 863
8	Kkv-k	2 806	3 067
9	Nem kkv-k	236 757	221 795
10	Rulírozó lakossági kitettség		
11	Egyéb lakossági	120 786	115 733
12	Kkv-k	43 904	40 308
13	Nem kkv-k	76 882	75 425
14	Részvényjellegű	877	335
15	IRB-módszer összesen	2 294 400	2 345 350
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	973 317	686 779
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	8 644	13 953
18	Közszektorbeli intézmények	5 617	5 200
19	Multilaterális fejlesztési bankok	78 015	79 302
20	Nemzetközi szervezetek	-	-
21	Intézmények	21 852	17 897
22	Vállalkozások	73 481	73 684
23	ebből: kkv-k	18 993	18 302
24	Lakosság (retail)	73 943	66 032
25	ebből: kkv-k	2 713	3 756
26	Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4 876	5 486
27	ebből: kkv-k	34	-
28	Nemteljesítő kitettségek	13 132	15 668
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-
30	Fedezett kötvények	-	-
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
32	Kollektív befektetési vállalkozások	493	493
33	Részvényjellegű kitettségek	27	858
34	Egyéb kitettségek	58 594	75 779
35	Sztenderd módszer összesen	1 311 991	1 041 131
36	Összesen	3 606 391	3 386 481

9.4. A kitétségek földrajzi eloszlása

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	Millió Forint	Nettó érték				Összesen
		Magyarország	Ausztria	Csehország	Egyéb Országok	
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	22 397	-	-	-	22 397
2	Intézmények	176 475	93 092	109 999	9 761	389 328
3	Vállalkozások	1 275 232	49 816	2 684	209 412	1 537 143
4	ebből: speciális hitelezés	213 044	-	-	-	213 044
5	ebből: kkv-k	208 732	1 096	18	11 895	221 741
6	Lakossági (retail) üzletág	359 941	202	-	206	360 349
7	Ingatlanra fedezett kitétségek	239 232	179	-	152	239 563
8	Kkv-k	2 806	-	-	-	2 806
9	Nem kkv-k	236 426	179	-	152	236 757
10	Rulírozó lakossági kitétség	-	-	-	-	-
11	Egyéb lakossági	120 710	23	-	54	120 786
12	Kkv-k	43 904	-	-	-	43 904
13	Nem kkv-k	76 805	23	-	54	76 882
14	Részvényjellegű	1 865	-	-	757	2 622
15	IRB-módszer összesen	1 835 910	143 110	112 683	220 136	2 311 839
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	953 804	-	19 492	-	973 296
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	8 603	-	-	-	8 603
18	Közszektorbeli intézmények	5 617	-	-	-	5 617
19	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	78 015	78 015
20	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-
21	Intézmények	15 757	-	-	6 095	21 852
22	Vállalkozások	111 111	-	-	8	111 119
23	ebből: kkv-k	7	-	-	-	7
24	Lakosság (retail)	72 578	3	0	477	73 058
25	ebből: kkv-k	1 914	0	0	0	1 914
26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4 867	-	-	-	4 867
27	ebből: kkv-k	34	-	-	-	34
28	Nemteljesítő kitétségek	136	0	0	0	136
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-
30	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-
33	Részvényjellegű kitétségek	4	-	-	-	4
34	Egyéb kitétségek	1 181	-	-	57 393	58 574
35	Sztenderd módszer összesen	1 173 657	3	19 492	141 988	1 335 141
36	Összesen	3 009 567	143 114	132 175	362 124	3 646 980

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	Millió Forint	Nettó érték				Összesen
		Magyarország	Ausztria	Csehország	Egyéb Országok	
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	22 397	-	-	-	22 397
2	Intézmények	176 475	93 092	109 999	9 761	389 328
3	Vállalkozások	1 259 537	49 816	2 684	209 412	1 521 449
4	ebből: speciális hitelezés	213 044	-	-	-	213 044
5	ebből: kkv-k	208 732	1 096	18	11 895	221 741
6	Lakossági (retail) üzletág	359 941	202	-	206	360 349
7	Ingtatlan fedezett kitétségek	239 232	179	-	152	239 563
8	Kkv-k	2 806	-	-	-	2 806
9	Nem kkv-k	236 426	179	-	152	236 757
10	Rulírozó lakossági kitétség	-	-	-	-	-
11	Egyéb lakossági	120 710	23	-	54	120 786
12	Kkv-k	43 904	-	-	-	43 904
13	Nem kkv-k	76 805	23	-	54	76 882
14	Részvényjellegű	120	-	-	757	877
15	IRB-módszer összesen	1 818 470	143 110	112 683	220 136	2 294 400
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	953 824	-	19 492	-	973 317
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	8 644	-	-	-	8 644
18	Közszektorbeli intézmények	5 617	-	-	-	5 617
19	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	78 015	78 015
20	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-
21	Intézmények	15 757	-	-	6 095	21 852
22	Vállalkozások	65 514	97	-	7 870	73 481
23	ebből: kkv-k	18 512	-	-	-	18 993
24	Lakosság (retail)	73 463	3	0	477	73 943
25	ebből: kkv-k	2 713	0	0	0	2 713
26	Ingtatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4 876	-	-	-	4 876
27	ebből: kkv-k	34	-	-	-	34
28	Nemteljesítő kitétségek	13 132	0	0	0	13 132
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-
30	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-
32	Kollektív befektetési vállalkozások	493	-	-	-	493
33	Részvényjellegű kitétségek	27	-	-	-	27
34	Egyéb kitétségek	1 181	-	-	57 413	58 594
35	Sztenderd módszer összesen	1 142 529	101	19 492	149 870	1 311 991
36	Összesen	2 960 999	143 211	132 175	370 006	3 606 391

9.5. Kitettségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		Nettó érték				Összesen
		Pénzügy	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/ szállítmányozás	Lakosság	Egyéb	
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	22 397	-	-	-	22 397
2	Intézmények	228 375	40	-	160 913	389 328
3	Vállalkozások	45 265	443 375	-	1 048 504	1 537 143
4	Lakosság (retail)	-	-	360 349	-	360 349
5	Részvényjellegű	722	140	-	1 760	2 622
6	IRB-módszer összesen	296 758	443 555	360 349	1 211 177	2 311 839
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	327 747	-	-	645 549	973 296
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	8 603	8 603
9	Közszektorbeli intézmények	-	-	-	5 617	5 617
10	Multilaterális fejlesztési bankok	78 015	-	-	-	78 015
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-
12	Intézmények	15 759	-	-	6 093	21 852
13	Vállalkozások	30	160	-	110 928	111 119
14	Lakosság (retail)	-	-	73 058	-	73 058
15	Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	4 346	522	4 867
16	Nemteljesítő kitettségek	-	-	121	15	136
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-
18	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-
20	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-
21	Részvényjellegű kitettségek	-	4	-	-	4
22	Egyéb kitettségek	1 169	-	-	57 405	58 574
23	Sztenderd módszer összesen	422 721	164	77 524	834 732	1 335 141
24	Összesen	719 479	443 719	437 874	2 045 909	3 646 980

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		Nettó érték				
		Pénzügy	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/ szállítmányozás	Lakosság	Egyéb	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	22 397	-	-	-	22 397
2	Intézmények	228 375	40	-	1 60 913	389 328
3	Vállalkozások	45 265	428 202	-	1 047 982	1 521 449
4	Lakosság (retail)	-	-	360 349	-	360 349
5	Részvényjellegű	722	140	-	15	877
6	IRB-módszer összesen	296 758	428 382	360 349	1 208 910	2 294 400
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	327 767	-	-	645 549	973 317
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	8 644	8 644
9	Közszektorbeli intézmények	-	-	-	5 617	5 617
10	Multilaterális fejlesztési bankok	78 015	-	-	-	78 015
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-
12	Intézmények	15 759	-	-	6 093	21 852
13	Vállalkozások	72	33 606	-	39 804	73 481
14	Lakosság (retail)	-	-	73 943	-	73 943
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	4 482	394	4 876
16	Nemteljesítő kitétségek	-	12 290	121	721	13 132
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-
18	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-
20	Kollektív befektetési vállalkozások	68	-	-	425	493
21	Részvényjellegű kitétségek	15	4	-	8	27
22	Egyéb kitétségek	1 169	-	-	57 425	58 594
23	Sztenderd módszer összesen	422 865	45 900	78 546	764 680	1 311 991
24	Összesen	719 624	474 283	438 895	1 973 590	3 606 391

9.6. Kitettségek futamideje

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Mérlegen belüli kitettség (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)					
		Felszólításra lehívható	0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli	Összesen
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	3 834	18 563	0	0	22 397
	Intézmények	19 551	130 584	214 595	0	0	364 730
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	268 482	469 136	259 620	0	997 237
	Lakosság	0	3 945	49 321	271 175	6 237	330 679
	Részesedések	0	2 622	0	0	0	2 622
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	6 830	639 620	248 337	62 197	993	957 976
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	17	1 641	6 936	0	8 594
	Közszektorbeli intézmények	0	5 617	0	0	0	5 617
	Multilaterális fejlesztési bank	0	60 000	18 015	0	0	78 015
	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
	Intézmények	0	3 662	12 095	0	0	15 757
	Vállalkozások	0	23 306	54 094	4 633	0	82 033
	Lakosság	0	5 010	6 197	56 492	1 686	69 385
	Ingatlanon fedezett kitettségek	0	136	295	4 407	1	4 840
	Késedelmes tételek	0	51	11	32	34	128
	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	0	0	0	0	0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0
	Részvényjellegű kitettségek	0	4	0	0	0	4
	Egyéb tételek	0	57 023	1 400	0	0	58 423
Összesen		26 380	1 203 914	1 093 700	665 491	8 951	2 998 436

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Mérlegen belüli kitettség (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)					
		Felszólításra lehívható	0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli	Összesen
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	3 834	18 563	0	0	22 397
	Intézmények	19 551	130 584	214 595	0	0	364 730
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	267 302	468 881	259 620	0	995 802
	Lakosság	0	3 945	49 321	271 175	6 237	330 679
	Részesedések	0	877	0	0	0	877
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	6 830	639 641	248 337	62 197	993	957 997
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	58	1 641	6 936	0	8 635
	Közszektorbeli intézmények	0	5 617	0	0	0	5 617
	Multilaterális fejlesztési bank	0	60 000	18 015	0	0	78 015
	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
	Intézmények	0	3 662	12 095	0	0	15 757
	Vállalkozások	0	13 575	49 017	10 295	0	72 887
	Lakosság	0	5 078	6 899	56 600	1 693	70 269
	Ingatlanon fedezett kitettségek	0	8	295	4 407	138	4 849
	Késedelmes tételek	0	85	12 840	166	34	13 124
	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	0	0	0	0	0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	493	493
	Részvényjellegű kitettségek	0	27	0	0	0	27
	Egyéb tételek	0	57 024	1 412	0	0	58 436
Összesen		26 380	1 191 318	1 101 911	671 394	9 587	3 000 591

