

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

**2021. első negyedév végére
vonatkozóan**



Tartalomjegyzék

1. Bevezető	3
2. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)	7
3. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)	13
3.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák	13
3.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése.....	15
3.3. A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése.....	17
4. Partnerkockázat (CRR 439. cikk)	18
4.1. A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása.....	18
5. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)	19
5.1. A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése	19
5.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla	20
5.3. Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	21
6. Hitelkockázat (CRR 452. cikk)	22
6.1. Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében	22
7. Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk)	22

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 EBH (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, a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról,
- 13/2017. (XI.30) számú, a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről,
- 13/2020. (XII.4.) számú, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatalról
- 21/2019 (XII.16.) számú, 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 dokumentum felépítése követi a kapcsolódó jogszabály vonatkozó paragrafusait (a fontosabb fejezetcímeknél megjelölésre kerültek az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részének vonatkozó cikkei).

A hitelkockázat számításának Sztenderd módszertanáról a Belső minősítésen alapuló (IRB) módszertanára 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.

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

A kvantitatív mutatók a 2021. március 31-i 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 (Szmt.)
- 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 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről
- A Magyar Nemzeti Bank 3/2017. (II.9.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról

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
EBH	Európai Bankhatóság (EBA - European Banking Authority)
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. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

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

	Felügyeleti mérleg a prudenciális körre vonatkozóan	Pénzügyi kimutatás a számviteli körre vonatkozóan
Jegyzett tőke	50 000	50 000
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	113 445	113 445
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve tőke	0	0
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	31 445	31 445
Egyéb tőke	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	4 577	4 577
Eredménytartalék	37 331	37 331
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	11 336	11 336
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	1 788	1 788
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]		
Saját tőke összesen	249 922	249 922

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

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

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - EGYEDI	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - KONSZOLIDÁLT
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	163 445	163 445
	ebből: 1. instrumentumtípus	50 000	50 000
	ebből: 2. instrumentumtípus	113 445	113 445
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	34 511	37 331
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	16 760	16 751
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	214 716	217 527

Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-3 131	-3 131
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-11 260	-12 586
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)	-1 641	-1 641
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	176	176
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-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 kitértségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	-9
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		
24	Üres halmaz az EU-ban		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-15 935	-17 270
29	Elsődleges alapvető tőke	198 781	200 257

Kiegészítő alapvető tőke: tőkeinstrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)	31 445	31 445
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	31 445	31 445
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségeknek minősül		
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő Instrumentumok		
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	31 445	31 445
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
38	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
41	Üres halmaz az EU-ban		
42	Járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét		
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0
44	Kiegészítő alapvető tőke	31 445	31 445
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	230 226	231 702
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)	56 378	56 378
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőkeinstrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások	2 722	2 767
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	59 100	59 145

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 megemlése (negatív összeg)		
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos 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	59 100	59 145
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	289 326	290 847
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1 300 375	1 372 938
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,29%	14,59%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	17,71%	16,88%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	22,25%	21,18%
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	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 kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,29%	14,59%
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	2 127	2 127
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
74	Üres halmaz az EU-ban		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlát			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)cap)		
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	8 865	8 866
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	6 042	6 087
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		