9.7. A kitettségek hitelminősége kitettségi 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 kitettségek	Teljesítő kitettségek					
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	22 397	1	-	-	5	22 396
2 Intézmények	-	389 330	12	-	-	8	389 319
3 Vállalkozások	38 784	1 524 649	23 380	-	-	7 367	1 540 053
4 ebből: speciális hitelezés	3 429	216 876	7 289	-	-	5 215	213 017
5 ebből: kkv-k	11 121	216 484	5 223	-	-	383	222 382
6 Lakossági (retail) üzletág	19 240	367 273	14 170	11 993	-	5 906	360 349
7 Ingatlannal fedezett kitettségek	14 677	243 213	10 541	7 786	-	2 807	239 563
8 Kkv-k	319	2 900	265	148	-	103	2 806
9 Nem kkv-k	14 358	240 313	10 275	7 638	-	2 704	236 757
10 Rulírozó lakossági kitétség	-	-	-	-	-	-	-
11 Egyéb lakossági	4 563	124 060	3 630	4 207	-	3 099	120 786
12 Kkv-k	1 901	44 732	1 305	1 423	-	1 293	43 904
13 Nem kkv-k	2 662	79 329	2 325	2 784	-	1 806	76 882
14 Részvényjellegű	-	2 622	-	-	-	-	2 622
15 IRB-módszer összesen	58 024	2 306 271	37 563	11 993	-	13 261	2 314 739
16 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	973 311	15	-	-	12	973 296
17 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	8 609	7	-	-	2	8 603
18 Közszektorbeli intézmények	-	5 617	-	-	-	-	5 617
19 Multilaterális fejlesztési bankok	-	78 016	1	-	-	1	78 015
20 Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
21 Intézmények	-	21 856	4	-	-	0	21 852
22 Vállalkozások	181	111 233	110	-	-	84	111 304
23 ebből: kkv-k	141	8	1	-	-	1	148
24 Lakosság (retail)	2 197	73 700	29	651	-	31	75 216
25 ebből: kkv-k	-	2 035	19	103	-	1	1 913
26 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	4 798	0	59	-	59	4 740
27 ebből: kkv-k	-	34	-	0	-	4	34
28 Nemteljesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-
29 Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-
30 Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-
31 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni	-	-	-	-	-	-	-
32 Kollektív befektetési	-	-	-	-	-	-	-
33 Részvényjellegű kitétségek	-	4	-	-	-	-	4
34 Egyéb kitétségek	-	58 578	3	-	-	3	58 574
35 Sztenderd módszer összesen	2 379	1 335 721	169	710	-	123	1 337 222
36 Összesen	60 403	3 641 993	37 732	12 703	-	13 138	3 651 961
37 ebből: Hitelek	33 255	2 632 705					
38 ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	695 963					
39 ebből: Mérlegen kívüli	20 356	639 391					

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	a		b		c	d	e	f	g
	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás					
	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek							
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	22 396,66	1	-	-	-	5	22 396	
2 Intézmények	-	389 330	12	-	-	-	25	389 319	
3 Vállalkozások	23 482	1 524 257	20 838	-	-	-	7 523	1 526 901	
4 ebből: speciális hitelezés	3 429	216 876	7 289	-	-	-	5 215	213 017	
5 ebből: kkv-k	11 121	216 484	5 223	-	-	-	383	222 382	
6 Lakossági (retail) üzletág	19 240	367 273	14 170	11 993	-	-	5 906	360 349	
7 Ingatlanlallal fedezett kitettségek	14 677	243 213	10 541	7 786	-	-	2 807	239 563	
8 Kkv-k	319	2 900	265	148	-	-	103	2 806	
9 Nem kkv-k	14 358	240 313	10 275	7 638	-	-	2 704	236 757	
10 Rulírozó lakossági kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Egyéb lakossági	4 563	124 060	3 630	4 207	-	-	3 099	120 786	
12 Kkv-k	1 901	44 732	1 305	1 423	-	-	1 293	43 904	
13 Nem kkv-k	2 662	79 329	2 325	2 784	-	-	1 806	76 882	
14 Részvényjellegű	-	877	-	-	-	-	-	877	
15 IRB-módszer összesen	42 722	2 304 134	35 021	11 993	-	-	13 399	2 299 842	
16 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	973 332	15	-	-	-	40	973 317	
17 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	8 651	7	-	-	-	2	8 644	
18 Közszektorbeli intézmények	-	5 617	-	-	-	-	-	5 617	
19 Multilaterális fejlesztési bankok	-	78 016	1	-	-	-	3	78 015	
20 Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	
21 Intézmények	-	21 856	4	-	-	-	4	21 852	
22 Vállalkozások	13 326	73 632	146	-	-	-	313	86 811	
23 ebből: kkv-k	574	19 012	19	-	-	-	28	19 567	
24 Lakosság (retail)	2 197	74 584	29	651	-	-	619	76 101	
25 ebből: kkv-k	-	2 834	19	103	-	-	120	2 713	
26 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4	4 935	0	59	-	-	179	4 880	
27 ebből: kkv-k	-	34	-	0	-	-	7	34	
28 Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	
29 Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	
30 Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	
31 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni	-	-	-	-	-	-	-	-	
32 Kollektív befektetési	-	493	-	-	-	-	-	493	
33 Részvényjellegű kitettségek	-	27	-	-	-	-	-	27	
34 Egyéb kitettségek	-	58 598	3	-	-	-	3	58 594	
35 Sztenderd módszer összesen	15 527	1 299 739	205	710	-	-	1 313	1 314 352	
36 Összesen	58 249	3 603 874	35 226	12 703	-	-	12 086	3 614 194	
37 ebből: Hitelek	31 101	2 593 437							
38 ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	695 963							
39 ebből: Mérlegen kívüli	5 054	610 678							

9.8. A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	a		b		c	d	e	f	g
	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás					
	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek							
1 Magyarország	54 514	3 046 151	37 537	12 583	-	-	12 947	3 050 545	
2 Ausztria	4	193 786	11	-	-	-	2	193 779	
3 Csehország	0	132 181	4	-	-	-	2	132 176	
4 Egyéb	5 885	264 305	180	120	-	-	164	269 890	
5 Összesen	60 403	3 636 423	37 732	12 703	-	-	13 111	3 646 391	

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 kittettségek	Teljesítő kittettségek										
1 Magyarország	54 514	3 047 173	35 031	12 583	-	13 116	3 054 072					
2 Ausztria	4	193 786	11	-	-	2	193 779					
3 Csehország	0	132 181	4	-	-	2	132 176					
4 Egyéb	3 731	227 319	180	120	-	164	230 750					
5 Összesen	58 249	3 600 458	35 226	12 703	-	13 280	3 610 778					

9.9. A kittettségek 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 kittettségek	Teljesítő kittettségek										
1 Pénzügy	42	726 288	44	3	-	175	726 282					
2 Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/ szállítmányozás	22 208	461 716	2 117	5 029	-	5 197	476 777					
3 Lakosság	21 578	445 416	2 412	710	-	705	463 872					
4 Egyéb	16 576	2 008 573	33 158	6 961	-	7 384	1 985 029					
5 Összesen	60 403	3 641 993	37 732	12 703	-	13 111	3 651 961					

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 kittettségek	Teljesítő kittettségek										
1 Pénzügy	42	726 432	44	3	-	175	726 427					
2 Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/ szállítmányozás	19 436	493 107	2 117	5 029	-	5 197	505 397					
3 Lakosság	21 578	446 437	2 601	710	-	894	464 705					
4 Egyéb	17 193	1 937 897	30 464	6 961	-	7 364	1 917 665					
5 Összesen	58 249	3 603 874	35 226	12 703	-	13 280	3 614 194					

9.10. Átstrukturált kittettségek hitelminősítése

Mivel a Bank nem rendelkezik magas bruttó nemteljesítő kittetség aránnyal (mind a retail mind a non-retail NPE aránya a 10/2018 (II.27) MNB ajánlásban meghatározott 10%-os küszöb alatt volt 2020YE vonatkozóan), így a Bank a 9.10. – 9.13. fejezetekben 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	7 971	18 618	18 618	18 610	902	13 202	10 528	5 139
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	14	14	14	0	0	14	14
Nem pénzügyi vállalatok	1 500	10 252	10 252	10 244	11	6 471	3 931	3 556
Háztartások	6 471	8 352	8 352	8 352	891	6 731	6 583	1 569
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	823	1 026	1 026	1 026	0	959	223	185
Összesen	8 794	19 644	19 644	19 636	902	14 161	10 751	5 324

Raiffeisen Bank Csoport:
(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	9 852	18 618	18 618	18 610	903	13 202	12 360	5 178
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	14	14	14	0	0	14	14
Nem pénzügyi vállalatok	3 381	10 252	10 252	10 244	12	6 471	5 757	3 594
Háztartások	6 471	8 352	8 352	8 352	891	6 731	6 589	1 570
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	823	1 026	1 026	1 026	4	956	147	70
Összesen	10 675	19 644	19 644	19 636	907	14 158	12 507	5 248

9.11. Nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

	Bruttó könyvszerinti érték / névérték										
	Teljesítő kitétségek					Nem teljesítő kitétségek					
	Nem késedelmes vagy a késedelem <=30 nap	Késedelem > 30 nap <=90 nap	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	Ebből defaulted		
Hitelek és előlegek	2 302 607	2 302 230	377 41 104	21 386	3 041	772	2 251	6 743	1 860	5 052	41 104
Központi bank	622 861	622 861	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Allamháztartások	47 362	47 362	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	190 979	190 979	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	117 570	117 570	0	39	0	0	0	4	0	0	42
Nem pénzügyi vállalatok	920 701	920 653	48	13 254	2 427	229	1 265	3 570	55	384	21 184
ebből KKV	327 900	327 852	48	5 296	33	228	1 265	3 570	55	361	10 809
Háztartások	403 134	402 805	329	8 093	614	543	986	3 169	1 805	4 668	19 878
Hitelviszonyt megfestesítő értékpapírok	693 630	693 630	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Allamháztartások	368 731	368 731	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	192 408	192 408	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	94 184	94 184	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	38 306	38 306	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kötelezettségek	582 979		21 730								21 730
Központi bank	17		0								0
Allamháztartások	5 569		0								0
Hitelintézetek	6 276		0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	45 375		184								184
Nem pénzügyi vállalatok	506 181		21 473								21 473
Háztartások	19 560		74								74
Összesen	3 579 216	2 995 860	377 62 834	21 386	3 041	772	2 251	6 743	1 860	5 052	62 834

A fenti táblázatból kiolvasható, hogy a bruttó nem teljesítő hitelek és előlegek aránya a teljesítő és nem teljesítő állományok összegéhez viszonyítva 1,75% (2019-ben 3,28%).

		Bruttó könyvszerinti érték / névérték																		
		Teljesítő kitétségek					Nem teljesítő kitétségek													
		Nem késedelmes vagy a késedelem <= 30 nap		a késedelem > 30 nap <= 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem vagy a késedelem <= 90 nap		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		
		377 54 433		3 041		772		2 251		6 746		1 997		5 062		54 433				
Hitelek és előlegek		2 232 641	2 232 264	377 54 433	3 041	772	2 251	6 746	1 997	5 062	54 433									
Központi bank		584 386	584 386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások		47 363	47 363	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek		167 154	167 154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok		58 475	58 475	0	42	39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42
Nem pénzügyi vállalatok		971 683	971 635	48	34 375	26 432	2 427	229	1 265	3 573	394	34 375								
ebből KKV		350 527	350 479	48	11 663	6 137	33	228	1 265	3 573	55	371								
Háztartások		403 580	403 251	329	20 016	8 093	614	543	986	3 169	1 942	4 668								
Hitelviszonyf megtestesítő értékpapírok		693 630	693 630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bank		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások		368 731	368 731	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek		286 051	286 051	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok		541	541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok		38 306	38 306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kötelezettségek		554 312		6 611																6 611
Központi bank		17		0																0
Államháztartások		5 569		0																0
Hitelintézetek		6 276		0																0
Egyéb pénzügyi vállalatok		16 708		184																184
Nem pénzügyi vállalatok		506 181		6 353																6 353
Háztartások		19 560		75																75
Összesen		3 480 583	2 925 894	377 61 044	3 041	772	2 251	6 746	1 997	5 062	61 044									

Raiffeisen Bank csoportszinten a bruttó nem teljesítő hitelek és előlegek aránya a teljesítő és nem teljesítő állományok összegéhez viszonyítva 2,38% (2019-ben 3,69%).

9.12. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

	Bruttó könyvszerinti érték / névérték			Halmozott értékesítés, a hitelekkel-átváltásból származó negatív változásaink, változás halmozott összege és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékesítés, a hitelekkel-átváltásból származó negatív változásaink, változás halmozott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák					
	Teljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékesítés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékesítés, a hitelekkel-átváltásból származó negatív változásaink, változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások	teljesítő kitétségek	nem teljesítő kitétségek			
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz						
Hitelek és előlegek	2 302 607	1 827 433	408 591	41 104	0	40 823	-21 259	-1 686	-19 572	-27 597	0	-27 382	-644	763 230	10 324
Központi bank	622 861	622 861	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Allamháztartások	47 362	46 926	0	0	0	-12	-2	-12	0	0	0	0	0	8 516	0
Hitelintézetek	190 979	190 979	0	0	0	-2	-2	-2	0	0	0	0	0	108 572	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	117 570	117 119	450	42	0	42	-69	-61	-7	-4	0	-4	0	27 506	38
Nem pénzügyi vállalatok	920 701	681 840	238 488	21 184	0	21 159	-10 090	-687	-9 403	-12 359	0	-12 359	-644	334 608	6 351
ebből KKV	327 900	216 407	111 466	10 809	0	10 791	-4 821	-449	-4 371	-6 313	0	-6 313	-644	180 635	3 046
Háztartások	403 134	167 708	169 653	19 878	0	19 622	-11 086	-924	-10 162	-15 234	0	-15 019	0	284 028	3 935
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	693 630	670 659	3 959	0	0	0	-325	-47	-278	0	0	0	0	230	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Allamháztartások	368 731	350 261	0	0	0	0	-15	-15	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	192 408	192 408	0	0	0	0	-9	-9	0	0	0	0	0	230	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	94 184	93 643	0	0	0	0	-5	-5	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	38 306	34 347	3 959	0	0	0	-296	-18	-278	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kötelezettségek	582 979	497 738	85 240	21 730	0	21 729	1 434	251	1 183	4 005	0	6 367	-644	83 519	1 349
Központi bank	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Allamháztartások	5 569	5 569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	6 276	6 261	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 740	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	45 375	44 743	632	184	0	184	9	6	3	182	0	182	0	4 704	0
Nem pénzügyi vállalatok	506 181	429 358	76 823	21 473	0	21 473	1 287	204	1 083	3 749	0	6 111	0	72 308	1 349
Háztartások	19 560	11 790	7 770	74	0	73	136	39	98	74	0	74	0	767	0
Összesen	3 579 216	2 995 830	497 790	62 834	0	62 552	-20 150	-1 482	-18 667	-23 592	0	-21 015	-644	846 979	11 673

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

	Bruttó könyvszerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valószínűsítő értékek			Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
	Teljesítő kitesztések			Nem teljesítő kitesztések			Teljesítő kitesztések – halmozott értékvesztés és célantallékok				Nemteljesítő kitesztések – halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valószínűsítő értékek halmozott összege és célantallékok	Halmozott részleges leírások	Teljesítő kitesztések	nem teljesítő kitesztések
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz					
Hitelek és előlegek	2 232 641	1 751 634	414 427	54 433	-1 708	-19 610	-30 153	0	-29 938	-644	799 199	17 499		
Központi bank	584 386	584 386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Államháztartások	47 363	46 927	0	0	-12	-12	0	0	0	0	8 516	0		
Hitelintézetek	167 154	167 154	0	0	-2	-2	0	0	0	0	108 572	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	58 475	58 348	127	42	-66	-66	-4	0	-4	0	27 380	38		
Nem pénzügyi vállalatok	971 683	726 670	244 647	34 375	-710	-9 441	-14 915	0	-14 915	-644	369 603	13 219		
ebből KKV	350 527	235 233	115 266	11 663	-464	-4 392	-6 492	0	-6 492	-644	215 086	5 171		
Háztartások	403 580	168 149	169 653	20 016	-925	-10 162	-15 234	0	-15 019	0	285 128	4 242		
Hitelesítő megvesztető értékpapírok	693 630	670 659	3 959	0	-47	-278	0	0	0	0	230	0		
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Államháztartások	368 731	350 261	0	0	-15	-15	0	0	0	0	0	0		
Hitelintézetek	286 051	286 051	0	0	-14	-14	0	0	0	0	230	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Nem pénzügyi vállalatok	38 306	34 347	3 959	0	-18	-278	0	0	0	0	0	0		
Mérlegen kívüli kötelezettségek	554 312	469 152	85 160	6 611	257	1 183	4 017	0	4 016	0	90 783	1 379		
Központi bank	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Államháztartások	5 569	5 569	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0		
Hitelintézetek	6 276	6 261	15	0	0	0	0	0	0	0	5 740	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	16 708	16 156	552	184	7	3	183	0	183	0	5 006	0		
Nem pénzügyi vállalatok	506 181	429 358	76 823	6 353	206	1 083	3 760	0	3 759	0	79 259	1 379		
Háztartások	19 560	11 790	7 770	75	41	98	74	0	74	0	779	0		
Összesen	3 480 583	2 891 445	503 546	61 044	-1 498	-18 705	-26 136	0	-25 922	-644	890 212	18 878		

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
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	817	-117
Lakóingatlan	752	-52
Kereskedelmi ingatlan	35	-35
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	0	0
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
Egyéb	30	-30
Összesen	817	-117

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	-10 754 941 380	-26 028 871 856
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-8 062 855 204	-22 610 818 237
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	758 265 974	867 347 125
4	A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	7 905 085 387	9 801 631 765
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-139 929 259	143 360 017
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-609 211 233	-233 114 728
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
8	Egyéb kiigazítások	1 243 361	-1 243 357
9	Záró egyenleg	-10 902 342 354	-38 061 709 270
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0	180 795 869
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0	-110 555 939

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	-10 999 378 644	-26 065 948 310
2	Az időszak során a becsült hitelvesztésekre félretett összegek miatti növekmények	-10 321 526 952	-22 661 009 122
3	Az időszak során a becsült hitelvesztések tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	758 265 974	867 347 125
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	7 989 600 583	9 831 488 565
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-139 929 259	143 360 017
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-624 212 768	-235 854 376
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
8	Egyéb kiigazítások	-121 493 961	-1 243 359
9	Záró egyenleg	-13 458 675 027	-38 121 859 459
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0	180 795 869
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyesi hitelkockázati kiigazítások	-65 265 740	-112 068 087

9.15. Nemteljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		A nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	25 920
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 843
3	Teljesítő státuszba visszahelyezett	- 2 643
4	Leírt összegek	- 6 136
5	Egyéb változások	869
6	Záró egyenleg	21 852

A lakossági nemteljesítő állomány 2020-ban is csökkenő pályán van az alacsony új default állomány és portfóliótisztítás miatt. A koronavírus miatt elrendelt moratóriumnak 2020-ban még nincs hatása az új nemteljesítő hitelállományra.

10. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

10.1. 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, és esetükben egy korábbi EBA állásfoglalás alapján – a kibocsátás minősítésének nemléte esetén – a kibocsátó minősítését is elfogadja. A kitettségként portfólióban tartott értékpapírok esetében a kibocsátók külső hitelminősítése tőkekalkulációhoz kerül felhasználásra. A kockázatcsökkentési céllal tartott értékpapíroknál a Bankcsoport mind Sztenderd, mind IRB módszerben a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét alkalmazza, ahol a külső hitelminősítések a volatilitási korrekció 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-

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

	m HUF	
	Egyedi	Konszolidált
Immateriális javak	-11 352	-12 701
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 – OR-CNT) 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 kockázatcsökkentő 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. 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. 2020.12.31-re vonatkozóan Bankunk az alábbi befektetésekkel rendelkezett:

Egyedi szinten

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2020.12.31	Értékvesztés 2020.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2020.12.31
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	0	0	0
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 459	0	1 459
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	673	388	285
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	100	0	100
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1
Összesen:	2 238	388	1 850

Konzolidált szinten

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2020.12.31	Értékvesztés 2020.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2020.12.31
Raiffeisen Autólízing Kft.	42	27	15
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	100	0	100
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	3	0	3
Összesen:	150	27	123

Egyéb befektetési célú részesedések

Bank működéséhez kapcsolódó fizetésforgalmat lebonyolító és egyéb szakmai szervezetekben lévő tartós részesedések. 2020.12.31-re vonatkozóan egyéb befektetések:

Egyedi szinten

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2020.12.31	Értékvesztés 2020.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2020.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15	0	15
SWIFT	36	0	36
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
VISA Inc A.	722	0	722
Összesen:	777	0	777

Konzolidált szinten

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2020.12.31	Értékvesztés 2020.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2020.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15	0	15
SWIFT	36	0	36
Pannon Lúd Kft.	21	16	5
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
VISA Inc A.	722	0	722
Összesen:	798	16	782

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 működik. 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 alapelv szerint egy napos lejáratú 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 rész”). 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 hozammozdulás esetén 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 forgatókönyveket 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 teszteket havonta vizsgálja.

2020. december végére vonatkozó stressz teszt devizás bontásban:

NII Sensitivity of First Year (EUR)	Scenarios							
	2020.12.31	+200bps	F_-200bps	Paralel+	F_Paralel-	Flattener	F_Steepener	Short+
Total HUF ISI Sensitivity	16 322 590	1 666 176	28 050 456	-2 090 124	22 445 826	-3 754 249	31 336 532	-3 443 402
Change in NII	26 744 921	-9 959 578	33 671 016	-9 959 578	30 773 766	-9 950 353	41 013 956	-9 959 543
Change in Valuation	-10 422 331	11 625 754	-5 620 560	7 869 454	-8 327 940	6 196 104	-9 677 424	6 516 141
Thereof through PnL	-8 284 220	10 322 466	-3 114 151	6 566 166	-7 819 689	6 521 582	-8 305 429	6 528 805
Total EUR ISI Sensitivity	6 307 780	-279 929	6 218 575	-279 929	1 713 470	78 629	3 660 023	-279 929
Change in NII	2 047 204	368 612	1 974 646	368 612	802 793	368 612	1 528 815	368 612
Change in Valuation	4 260 576	-648 541	4 243 929	-648 541	910 677	-289 983	2 131 208	-648 541
Thereof through PnL	4 798 436	-753 450	4 781 789	-753 450	1 412 051	-451 264	2 766 309	-753 450
Total USD ISI Sensitivity	-838 305	456 603	-838 305	456 603	-1 307 388	435 928	-1 524 160	569 067
Change in NII	-641 460	248 848	-641 460	248 848	-1 119 533	247 740	-1 275 223	269 984
Change in Valuation	-196 845	207 755	-196 845	207 755	-187 855	188 188	-248 937	299 083
Thereof through PnL	-24 923	99 692	-24 923	99 692	-53 886	94 918	-58 163	191 031
Total OTH ISI Sensitivity	-779 335	959 466	-852 334	917 364	-85 053	-26 435	-379 172	247 208
Change in NII	-128 402	255 693	-200 612	212 088	-268 244	260 093	-343 867	214 611
Change in Valuation	-650 933	703 773	-651 722	705 276	183 191	-286 528	-35 305	32 597
Thereof through PnL	209	542	-580	2 045	-10 848	8 736	-9 101	10 243
Total Interest Sensitivity Income	21 012 730	2 802 316	32 578 392	-996 086	22 766 854	-3 266 127	33 093 223	-2 907 056

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

A Bank 2016 októberében lezárta a 2013-ban megkötött értékpapírosítási tranzakcióját, így 2020. végén nem vett részt értékpapírosításban.

16. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

16.1. 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.

2020-ban a döntéshozó testületek az alábbi, javadalmazással kapcsolatos kérdésekben hoztak döntést:

Az **RBHU Menedzsment** 2020-ban 4 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- Béremelési koncepció
- Javadalmazási politika elfogadása (2 alkalom)
- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalói kör jóváhagyása

Az **RBHU Igazgatósága** 2020-ban 2 alkalommal hozott döntést a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A javadalmazási politika végrehajtását vizsgáló éves jelentés megtárgyalása
- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók listájának jóváhagyása

Az **RBHU Javadalmazási Bizottsága** 2020-ban 0 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

Az **RBHU Felügyelő Bizottsága** 2020-ban 1 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A Javadalmazási Politika éves felülvizsgálata

16.2. A teljesítmény és teljesítményjavaldalmazás közötti összefüggés

A változó bérek fizetésének célja, hogy a munkatársak javaldalmazása 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 javaldalmazásra.

A változó javaldalmazás 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 javaldalmazási 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.

16.3. 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 kerülnek a hitelintézet kockázattűrő képességét meghaladó, nem megfelelő kockázatvállalásért járó ösztönzők juttatását.
- A javadalmazási elvek érdeellentét 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 tőkét.

- 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 fizetések, 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 elvész 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: Tárgyévre meghatározott egyéni bónuszmérték 50%-a / egy fantom részvény értéke a tárgyévvel szemben (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.

16.4. 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 alaplábér 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.

16.5. 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.

16.6. 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.

16.7. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva

A 2020. 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	3 138	2 165	9 454	92	7 224	22 073
Változó javadalmazás	401	176	1 383	8	580	2 549

Raiffeisen Bank összesen

Millió forint	Befektetési bank	Független kontroll	Kereskedelmi bank	Eszköz kezelés	Vállalati funkció	Összes tevékenység
Fix javadalmazás	3 089	2 121	8 166	0	6 614	19 991
Változó javadalmazás	398	173	1 172	0	538	2 280

16.8. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára

2020-ban a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma bankcsoport szinten összesen 148 fő volt, közülük 142 fő volt aktív állományban 2020.12.31-én, 5 fő munkaviszonya vagy vezető tisztségviselő szerepköre megszűnt az év során, vagy inaktív állományba kerültek 2020. év végére. 2020.12.31-én a teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma egyedi szinten 2380 fő volt, konszolidált (Bankcsoport) szinten pedig 2842fő.

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
2020-ban összesen (beleértve a kilépőket, tartós távollétre távozókat, év közbeni mandátum megszűnéseket is)	12	108	13	15
Év végén aktív munkavállalók/vezető tisztségviselői szerepet betöltők	12	105	13	13
Év közben megszűnt a munkaviszony/vezető tisztségviselői mandátum vagy inaktív állományban volt az év végén	0	3	0	2

Megjegyzés 7 munkavállaló két intézményben is a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló munkavállalói körbe tartozik, 2 fő átfedés van a Bank és a Befektetési Alapkezelő, valamint 5 fő az átfedés a Bank és a Corporate Lízing között.

A 2020-ban 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 Lizing	Raiffeisen Befektetési Alapkezelő
Fix és változó javadalmazás						
- fix javadalmazás összege	5	31	737	2 070	87	146
- változó javadalmazás összege	0	0	122	128	11	12
- kedvezményezettek száma - fix javadalmazás	3	6	6	105	6	13
- kedvezményezettek száma - változó javad.	0	0	6	97	5	11
Változó javadalmazás megoszlása						
- készpénz	0	0	73	5	11	12
- részvény	0	0	66	1	0	0
- részvényhez kötött eszköz	0	0	0	0	0	0
- egyéb változó javadalmazás	0	0	0	0	0	0
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege						
- megszerzett jogosultság	0	0	165	16	0	0
- meg nem szerzett jogosultság	0	0	0	0	0	0
Üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege	0	0	134	26	0	0
Üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok						
- kifizetések összege	0	0	0	0	0	0
- kedvezményezettek száma	0	0	0	0	0	0
Üzleti év során megítélt végkielégítések						
- kifizetések összege	0	0	0	0	0	0
- kedvezményezettek száma	0	0	0	0	0	0
- egy fő részére megítélt legmagasabb összeg	0	0	0	0	0	0

16.9. Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma

2020-ban 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 4% 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 kitettségek összefoglaló egyeztetése

		Alkalmazandó összeg - EGYEDI	Alkalmazandó összeg - KONSZOLIDÁLT
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	3 199 260	3 202 846
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)		
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	33 865	33 865
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesítése)	164 244	142 701
EU- 6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	-58 622	
EU- 6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)		
7	Egyéb kiigazítások	-46 694	-48 106
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	3 292 053	3 331 306

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
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	3 023 271	3 025 446
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)		
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	3 023 271	3 025 446
Származtatott kitettségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	45 233	45 233
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	43 145	43 145
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek		
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása		
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtettesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	-6 093	-6 093
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke		
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)		
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4-10. sorok összege)	82 285	82 285
Értékpapír-finanszírozási kitettségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtettesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	80 873	80 873
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtettesítő 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	Megbízotti ügyletek kitettsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)		
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	80 873	80 873
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek			
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	587 403	544 658
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-423 157	-401 956
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	164 246	142 702
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján			
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egydi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	-58 622	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
Tőke és teljes kittségérték			
20	T1 tőke	231 270	232 755
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kittségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	3 292 053	3 331 306
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	7,03%	6,99%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés		
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően		

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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	2 964 649	3 025 446
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	38 504	38 504
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	2 926 145	2 986 942
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	1 098 325	1 098 346
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	93 818	93 859
EU-7	Intézmények	261 735	261 735
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	277 250	277 259
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	102 846	103 749
EU-10	Vállalati	958 886	1 008 195
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	7 947	19 654
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	125 338	124 146

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 kitétségi osztályok és egyes alportfóliók esetén milyen minősítési rendszer kerül felhasználásra. (A továbbra is Sztenderd módszerben kezelt kitétségek esetén belső minősítési modell nem kerül felhasználásra.)

IRB módszerrel kezelt kitétségi osztályok, illetve azok egyes alportfóliói	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	Hitelintézet rating modell	Befektetési alap rating modell	Lakossági scorecardok
Központi kormány és központi bank					x				
Központi kormánynak felelős köz szektorbeli 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		
Magánzemény (nemlakossági)	x								
Lakosság									x
Rész esedékek	x		x	x			x		

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

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

Sztenderd módszer szerinti kitettségi osztály megnevezések	IRB módszer szerinti kitettségi osztály					
	Központi kormány, központi bank	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Részeselek	Egyéb, nem hitelköltséget 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		
Ingatlanal 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,³
- a felülbírálati szabályok meghatározásánál,⁴
- a céltartalékképzés esetében,
- a jóváhagyási szintek meghatározásánál.

A lakossági hitelezési folyamatok során:

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

⁴ 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).

- 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 tőke megfelelés, 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.
- A bank profitabilitását és tőkehelyzetét pesszimista makrogazdasági pályák mentén is szükséges szimulálni, ezek eredménye rendszeresen bemutatásra kerül a Management számára.
- A vonatkozó banki vezérigazgatói utasítás értelmében a „use teszt” követelmények teljesülését rendszeresen, legalább évente ellenőrizni szükséges, a megállapításokat, hiányosságokat pedig a Management számára be kell mutatni.

18.3. Hitelezésikockázat-mérséklés szabályai

kezelésének

A Bank hitelezési-kockázat mérséklésre a tőkekövetelmény-számítás során a pénzügyi biztosítékok tekintetében a biztosítékok átfogó módszerét használja – a törvényben meghatározott volatilitási korrekciós tényezők alkalmazásával. Hitelderivatív biztosítékot a Bank nem alkalmaz, garanciák beszámítása során az egyszerű helyettesítéses módszert használja.

18.4. Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés

A Bank a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek az IRB szerint kezelt portfólió tekintetében megfelel, a megfelelés igazolása a felügyeleti IRB-validáció része volt.

18.5. A kitettségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok

A Bank a non-retail ügyfelek minősítését nyolc, különböző ügyfélszegmensre vonatkozó minősítő modell alkalmazásával végzi. A retail ügyfelek minősítése termék kategóriánként igénylési és viselkedési scorecardokkal történik. Az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó minősítő modellek „A belső minősítési rendszer struktúrája” című fejezetben (8.1) találhatóak.

18.5.1. Általános előírások

Az ügyfél kitettségi osztály szerinti hovatartozása meghatározza, hogy az ügyfél minősítése melyik minősítő modell alapján történik. A kitettségi osztály és a minősítő modell megfeleltetése része a minősítő rendszernek (informatikai alkalmazás), amely a minősítő folyamat valamennyi lépését és szereplőjét dokumentálja.

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

A részesedések kitettségi osztályba tartozó kitettségek minősítése az ügyfél típusától függően a vállalkozások, illetve intézmények esetében használt minősítő modellel történik.

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

18.5.2. Nagyvállalatok belső minősítési folyamata

A vállalkozásokkal szembeni kitettségi osztályhoz tartozó ügyfelek minősítésére

- a Nagyvállalati Rating Modell,
- a (Normál) Vállalati Rating Modell illetve
- a Kis- és Középvállalati (SMB) Rating Modell

alkalmazott az ügyfél éves árbevételének, illetve a kitettségének 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 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

A Nagyvállalati és (Normál) Vállalati minősítő modelleknek minősítő modellnek 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 számviteli szabványoktól.

Kvalitatív elemzés

A matematikai-statisztikai értékelésen túl a minősítésnek részét képezik az ügyfél nem számszerűsíthető 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 tőkeigény 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.

18.5.3. 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.

18.5.4. 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 újrafelállítására.

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.

18.5.5. 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 Bázel 2. szempontok alapján teljes felülvizsgálaton esett át. A minősítő modell használatával a Bank nyilvánosan hozzáférhető gazdasági, politikai információk alapján értékeli az adott országgal kapcsolatos országkockázatot. 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.

18.5.6. 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

- Kvantitatív, pénzügyi információk,
- kvalitatív információk (pl. tevékenység,
- gazdasági környezet, illetve pénzügyi szektor stabilitása,
- külső támogatottság (pl. anyavállalat, köz-szféra részéről) és
- 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.

18.5.7. 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.

18.5.8. 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 a CRR 153. paragrafusa szerinti kategóriákba (slot-ok) 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.

18.5.9. 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.

18.5.10. Részesedések kezelése

A részesedések kitétségi 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 kitétségeket 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.

A Bank a non-retail ügyfelek minősítését nyolc, különböző ügyfélszegmensre vonatkozó minősítő modell alkalmazásával végzi. A retail ügyfelek minősítése termék-kategóriánként igénylési és viselkedési scorecardokkal történik. Az egyes kitétségi osztályokhoz tartozó minősítő modellek „A belső minősítési rendszer struktúrája” című fejezetben (8.1) találhatóak.

18.6. A nemteljesítési valószínűség becslésére 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 becslésen 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 becslése a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport által meghatározott nemteljesítési definíciókon alapul, melyek szorosan a Bazel 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.