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

	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
1	Kibocsátó						
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zánthírú kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	BBKOZP0000002EG4104500 AT1 BOND	UNICICVM17122961297	UNICICVM17122961124	UNICICVM17122961220	UNICICVM17122961239	Raiffeisen Bank Zrt.
3	Az instrumentum irányadó jog(á)l	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény	
	Szabályozási intézkedések						
4	A tékevételestől szülő rendelt (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Kiegészítő alapvető tőke	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Kiegészítő alapvető tőke	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető meghatározandó típusok	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk
8	A szabályozói tételeken megjelenített összeg (példáram millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	163 445 m HUF	31 445 m HUF	18 187 m HUF	18 187 m HUF	5 456 m HUF	5 456 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	163 445 m HUF	100 M EUR	40 m EUR	50 m EUR	50 m EUR	15 M EUR
9a	Kibocsátási ár	50 000 m HUF	100 M EUR	40 m EUR	50 m EUR	50 m EUR	15 M EUR
9b	Viszaváltási ár	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1987.04.09	2019.03.13	2020.02.28	2020.02.28	2020.02.28	2020.03.27
12	Lejárati nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárati nélküli	Lejárati nélküli	Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló
13	Eredeti lejáratú idő	N/A	N/A	2032.02.27	2031.02.28	2030.02.28	2027.03.31
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	N/A	Igen	Nem	Nem	Nem	Nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	Kamatfelvétel / osztalékok						
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Nincs	EURIBOR (12M) +9%	EURIBOR +3.125%	EURIBOR +2.875%	EURIBOR +3.125%	EURIBOR +3.125%
19	Osztalékfizetést felülgépező rendelkezés (dividend stopper) formálása	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
20a	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
20b	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nincs	Nincs	Nem	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumot, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem	Igen	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A	Egyedi vagy konszolidált CET1 ráta 5,125% alá kerül	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	Teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	Ideiglenes	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	A felértékelés összege: az egyedi vagy konszolidált jóváhagyott nettó eredmény *leírt kiegészítő alapvető kölcsöntőke eredeti összege/ alapvető tőke)	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 hitelezési követelések	Nem alárendelt hitelezési követelések	Nem alárendelt hitelezési követelések	Nem alárendelt hitelezési követelések
36	Nem megfelelő ártérő 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 értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezelése tárgyában keletkező nyilvánosságra hozatali kötelezettségének a Bank az alábbiakban kíván megfelelni (CRR 468. cikk).

millió HUF

	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - EGYEDI	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - KONSZOLIDÁLT
Elsődleges alapvető tőke	197 861	199 337
Alapvető tőke	229 306	230 782
Szavatoló tőke	288 406	289 927
Elsődleges alapvető tőke - megfelelési mutató	14,41%	14,52%
Alapvető tőke-megfelelési mutató	16,70%	16,81%
Teljes tőkemegfelelési mutató	21,01%	21,12%
Tőkeáttételi mutató	6,45%	6,40%

3. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

3.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák

A Bankcsoport üzleti tevékenységének alakítása, valamint a főbb fejlesztési, bővülési irányok és fókuszpontok meghatározása 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 teljesítmény meghatározása. Végül soron a tulajdonosi és management elvárások ezekben az objektív mérőszámokban kerülnek leképezésre.

A pénzügyi kockázatok a bank működésének 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 III. 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, amely alapvetően az alábbi kérdéskörökre tartalmaz iránymutatást:

- a Bankcsoport szempontjából lényeges kockázattípusok azonosítása,
- az alkalmazott kockázatomerési, 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 mindenkor 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 érdekében a Bank minden hónapban kiszámolja belső tőkemegfelelését és arról egyedi valamint konszolidált szinten – negyedéves gyakorisággal – tájékoztatja a Felügyeletet.

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

Raiffeisen Bank Zrt.:

Millió Forint	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimális tőkekövetel- mények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 108 697	1 094 544	88 696
ebből sztenderd módszer	101 644	98 399	8 132
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	769 140	760 881	61 531
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	233 067	230 421	18 645
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	4 838	4 833	387
Partner-hitelkockázat	36	14	3
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	8	9	1
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	36	14	3
Elszámolási kockázat	64	18	5
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)	-	-	-
ebből IRB-módszer	-	-	-
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	-	-	-
ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
Piaci kockázat	18 213	15 563	1 457
ebből sztenderd módszer	18 213	15 563	1 457
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	173 365	173 352	13 869
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	173 365	173 352	13 869
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 300 375	1 283 490	104 030

Raiffeisen Bankcsoport:

Millió Forint	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimális tőkekövetel- mények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 173 605	1 149 701	93 888
ebből sztenderd módszer	159 144	157 573	12 732
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	780 514	760 831	62 441
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	233 067	230 421	18 645
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	872	867	70
Partner-hitelkockázat	36	14	3
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	8	9	1
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	36	14	3
Elszámolási kockázat	64	18	5
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)	-	-	-
ebből IRB-módszer	-	-	-
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	-	-	-
ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
Piaci kockázat	18 213	15 563	1 457
ebből sztenderd módszer	18 213	15 563	1 457
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	181 020	180 926	14 482
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	181 020	180 926	14 482
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 372 938	1 346 221	109 835

3.3. A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2021. március 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 kitettségértékek	1 108 697
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitettségértéke	64
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitettségértéke	18 213
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitettségértéke	173 365
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettségértéke	36
Teljes kockázati kitettségérték	1 300 375
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	230 226
Járulékos tőke (T2 tőke)	59 101
Szavatoló tőke	289 326
T1 tőkemegfelelési mutató	17,70%
Teljes tőkemegfelelési mutató	22,25%

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek	1 173 605
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitettségértéke	64
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitettségértéke	18 213
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitettségértéke	181 020
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettségértéke	36
Teljes kockázati kitettségérték	1 372 938
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	231 702
Járulékos tőke (T2 tőke)	59 145
Szavatoló tőke	290 847
T1 tőkemegfelelési mutató	16,88%
Teljes tőkemegfelelési mutató	21,18%

4. Partnerkockázat (CRR 439. cikk)

4.1. 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	10 760	861
2	Eszközök értéke	1 207	97
3	A partnerek hitelminősége	-1 832	-147
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	10 135	811

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	10 760	861
2	Eszközök értéke	1 207	97
3	A partnerek hitelminősége	-1 832	-147
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	10 135	811

5. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

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

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

		Alkalmazandó összeg - EGYEDI	Alkalmazandó összeg - KONSZOLIDÁLT
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	3 422 086	3 427 313
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmentesítés során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)		
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	36 930	36 930
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	1 207	1 207
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel- egyenértékesítése)	171 484	152 174
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesítés megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	-55 702	
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesítés megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)		
7	Egyéb kiigazítások	-22 694	-13 021
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesítés	3 553 311	3 604 603

5.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
Mérlegen belüli kitétségek bontása (származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	3 254 210	3 269 111
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)		
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	3 254 210	3 269 111
Származtatott kitétségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	43 687	43 687
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	39 906	39 906
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek		
6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása		
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	-6 590	-6 590
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke		
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)		
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	77 003	77 003
Értékpapír-finanszírozási kitétségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	106 315	106 315
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)		
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége		
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint		
15	Megbízotti ügyletek kitétsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)		
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	106 315	106 315

Egyéb mérlegen kívüli kitettségek			
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	611 956	572 038
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-440 470	-419 863
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	171 486	152 175
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 (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	-55 702	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
Tőke és teljes kitettséérték			
20	T1 tőke	230 226	231 702
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték (3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	3 553 312	3 604 604
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	6,48%	6,43%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi			
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		

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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül),	3 198 509	3 269 111
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	36 399	36 399
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	3 162 109	3 232 712
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	1 354 327	1 354 341
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni	103 522	103 528
EU-7	Intézmények	276 410	276 413
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	274 742	274 614
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	94 277	95 553
EU-10	Vállalati	924 606	984 509
EU-11	Nemtulajdonosi kitettségek	13 369	24 053
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	120 856	119 700

6. Hitelkockázat (CRR 452. cikk)

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	RWA - összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	996 135	79 691
Eszközök értéke	- 3 762	- 301
Eszközök minősége	- 5 429	- 434
Modelfrissítések	20 228	1 618
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	-	-
Devizaárfolyam-mozgások	- 127	- 10
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	1 007 045	80 564

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	RWA - összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	992 119	79 369
Eszközök értéke	2 554	204
Eszközök minősége	6 133	491
Modelfrissítések	13 775	1 102
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	-	-
Devizaárfolyam-mozgások	- 127	- 10
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	1 014 453	81 156

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

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