Alap-IRB módszertan szerint kezelt portfólió (PD utótesztelése kitétségi osztályonként)

Alap IRB módszertannal kezelt portfólió (Foundation IRB)											
a	b	c	d	e	f		g	h	i		
					Előző év vége	Év vége					
Kitettség osztály	PD sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezetenként	Kötelezettek száma		Nemteljesítő kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány		
	1	NA	0,10%	0,08%	4	5	0	0	0,00%		
	2										
	3										
	4										
	5										
	6										
	7										
def											
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	1	NA	0,11%	0,10%	29	41	0	0	0,00%		
	2		0,20%	0,20%	131	136	0	0	0,00%		
	3		0,36%	0,36%	212	216	0	0	0,00%		
	4		0,65%	0,66%	181	178	0	0	0,00%		
	5		1,40%	1,40%	277	298	0	0	0,00%		
	6		4,20%	4,48%	249	276	3	0	0,62%		
	7		23,28%	48,16%	313	308	6	0	0,93%		
	def		100,00%	100,00%	27	17	0	2			
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - SME	Slot 1	NA	NA	NA	45	40	0	0	0,00%		
	Slot 2				35	31	0	0	0,00%		
	Slot 3				5	4	0	0	0,00%		
	Slot 4				10	10	0	0	4,24%		
	def				9	5	0	0			
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - Speciális hitelezési kitettségek	1	NA	NA	NA	31	37	0	0	0,00%		
	2				0,09%	0,18%	79	86	0	0	0,32%
	3				0,36%	0,35%	67	75	0	0	0,00%
	4				0,65%	0,65%	214	206	1	0	0,19%
	5				1,41%	1,44%	349	344	5	0	0,55%
	6				3,70%	4,77%	359	381	2	0	0,35%
	7				16,53%	24,59%	1003	947	17	0	1,25%
	def				100,00%	100,00%	50	51	0	7	
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - Egyéb	1	NA	NA	NA	3	2	0	0	0,00%		
	2				0,11%	0,09%	4	4	0	0	0,00%
	3										
	4										
	5										
	6										
	7				28,72%	28,72%	3	2	0	0	0,00%
	def										
Részvényjellegű kitettségek	1	NA	NA	NA	72	82	0	0	0,00%		
	2				0,07%	0,06%	10	13	0	0	0,00%
	3				0,18%	0,20%	3	2	0	0	0,00%
	4				0,30%	0,33%	1	0	0	0	0,00%
	5				0,55%	0,55%	6	9	0	0	0,00%
	6				1,78%	1,72%	10	16	0	0	0,00%
	7				2,59%	3,72%	54	48	0	0	0,21%
	def				27,43%	18,03%	2	1	0	0	
Intézményekkel szemben fenálló kitettségek	1	NA	NA	NA	2	1	0	0	0,00%		
	2				0,07%	0,06%					
	3				0,18%	0,20%					
	4				0,30%	0,33%					
	5				0,55%	0,55%					
	6				1,78%	1,72%					
	7				2,59%	3,72%					
	def				27,43%	18,03%					

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 (2015.12.31-től 2019.12.31-ig, plusz 12 hónap megfigyelési periódus).

Az 'éves nemteljesítési arány' a megfigyelési periódus kezdetében teljesítő kötelezettek (ügyletek) számának (nevező) illetve 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 esetén javarészt minden 'Kitettségi osztály' ill. 'PD-sáv' esetén kijelenthető, hogy a Bank által becsült PD paraméterek ('Súlyozott átlagos PD' illetve 'A PD számtani átlaga kötelezetenként') magasabbak, mint a rövidtávú nemteljesítési arány.

A hosszútávú nemteljesítési arány szintén kisebb a legtöbb esetben, mint a Bank által becsült PD paraméterek.

Fejlett-IRB módszertan szerint kezelt portfólió

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 kötelezetenként	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	0.00 - < 0.15	1								
	0.15 - < 0.25	2		0,20%	0,20%	3 155	2 514	4		0,16%
	0.25 - < 0.50	3		0,38%	0,39%	11 129	14 747	27	1	0,32%
	0.50 - < 0.75	4								
	0.75 - < 2.50	5		1,16%	1,14%	13 171	11 811	98		0,96%
	2.50 - < 10.00	6		4,53%	4,59%	1 738	2 055	51		3,34%
	10.00 - < 100.00	7		16,40%	16,14%	131	278	10		13,79%
	nem_teljesítő	8		100,00%	100,00%	4 649	3 582			
Mikro vállalatok - jelzáloggal fedezett	0.00 - < 0.15	1								
	0.15 - < 0.25	2								
	0.25 - < 0.50	3								
	0.50 - < 0.75	4								
	0.75 - < 2.50	5		1,48%	1,48%	210	107	2	2	1,01%
	2.50 - < 10.00	6		4,89%	4,69%	132	163	7		2,82%
	10.00 - < 100.00	7		25,06%	22,88%	10	23	1		16,30%
	nem_teljesítő	8		100,00%	100,00%	49	41			
Lakossággal szembeni kitettség - Egyéb	0.00 - < 0.15	1								
	0.15 - < 0.25	2								
	0.25 - < 0.50	3		0,44%	0,44%	15 065	26 182	49		0,16%
	0.50 - < 0.75	4		0,63%	0,63%	420	12 366	-	1	0,22%
	0.75 - < 2.50	5		1,25%	1,47%	46 176	46 821	294	12	0,60%
	2.50 - < 10.00	6		4,65%	4,76%	20 536	16 346	431	22	2,24%
	10.00 - < 100.00	7		17,88%	20,32%	2 677	2 166	380	1	15,65%
	nem_teljesítő	8		100,00%	100,00%	6 399	6 426			
Mikro vállalatok - egyéb	0.00 - < 0.15	1								
	0.15 - < 0.25	2								
	0.25 - < 0.50	3								
	0.50 - < 0.75	4								
	0.75 - < 2.50	5		1,48%	1,46%	1 570	1 259	17	1	0,94%
	2.50 - < 10.00	6		4,65%	4,65%	913	1 617	52	6	2,94%
	10.00 - < 100.00	7		18,27%	19,00%	67	183	12	6	15,18%
	nem_teljesítő	8		100,00%	100,00%	239	203		1	

A legtöbb 'Kitettségi osztály' ill. 'PD-sáv' esetében kijelenthető, hogy a Bank által becsült PD paraméterek ('Súlyozott átlagos PD' ill. 'A PD számtani átlaga kötelezetenként') magasabbak, mint a rövidtávú nemteljesítési arány. A 'Mikro vállalatok- jelzáloggal

fedezett' és a 'Mikro vállalatok - egyéb' kitettségi osztályokban a '2.50 -< 10.00' PD sávban a rövidtávú nemteljesítési arány mérsékelten magasabb, mint a PD paraméterek. Előbbi esetében elmondható, hogy a default darabszám alacsony, ezért nem ad lehetőséget valódi statisztikai alapú összehasonlításra, valamint általánosságban elmondható, hogy az éves modell felülvizsgálat során alulbecslés volt megfigyelhető a Mikro PD-k esetében.

A hosszútávú nemteljesítési arány minden esetben kisebb, mint a Bank által becsült PD paraméterek.

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	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWak	RWA-sűrűség	EL	Értékhelyesbítések és celtartalékok
Központi kormányzatok és központi bankok	0,00 - < 0,15	22 396,66	-	100%	22 396,66	0%	1	45%	2	3 631,86	16%	3,33	-
Részösszesen		22 396,66	-	-	22 396,66	0%	1	0%	-	3 631,86	0%	3,33	-
Vállalkozások - egyéb	0,00 - < 0,15	215 581,86	111 764,19	76%	247 702,10	0%	81	44%	3	72 696,34	29%	99,83	1 097,48
Vállalkozások - egyéb	0,15 - < 0,25	137 218,70	95 784,42	77%	179 420,75	0%	92	45%	3	79 451,27	44%	147,40	96,96
Vállalkozások - egyéb	0,25 - < 0,50	101 776,47	50 579,66	71%	107 607,47	0%	65	45%	3	64 532,14	60%	159,43	98,99
Vállalkozások - egyéb	0,50 - < 0,75	50 475,76	62 012,00	56%	63 004,07	1%	98	42%	6	47 378,64	75%	163,33	64,84
Vállalkozások - egyéb	0,75 - < 2,50	122 625,11	52 136,13	75%	130 781,16	1%	126	43%	3	130 587,15	100%	677,19	1 617,08
Vállalkozások - egyéb	2,50 - < 10,00	40 395,22	38 904,20	57%	45 422,47	3%	113	38%	2	54 887,03	121%	564,43	270,72
Vállalkozások - egyéb	10,00 - < 100,00	9 544,74	2 344,73	88%	10 445,76	13%	604	39%	3	19 059,79	182%	549,31	1 098,55
Vállalkozások - egyéb	nem teljesito	5 825,82	18 408,37	88%	21 280,45	100%	70	45%	1	-	-	9 576,20	9 872,90
Részösszesen		683 443,67	431 933,71	-	805 664,21	0%	1 249	0%	-	468 592,37	0%	11 937,12	14 217,52
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,15 - < 0,25	19 411,07	713,57	97%	19 553,79	0%	11	45%	6	11 855,35	61%	66,31	145,06
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,25 - < 0,50	152 761,64	10 943,81	94%	154 482,44	0%	62	45%	5	122 689,00	79%	1 163,22	3 392,95
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,75 - < 2,50	32 526,12	37,18	100%	32 526,12	2%	5	45%	3	34 348,92	106%	879,12	2 407,24
Vállalkozások - speciális hitelezés	10,00 - < 100,00	0,11	-	100%	0,11	19%	9	45%	0	0,24	227%	0,01	0,00
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem teljesito	3 403,83	0,00	100%	3 403,83	100%	8	45%	0	-	0%	1 701,92	1 315,87
Részösszesen		208 102,77	11 694,55	-	209 966,29	0%	95	0%	-	168 893,51	0%	3 810,58	7 261,13
Vállalkozások - kkv	0,00 - < 0,15	3 123,74	4 648,42	44%	3 438,36	0%	144	43%	6	625,72	18%	1,52	4,49
Vállalkozások - kkv	0,15 - < 0,25	4 554,65	7 937,11	41%	5 074,80	0%	177	39%	5	1 245,20	25%	3,87	13,38
Vállalkozások - kkv	0,25 - < 0,50	12 492,16	9 132,21	62%	13 406,12	0%	215	43%	5	5 239,75	39%	19,51	24,30
Vállalkozások - kkv	0,50 - < 0,75	26 863,49	20 652,23	61%	29 159,46	1%	282	41%	3	14 867,45	51%	77,39	35,69
Vállalkozások - kkv	0,75 - < 2,50	39 885,96	29 276,84	62%	42 950,25	1%	402	41%	3	28 749,41	67%	233,68	121,64
Vállalkozások - kkv	2,50 - < 10,00	17 934,56	13 423,84	63%	19 638,27	4%	387	41%	4	16 410,99	84%	307,04	461,11
Vállalkozások - kkv	10,00 - < 100,00	1 780,70	1 779,24	51%	1 804,42	15%	219	38%	3	2 133,97	118%	101,88	59,94
Vállalkozások - kkv	nem teljesito	3 680,91	1 895,12	79%	4 413,14	100%	34	45%	17	-	0%	1 979,08	4 070,69
Részösszesen		110 316,17	88 745,02	-	119 884,80	0%	1 860	0%	-	69 272,48	0%	2 723,96	4 791,23
Intézmények	0,00 - < 0,15	337 339,12	7 986,11	99%	341 194,46	0%	45	21%	2	39 257,16	12%	40,57	5,14
Intézmények	0,15 - < 0,25	3 306,86	773,24	93%	3 779,05	0%	13	20%	2	929,79	25%	1,54	3,14
Intézmények	0,25 - < 0,50	5,92	13,71	100%	19,63	0%	2	45%	2	16,60	85%	0,03	0,00
Intézmények	0,75 - < 2,50	19,73	-	100%	19,73	1%	3	1%	10	0,47	2%	0,00	0,00
Intézmények	2,50 - < 10,00	132,86	133,89	100%	266,75	4%	2	45%	0	436,96	164%	4,84	0,02
Intézmények	10,00 - < 100,00	0,11	-	100%	0,11	45%	8	45%	0	0,27	244%	0,02	0,00
Részösszesen		340 804,61	8 906,95	-	345 279,73	0%	73	0%	-	40 641,26	0%	47,01	8,30
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,15 - < 0,25	33 116,32	-	(blank)	33 116,32	0%	2 317	56%	16	7 739,05	23%	34,78	102,33
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,25 - < 0,50	122 060,30	-	(blank)	122 060,30	0%	13 792	50%	15	40 001,69	33%	224,62	2 015,46
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,75 - < 2,50	70 539,32	-	(blank)	70 539,32	0%	11 269	45%	15	44 164,01	63%	351,85	3 406,65
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	2,50 - < 10,00	12 879,61	-	(blank)	12 879,61	0%	1 914	42%	15	18 307,89	142%	257,92	1 489,81
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	10,00 - < 100,00	1 717,41	-	(blank)	1 717,41	0%	254	53%	15	5 122,40	298%	204,41	627,23
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	nem teljesito	14 357,57	-	(blank)	14 357,57	1%	3 319	93%	11	4 745,30	33%	13 002,32	10 271,92
Részösszesen		254 670,53	-	-	254 670,53	0%	32 865	0%	-	120 080,35	0%	14 075,90	17 913,40
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	0,75 - < 2,50	941,35	-	0%	941,35	0%	107	57%	6	725,82	77%	8,44	14,28
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	2,50 - < 10,00	1 752,03	-	0%	1 752,03	0%	163	56%	7	2 470,50	141%	45,30	96,99
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	10,00 - < 100,00	205,23	-	0%	205,23	0%	23	56%	8	510,62	249%	30,49	57,66
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	nem teljesito	319,43	0,00	100%	319,43	1%	41	79%	3	89,72	28%	243,61	244,60
Részösszesen		3 218,04	0,00	-	3 218,04	0%	334	0%	-	3 796,65	0%	327,84	413,54
Lakosság - egyéb nem kkv	0,15 - < 0,25	520,34	-	(blank)	520,34	0%	21	49%	20	107,55	21%	0,48	2,03
Lakosság - egyéb nem kkv	0,25 - < 0,50	4 227,55	4 274,49	48%	8 502,05	0%	24 459	80%	28	4 605,68	54%	28,23	88,71
Lakosság - egyéb nem kkv	0,50 - < 0,75	808,14	1 343,58	53%	2 151,72	0%	12 366	78%	28	1 374,79	64%	9,49	20,49
Lakosság - egyéb nem kkv	0,75 - < 2,50	41 727,06	1 958,13	48%	43 685,20	0%	41 263	90%	9	42 912,24	98%	435,77	1 225,66
Lakosság - egyéb nem kkv	2,50 - < 10,00	13 882,79	322,71	46%	14 205,50	0%	14 850	91%	9	19 982,88	141%	591,78	877,08
Lakosság - egyéb nem kkv	10,00 - < 100,00	1 878,89	17,02	58%	1 895,91	0%	1 962	91%	8	3 689,86	195%	325,24	615,41
Lakosság - egyéb nem kkv	nem teljesito	2 623,42	20,04	52%	2 643,47	1%	4 479	99%	5	1 848,17	70%	2 456,67	2 279,04
Részösszesen		65 668,19	7 935,98	-	73 604,17	0%	99 400	0%	-	74 521,16	0%	3 847,65	5 108,41
Lakosság - egyéb kkv	0,75 - < 2,50	11 615,32	4 626,31	62%	16 241,63	0%	1 259	63%	3	9 984,71	61%	165,39	300,09
Lakosság - egyéb kkv	2,50 - < 10,00	17 381,55	3 880,08	62%	21 261,64	0%	1 617	63%	3	15 931,35	75%	603,35	832,20
Lakosság - egyéb kkv	10,00 - < 100,00	1 973,85	32,33	63%	2 006,18	0%	183	65%	3	2 283,23	114%	287,26	402,31
Lakosság - egyéb kkv	nem teljesito	1 891,20	6,52	68%	1 897,72	1%	203	76%	4	3 823,55	201%	1 144,32	1 193,64
Részösszesen		32 861,92	8 545,25	-	41 407,17	0%	3 262	0%	-	32 022,85	0%	2 200,33	2 728,23
Összesen		1 721 482,56	557 771,46	-	1 876 091,62	0%	139 139	0%	-	981 452,49	0%	38 973,71	52 441,76

Raiffeisen Bankcsoport:

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	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWAk	RWA-sűrűség	EL	Értékhelyesbítések és celtartalékok
Központi kormányzatok és központi bankok	0,00 - < 0,15	22 396,66	-	100%	22 396,66	0%	1	45%	2	3 631,86	16%	3,33	-
Részösszesen		22 396,66	-	0%	22 396,66	0%	1	0%	-	3 631,86	0%	3,33	-
Vállalkozások - egyéb	0,00 - < 0,15	215 418,51	111 589,19	76%	247 538,75	0%	81	44%	3	72 656,16	29%	99,78	1 097,48
Vállalkozások - egyéb	0,15 - < 0,25	137 218,70	95 784,42	77%	179 420,75	0%	92	45%	3	79 451,27	44%	147,40	96,96
Vállalkozások - egyéb	0,25 - < 0,50	101 776,47	50 579,66	71%	107 607,47	0%	65	45%	3	64 532,14	60%	159,43	98,99
Vállalkozások - egyéb	0,50 - < 0,75	50 475,76	62 012,00	56%	63 004,07	1%	98	42%	6	47 378,64	75%	163,33	64,84
Vállalkozások - egyéb	0,75 - < 2,50	122 625,11	52 082,64	75%	130 770,46	1%	126	43%	3	130 576,66	100%	677,14	1 617,08
Vállalkozások - egyéb	2,50 - < 10,00	40 395,22	38 904,20	57%	45 422,47	3%	113	38%	2	54 887,03	121%	564,43	270,72
Vállalkozások - egyéb	10,00 - < 100,00	9 544,74	2 344,73	88%	10 445,76	13%	604	39%	3	19 059,79	182%	549,31	1 098,55
Vállalkozások - egyéb	nem teljesítő	5 825,82	3 105,94	67%	5 978,02	100%	70	45%	1	-	-	2 690,11	9 872,90
Részösszesen		683 280,32	416 402,77	0%	790 187,73	0%	1 249	0%	-	468 541,69	0%	5 050,93	14 217,52
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,15 - < 0,25	19 411,07	713,57	97%	19 553,79	0%	11	45%	6	11 855,35	61%	66,31	145,06
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,25 - < 0,50	152 761,64	10 943,81	94%	154 482,44	0%	62	45%	5	122 689,00	79%	1 163,22	3 392,95
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,75 - < 2,50	32 526,12	37,18	100%	32 526,12	2%	5	45%	3	34 348,92	106%	879,12	2 407,24
Vállalkozások - speciális hitelezés	10,00 - < 100,00	0,11	-	100%	0,11	19%	9	45%	0	0,24	227%	0,01	0,00
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem teljesítő	3 403,83	0,00	100%	3 403,83	100%	8	45%	0	-	-	1 701,92	1 315,87
Részösszesen		208 102,77	11 694,55	0%	209 966,29	0%	95	0%	-	168 893,51	0%	3 810,58	7 261,13
Vállalkozások - kkv	0,00 - < 0,15	3 123,74	4 648,42	44%	3 438,36	0%	144	43%	6	625,72	18%	1,52	4,49
Vállalkozások - kkv	0,15 - < 0,25	4 554,65	7 937,11	41%	5 074,80	0%	177	39%	5	1 245,20	25%	3,87	13,38
Vállalkozások - kkv	0,25 - < 0,50	12 492,16	9 132,21	62%	13 406,12	0%	215	43%	5	5 239,75	39%	19,51	24,30
Vállalkozások - kkv	0,50 - < 0,75	26 863,49	20 652,23	61%	29 159,46	1%	282	41%	3	14 867,45	51%	77,39	35,69
Vállalkozások - kkv	0,75 - < 2,50	39 885,96	29 276,84	62%	42 950,25	1%	402	41%	3	28 749,41	67%	233,68	121,64
Vállalkozások - kkv	2,50 - < 10,00	17 934,56	13 423,84	63%	19 638,27	4%	387	41%	4	16 410,99	84%	307,04	461,11
Vállalkozások - kkv	10,00 - < 100,00	1 780,70	1 779,24	51%	1 804,42	15%	219	38%	3	2 133,97	118%	101,88	59,94
Vállalkozások - kkv	nem teljesítő	3 680,91	1 895,12	79%	4 413,14	100%	34	45%	17	-	-	1 979,08	4 070,69
Részösszesen		110 316,17	88 745,02	0%	119 884,80	0%	1 860	0%	-	69 272,48	0%	2 723,96	4 791,23
Intézmények	0,00 - < 0,15	337 339,12	7 986,11	99%	341 194,46	0%	45	21%	2	39 257,16	12%	40,57	5,14
Intézmények	0,15 - < 0,25	3 306,86	773,24	93%	3 779,05	0%	13	20%	2	929,79	25%	1,54	3,14
Intézmények	0,25 - < 0,50	5,92	13,71	100%	19,63	0%	2	45%	2	16,60	85%	0,03	0,00
Intézmények	0,75 - < 2,50	19,73	-	100%	19,73	1%	3	1%	10	0,47	2%	0,00	0,00
Intézmények	2,50 - < 10,00	132,86	133,89	100%	266,75	4%	2	45%	0	436,96	164%	4,84	0,02
Intézmények	10,00 - < 100,00	0,11	-	100%	0,11	45%	8	45%	0	0,27	244%	0,02	0,00
Részösszesen		340 804,61	8 906,95	0%	345 279,73	0%	73	0%	-	40 641,26	0%	47,01	8,30
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,15 - < 0,25	33 116,32	-	(blank)	33 116,32	0%	2 317	56%	16	7 739,05	23%	34,78	102,33
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,25 - < 0,50	122 060,30	-	(blank)	122 060,30	0%	13 792	50%	15	40 001,69	33%	224,62	2 015,46
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,75 - < 2,50	70 539,32	-	(blank)	70 539,32	0%	11 269	45%	15	44 164,01	63%	351,85	3 406,65
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	2,50 - < 10,00	12 879,61	-	(blank)	12 879,61	0%	1 914	42%	15	18 307,89	142%	257,92	1 489,81
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	10,00 - < 100,00	1 717,41	-	(blank)	1 717,41	0%	254	53%	15	5 122,40	298%	204,41	627,23
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	nem teljesítő	14 357,57	-	(blank)	14 357,57	1%	3 319	93%	11	4 745,30	33%	13 002,32	10 271,92
Részösszesen		254 670,53	-	0%	254 670,53	0%	32 865	0%	-	120 080,35	0%	14 075,90	17 913,40
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	0,75 - < 2,50	941,35	-	0%	941,35	0%	107	57%	6	725,82	77%	8,44	14,28
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	2,50 - < 10,00	1 752,03	-	0%	1 752,03	0%	163	56%	7	2 470,50	141%	45,30	96,99
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	10,00 - < 100,00	205,23	-	0%	205,23	0%	23	56%	8	510,62	249%	30,49	57,66
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	nem teljesítő	319,43	0,00	100%	319,43	1%	41	79%	3	89,72	28%	243,61	244,60
Részösszesen		3 218,04	0,00	0%	3 218,04	0%	334	0%	-	3 796,65	0%	327,84	413,54
Lakosság - egyéb nem kkv	0,15 - < 0,25	520,34	-	(blank)	520,34	0%	21	49%	20	107,55	21%	0,48	2,03
Lakosság - egyéb nem kkv	0,25 - < 0,50	4 227,55	4 274,49	48%	8 502,05	0%	24 459	80%	28	4 605,68	54%	28,23	88,71
Lakosság - egyéb nem kkv	0,50 - < 0,75	809,14	1 343,58	53%	2 151,72	0%	12 366	78%	28	1 374,79	64%	9,49	20,49
Lakosság - egyéb nem kkv	0,75 - < 2,50	41 727,06	1 958,13	48%	43 685,20	0%	41 263	90%	9	42 912,24	98%	435,77	1 225,66
Lakosság - egyéb nem kkv	2,50 - < 10,00	13 882,79	322,71	46%	14 205,50	0%	14 850	91%	9	19 982,88	141%	591,78	877,08
Lakosság - egyéb nem kkv	10,00 - < 100,00	1 878,89	17 02	58%	1 895,91	0%	1 942	91%	8	3 689,86	195%	325,24	615,41
Lakosság - egyéb nem kkv	nem teljesítő	2 623,42	20,04	52%	2 643,47	1%	4 479	99%	5	1 848,17	70%	2 456,67	2 279,04
Részösszesen		65 668,19	7 935,98	0%	73 604,17	0%	99 400	0%	-	74 521,16	0%	3 847,65	5 108,41
Lakosság - egyéb kkv	0,75 - < 2,50	11 615,32	4 626,31	62%	16 241,63	0%	1 259	63%	3	9 984,71	61%	165,39	300,09
Lakosság - egyéb kkv	2,50 - < 10,00	17 381,55	3 880,08	62%	21 261,64	0%	1 617	63%	3	15 931,35	75%	603,35	832,20
Lakosság - egyéb kkv	10,00 - < 100,00	1 973,85	32,33	63%	2 006,18	0%	183	65%	3	2 283,23	114%	287,26	402,31
Lakosság - egyéb kkv	nem teljesítő	1 891,20	6,52	68%	1 897,72	1%	203	76%	4	3 823,55	201%	1 144,32	1 193,64
Részösszesen		32 861,92	8 545,25	0%	41 407,17	0%	3 262	0%	-	32 022,85	0%	2 200,33	2 728,23
Összesen		1 721 319,21	542 230,53	0%	1 860 615,14	0%	139 139	0%	-	981 401,81	0%	32 087,52	52 441,76

18.9. Default indikátorok alkalmazása

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default)-indikátorok

- központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség,
- hitelintézzel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség, valamint
- 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 kivettség eredeti szerződéses lejárat előtt a Bank részéről felmondásra kerül.
5	Kényszerű átütemezés/elengedés	Ha a banki tőkekövetelés 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 kivettsége 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 kivettsége 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 kamattfizetést,
- 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 kormány, 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	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	905 832	72 467
Eszközök értéke	9 390	751
Eszközök minősége	- 22 077	- 1 766
Modelfrissítések	55 226	4 418
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	-	-
Devizaárfolyam-mozgások	47 765	3 821
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	996 135	79 691

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	RWA - összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	900 667	72 053
Eszközök értéke	9 654	772
Eszközök minősége	- 20 865	- 1 669
Modelfrissítések	54 898	4 392
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	-	-
Devizaárfolyam-mozgások	47 765	3 821
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	992 119	79 369

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 bizonyos refinanszírozási és re-refinanszírozási szerződésai egymásnak megfelelően teljesítik a CRR szerinti "mérlegen belüli nettósítási megállapodás" fedezettípus követelményeit, így ezeket ilyen fedezettel fedezve tartja nyilván. A fedezett összeg 2020. december 31-én 35.7 mrd forint volt, azaz nem jelentős mértékű. Egyedi szerződésekről van szó, melyeket a Bank jogi állásfoglalás alapján vesz figyelembe, az egyes ügyletek egymásnak való megfelelését monitorozza."

A Bank a 196. cikk szerinti "egyéb tőkepiac-vezérelt ügyletre kiterjedő nettósítási keretmegállapodást" néhány nagyobb ügyféllel kötött derivatív ügyleteire alkalmazza. A számszerű értékek a 6. Partnerkockázat 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 allokált 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 pénzüsszeg, 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

újravértékelése a kötelezettségvállalás mértéke és a mindenkori 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 újravértékelése 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 típusainak leírása

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, üzletrésszálog, 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 kitétségek összegét mutatjuk be. Hitelderivatívákkal fedezett kitétség nincs.

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e
	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
1 Hitelek összesen	2 396 620	674 386	429 818	244 568	0
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	695 943	0	0	0	0
3 Kitétségek összesen	3 092 563	674 386	429 818	244 568	0
4 ebből nemteljesítő	52 485	18 975	18 957	18	0

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
1 Hitelek összesen	2 349 268	681 149	436 581	244 568	0
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	695 943	0	0	0	0
3 Kitétségek összesen	3 045 211	681 149	436 581	244 568	0
4 ebből nemteljesítő	50 177	18 977	18 959	18	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 1,21 %-át alkotják). Ezért jelen dokumentumban kizárólag a Raiffeisen Bank által, hitelügyletek mögé befogadott biztosítékok koncentrációjával kapcsolatos információkat tesszük közzé.

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 45,28%-os részét képviselték 2020 év végén.

Az összes fedezetet képező ingatlanok – darabszámra vetítve 87,73 %-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	45,94%
Egyéb	0,05%
Építési telek	0,31%
Hétfélgé ház	0,09%
Lakás	53,60%

Az ingatlan fedezetek piaci értékéből a nem lakó ingatlanok értéke 45,36 %-ot tett ki. Jellemzően irodák, üzlethelyiségek, ipari ingatlanok, fejlesztési telek, valamint idegenforgalmi ingatlanok alkotják a nem lakóingatlan portfólió legnagyobb hányadát.

Értékpapírok

A fedezeti körben lévő értékpapír biztosítékok fedezeti értéküket tekintve 10,75 %-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	12,06%
Közraktárjegyek	0,23%
Nem állami kötvények	72,34%
Állami kibocsátású papírok	7,87%
Befektetési jegyek és egyéb értékpapírok	7,50%
Összesen:	100,00%

Pénzóvadék

A pénzóvadékok biztosítéki fedezeti értéküket tekintve 3,62 %-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az óvadékok többsége Forint (71,74%) és Euró (27,75%) devizanemben került elhelyezésre. A fennmaradó 0,51%-os rész négy további devizanemű óvadékból állt össze: USD, AUD, GBP és CHF.

Kezességek, garanciák

A kezességek és garanciajellelű biztosítékok száma az összes fedezet 38 %-át alkották, melynek döntő hányadát a kezességek tették ki. A vállalások összegének megoszlása az egyes típusok szerint az alábbiak szerint alakult:

Kezesség/garancia típusa	Megosztás (vállalt összeg arányában)
Céges garancia	58,88%
Kezesség	30,56%
HG kezesség	2,60%
Bankgarancia	0,54%
Állami kezesség	7,41%
Összesen	100,00%

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	957 991	17	1 075 929	198	0	0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	8 601	9	11 356	9	2 237	20%
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0%
Multilaterális fejlesztési bankok	78 016	0	79 027	0	0	0%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
Intézmények	15 760	0	15 757	0	7 878	50%
Vállalkozások	82 138	29 087	76 734	5 197	18 158	22%
Lakosság (retail)	69 985	3 714	13 868	844	10 934	74%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4 771	27	4 711	3	1 669	35%
Nemteljesítő kitétségek	2 370	9	106	2	116	108%
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	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	4	0	4	0	4	100%
Egyéb tételek	58 426	151	57 316	31	57 273	100%
Összesen	1 278 062	33 014	1 334 808	6 284	98 269	7%

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	958 012	17	1 075 949	198	0	0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	8 642	9	11 398	9	2 246	20%
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0%
Multilaterális fejlesztési bankok	78 016	0	79 027	0	0	0%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
Intézmények	15 760	0	15 757	0	7 878	50%
Vállalkozások	73 028	595	60 796	46	56 737	93%
Lakosság (retail)	70 870	3 714	14 752	844	11 454	73%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4 907	27	4 847	3	1 733	36%
Nemteljesítő kitétségek	15 519	9	13 102	2	19 589	149%
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	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	27	0	27	0	27	100%
Egyéb tételek	58 439	159	57 329	31	57 285	100%
Összesen	1 283 713	4 530	1 333 477	1 133	157 443	12%

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 ülésezik, 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 felülvizgálatra 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 Bázeli 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 a 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 HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF
Negyedévége		2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31	2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz					757 126	736 628	737 421	710 975
KIÁRAMLÁSOK									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	933 895	973 783	1 017 824	1 068 653	80 452	80 616	81 159	82 450
3.	<i>Stabil betétek</i>	526 773	586 235	647 095	710 966	26 339	29 312	32 355	35 548
4.	<i>Kevésbé stabil betétek</i>	407 122	387 548	370 729	357 687	54 113	51 304	48 804	46 902
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	976 819	1 020 338	1 072 876	1 136 951	451 527	467 935	485 128	505 805
6.	<i>Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek</i>	245 626	259 358	270 469	280 933	61 033	64 447	67 210	69 804
7.	<i>Nem operatív betétek (minden partner)</i>	731 193	760 980	802 407	856 018	390 494	403 488	417 919	436 001
8.	<i>Fedezetlen adósság</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0
10.	Egyéb követelmények	701 555	673 445	649 461	623 863	94 145	105 155	117 120	129 372
11.	<i>Szármasztott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások</i>	12 888	18 186	23 460	28 660	12 888	18 186	23 460	28 660
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>	688 666	655 259	626 001	595 203	81 257	86 969	93 660	100 712
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	13 430	80 641	149 173	219 625	2 431	3 419	4 330	5 997
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	6 278	6 219	4 976	3 354	1 113	1 682	1 328	996
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					629 482	658 527	688 844	724 454
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	33 028	37 238	30 185	28 567	27 094	25 835	18 387	15 217
18.	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	85 680	117 873	177 282	272 525	71 787	107 223	169 614	268 435
19.	Egyéb beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19a	Devizakiviteli-/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 hitelintézetlől származó többlet beáramlás					0	0	0	0
20.	ÖSSZES BEÁRAMLÁS	118 709	155 111	207 467	301 092	98 880	133 058	188 001	283 652
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	118 709	155 111	207 467	301 092	98 880	133 058	188 001	283 652
						MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN			
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER					757 126	736 628	737 421	710 975
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS					530 602	525 469	500 843	440 803
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					142,7%	140,2%	147,2%	161,3%

A Csoport likviditásfedezeti mutatója stabilan meghaladta a szabályozói elvárást (100%) és a likviditási puffer jelentős mértékben meghaladta az összes nettó likviditáskiáramlás értékét, 2020 átlagában 253 milliárd forinttal.

2020 folyamán a Csoport likviditásfedezettsége a válság 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 a stabil betéteknek volt köszönhető, a nagyvállalati és bankközi betéteknél a növekedés 15%-a (45 Mrd Ft) operatív betét soron következett be.

21.3. A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó nyilatkozatok

Raiffeisen Bank kijelenti, hogy a Csoport által alkalmazott likviditási kockázat kezelés megfelelő az intézmény profilját és stratégiáját tekintve.

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.

Szabályozói limitek	Vonatkozási dátum	Érték	Limit	
<i>Likviditás Fedezeti Mutató (LCR)</i>	2020.12.31	267,5%	min 100%	
<i>Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (DMM)</i>	2020.12.31	156,4%	min 100%	
<i>Devizaegyensúlyi Mutató (DEM)</i>	2020.12.31	2,3%	max 15%	
<i>Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM)</i>	2020.12.31	27,1%	min 25%	
<i>Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM)</i>	2020.12.31	3,9%	max 30%	
Belső limitek	Vonatkozási dátum	Érték	Limit (min)	
<i>Going Concern (limits based on % of B/S)</i>				
<i>Going Concern (up to 1Y)</i>	2020.12.31	3 147	0	0%
<i>Going Concern (1,5Y - 2Y)</i>	2020.12.31	3 122	-438	-5%
<i>Going Concern (3Y)</i>	2020.12.31	3 091	-877	-10%
<i>Going Concern (above 3Y)</i>	2020.12.31	3 058	-1 753	-20%
<i>Time To Wall (30d) GAP</i>	2020.12.31	1 881	0	
<i>Time To Wall (30d) - HUF</i>	2020.12.31	1 463	0	
<i>Time To Wall (30d) - EUR</i>	2020.12.31	269	-350	
<i>Time To Wall (30d) - USD</i>	2020.12.31	115	-350	
<i>Time To Wall (30d) - EUR&USD</i>	2020.12.31	385	0	
<i>Time To Wall (90d)</i>	2020.12.31	1 513	0	

22. A COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségek

Magyarország Kormánya 2020. március 18-án a 47/2020. (III. 18.) számú rendeletében fizetési moratórium bevezetéséről döntött a koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében. Az előírások értelmében az adósoknak a veszélyhelyzet fennállása alatt a hitelező által üzletszerűen nyújtott hitel és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége úgy módosul, hogy az adós a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére fizetési haladékot kap. A moratórium utáni elszámolás módjáról, valamint az egyéb hatályossági kérdésekről a 62/2020. (III. 24.) Kormány rendelet nyújt iránymutatást.

A Covid19-válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatásra és közzétételre vonatkozó, EBA/GL/2020/07 számú iránymutatás 3. mellékletében található – moratóriumok hatálya alá tartozó kitettségekre és az állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett kitettségekre vonatkozó információkkal kapcsolatos – közzétételi kötelezettségének a Bank az alábbiakban bemutatott adattáblák révén kíván eleget tenni.

22.1. Fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Helyezett értékesítés, a hitelkötés-változásból származó negatív változásokkal csökkentett összege														
	Bruttó könyv szerinti érték														
	Nemlejtetés														
	Teljesítés		Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelközvetítő jelenlétében növekedett a kezelt megjelölés, de amelyek nem voltak értékesítve (p. szociális)		Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelközvetítő jelenlétében növekedett a kezelt megjelölés, de amelyek nem voltak értékesítve (p. szociális)		Ebből: Ebből: dírtólkötési intézkedések érintett kiállítások		Ebből: Ebből: dírtólkötési intézkedések érintett kiállítások		Ebből: Ebből: dírtólkötési intézkedések érintett kiállítások		Ebből: Ebből: dírtólkötési intézkedések érintett kiállítások		Ebből: Nem vezetési, hogy finanszírozás vagy 90 napot meg nem haladóan készenlétes
1	Megelőző időszak tartozó hitelei és adóigények	409 930 927 554	387 016 808 470	4 932 184 293	198 182 854 075	22 934 119 084	11 711 140 075	-27 056 486 816	-13 276 949 433	- 715 113 315	-12 638 167 646	-13 779 537 383	- 8 347 715 557	-10 429 999 833	1 512 032 478
2	ebből: Hozzájárulások	144 106 614 085	134 972 340 504	4 642 336 574	86 825 297 198	9 134 273 581	4 331 165 492	-13 224 913 384	-7 091 491 655	- 707 910 508	- 6 655 001 791	- 6 133 421 729	- 3 103 302 972	- 4 135 117 066	662 829 288
3	ebből: Lakáshitelekkel fedezett	86 385 499 394	78 927 385 804	4 337 067 919	58 451 436 417	7 458 113 590	4 082 367 061	- 9 844 988 621	- 4 827 721 176	- 680 292 343	- 4 720 261 034	- 5 017 267 445	- 2 975 823 245	- 3 520 505 380	597 021 718
4	ebből: Nem pénzügyi vállalkozások	214 175 549 780	200 400 594 683	289 847 719	111 025 459 672	13 774 955 097	7 379 974 883	-13 827 422 201	- 6 181 363 511	- 7 802 807	- 5 982 137 014	- 7 646 058 690	- 5 244 412 585	- 6 294 825 803	848 979 065
5	ebből: Készenlétes készpénzfelkötések	122 294 140 472	118 026 693 751	289 847 719	65 763 773 128	4 267 446 721	1 913 548 254	- 5 775 930 512	- 3 469 182 381	- 7 802 807	- 3 310 272 043	- 2 306 747 931	- 1 069 933 678	- 2 089 328 711	848 979 065
6	ebből: Készenlétes ingatlannal fedezett	115 861 470 042	114 735 690 192	63 832 614	81 342 107 627	1 125 779 850	863 558 199	- 5 669 161 942	- 4 928 734 174	- 3 682 265	- 4 845 724 960	- 740 427 768	- 533 862 174	- 596 228 070	-

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruttó könyv szerinti érték														
	Halmozott értékesítés, a hitelekhozváltásból származó negatív változék-változás halmozott összege														
	Teljesítő			Nemteljesítő			Teljesítő			Nemteljesítő					
	Ebből: átvett pénzügyi vállalkozások kintlétségei	Ebből: Instrukciós, átutalásos kintlétségek	Ebből: Nem teljesítő kintlétségek	Ebből: Instrukciós, átutalásos kintlétségek	Ebből: Instrukciós, átutalásos kintlétségek	Ebből: Nem teljesítő kintlétségek	Ebből: Instrukciós, átutalásos kintlétségek	Ebből: Instrukciós, átutalásos kintlétségek	Ebből: Instrukciós, átutalásos kintlétségek	Ebből: Instrukciós, átutalásos kintlétségek	Ebből: Instrukciós, átutalásos kintlétségek	Ebből: Instrukciós, átutalásos kintlétségek	Ebből: Instrukciós, átutalásos kintlétségek	Ebből: Instrukciós, átutalásos kintlétségek	Ebből: Instrukciós, átutalásos kintlétségek
1	388 776 097 453	353 245 968 571	4 968 241 515	200 725 857 778	35 530 128 882	11 711 140 075	29 862 139 087	-27 248 686 772	-13 298 753 464	-7 157 751 713	-12 654 349 308	-13 949 933 308	-8 347 715 557	-10 588 571 895	14 108 042 276
2	144 137 009 096	135 065 385 828	4 642 336 574	86 825 297 198	9 271 623 268	4 331 165 492	6 288 779 486	-13 225 158 114	-7 091 736 385	-7 079 910 508	-6 655 001 791	-6 133 421 729	-3 103 302 972	-4 135 117 066	800 178 975
3	86 385 499 394	78 927 385 804	4 337 067 919	58 451 436 417	7 458 113 590	4 082 367 061	5 291 790 341	-9 844 988 621	-4 827 721 176	-6 802 292 343	-4 720 261 054	-5 017 267 445	-2 975 823 245	-3 520 505 380	597 021 718
4	239 467 352 895	213 233 737 687	325 904 941	113 891 304 849	26 233 615 208	7 379 974 588	23 548 469 195	-14 021 710 661	-6 205 256 046	-7 841 205	-5 998 802 132	-7 816 454 615	-5 244 412 585	-6 453 897 865	13 307 639 176
5	129 328 409 433	124 893 177 844	316 842 584	67 645 141 287	4 435 231 589	1 913 548 254	4 138 823 905	-5 948 747 133	-3 488 411 131	-7 838 057	-3 324 409 835	-2 450 336 002	-1 069 933 678	-2 231 092 919	1 204 413 571
6	115 861 470 042	114 735 690 192	63 832 614	81 342 107 627	1 125 779 850	863 558 199	997 035 139	-5 669 161 942	-4 928 734 174	-3 682 265	-4 845 724 960	-740 427 768	-533 862 174	-596 228 070	-

22.2. Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i					
										Bruttó könyv szerinti érték				
										Az ügyfelek száma	Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje	
<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év										
1	Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	42 324	409 950 927 554											
2	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	42 324	409 950 927 554	-	409 950 927 554	-	-	-	-					
3	ebből: Háztartások		144 106 614 085	-	144 106 614 085	-	-	-	-					
4	ebből: Lakóingatlanon fedezett		86 385 499 394	-	86 385 499 394	-	-	-	-					
5	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		214 175 549 780	-	214 175 549 780	-	-	-	-					
6	ebből: Kis- és középvállalkozások		122 294 140 472	-	122 294 140 472	-	-	-	-					
7	ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett		115 861 470 042	-	115 861 470 042	-	-	-	-					

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i					
										Bruttó könyv szerinti érték				
										Az ügyfelek száma	Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje	
<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év										
1	Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	43 420	388 776 097 453											
2	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	43 420	388 776 097 453	-	388 776 097 453	-	-	-	-					
3	ebből: Háztartások		144 337 009 096	-	144 337 009 096	-	-	-	-					
4	ebből: Lakóingatlanon fedezett		86 385 499 394	-	86 385 499 394	-	-	-	-					
5	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		239 467 352 895	-	239 467 352 895	-	-	-	-					
6	ebből: Kis- és középvállalkozások		129 328 409 433	-	129 328 409 433	-	-	-	-					
7	ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett		115 861 470 042	-	115 861 470 042	-	-	-	-					

22.3. Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak

Raiffeisen Bank Zrt. és Bankcsoport:

		a	b	c	d
		Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
			ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
1	Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	19 664 297 232,00	-	17 808 566 065,00	-
2	ebből: Háztartások	438 668 418,00			-
3	ebből: Lakóingatlanon fedezett	-			-
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	19 225 628 814,00	-	17 405 100 465,00	-
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	18 370 511 511,00			-
6	ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett	93 540 122,00			-

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

		a	b	c	d
		Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
			ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
1	Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	19 664 297 232,00	-	17 808 566 065,00	-
2	ebből: Háztartások	438 668 418,00			-
3	ebből: Lakóingatlanon fedezett	-			-
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	19 225 628 814,00	-	17 405 100 465,00	-
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	18 370 511 511,00			-
6	ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett	93 540 122,00			-

23. 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 tegye közzé évente legalább egy alkalommal. A következő táblázat tartalmazza a Hpt. 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozandó információkat, melyeket az alábbi dokumentum 1-22. 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	100 372	102 443
(1) d, Folytatódó tevékenységek adózás előtti nyeresége/ vesztesége	18 659	17 278
(1) e, A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy bevétel	-4 137	-4 339
Az üzleti év nyeresége/ vesztesége	14 522	12 939
Eszközök összesen	3 199 260	3 202 846
(2) Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,45%	0,40%
(1) f, Kapott állami támogatás	0	0

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