

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

2021. év végére vonatkozóan



Tartalomjegyzék

1. Bevezető.....	3
2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)	6
2.1. Kockázatkezelési célok.....	6
2.2. Kockázatkezelési alapelvek	6
2.3. A kockázatkezelés stratégiai céljai	7
2.4. A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei	8
2.5. A kockázatkezelési módszerek ismertetése.....	9
2.6. Az intézmény vállalatirányítási rendszerei.....	12
3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)	14
4. Szabályozói szavatolótőke összetétele (CRR 437. cikk)	16
5. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)	23
5.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák	23
5.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése.....	25
5.3. Kereskedési könyvi kockázat elemei.....	28
5.4. Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény.....	30
5.5. Részesedések biztosítóknál	31
5.6. A szavatolótőkével és a tőkemegfelelési mutatóval kapcsolatos információk a pénzügyi konglomerátumok vonatkozásában.....	31
6. Partnerkockázat (CRR 439, 444, 452. cikk)	32
6.1. Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása.....	33
6.2. Partner-hitelkockázati kitétségi elemzése módszerenként	33
6.3. CVA tőkekövetelmény.....	34
6.4. Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek	35
6.5. Sztenderd módszer – partner-hitelkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	36
6.6. IRB módszer – Partner-hitelkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint.....	37
6.7. A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitétségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása.....	38
6.8. A partner-hitelkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele.....	39
6.9. Hitelderivatíva-kitétségek.....	39
7. Tőkepufferek (CRR 440. cikk).....	39

7.1. Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása.....	39
7.2. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága.....	40
8. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	40
9. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk).....	40
9.1. Késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése	40
9.2. Értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek, a risk cost alakulásának főbb tényezői.....	42
9.2.1. A Bank esetében.....	42
9.2.2. Az RCL esetében.....	46
9.2.3. Risk cost alakulásának főbb tényezői	47
9.3. Kitétségek futamideje.....	48
9.4. Nemteljesítő kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban	48
9.5. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban.....	49
9.6. Átstrukturált kitétségek hitelminősítése.....	50
9.7. Az átstrukturálás minősége	51
9.8. Nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint	51
9.9. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok.....	54
9.10. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok	57
9.11. Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai	57
9.12. Biztosítékok értékelése - hitelek és előlegek.....	58
9.13. Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok – év szerinti részletezés	59
10. Megterhelt eszközök (CRR 443. cikk)	59
10.1. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök	59
10.2. Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok.....	60
10.3. Megterhelés forrásai	61
10.1. Megterhelt eszközök minőségi információk.....	61
11. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)	62
11.1. Kockázati súlyok meghatározásakor a bankcsoport által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése.....	62

11.2. A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása	62
11.3. Sztenderd módszer.....	63
12. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)	63
13. Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	63
13.1. Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere	63
13.2. Működési kockázatok azonosítása.....	64
13.3. Működési kockázatok kezelése.....	64
13.4. Alkalmazott működési kockázatomérési módszer.....	65
14. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)	65
15. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk).....	67
15.1. Banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei.....	67
15.2. Banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt.....	68
16. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)	69
17. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)	69
17.1. A javadalmazási politika meghatározására alkalmazott döntéshozói folyamat.....	69
17.2. teljesítmény és teljesítményjavadalmazás közötti összefüggés	72
17.3. A javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői	73
17.4. A teljes javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok.....	77
17.5. Teljesítménykritériumokra vonatkozó információk	78
17.6. Egyéb fix vagy változó javadalmazás, nem pénzbeli juttatások.....	79
17.7. Javadalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi körökre lebontva.....	79
17.8. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára	80
17.9. Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma.....	81
18. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (CRR 451. cikk)....	82
18.1. Számviteli eszközök és tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése.....	82
18.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla.....	83

18.3. Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott- és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül).....	85
19. Hitelkockázat (CRR 452. cikk).....	86
19.1. A belső minősítési rendszer struktúrája.....	87
19.2. A belső minősítések használata.....	88
19.3. Hitelezéskockázat-mérséklés kezelésének szabályai.....	89
19.4. Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés.....	90
19.5. A kitettségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok.....	90
19.5.1. Általános előírások.....	90
19.5.2. Nagyvállalatok belső minősítési folyamata.....	90
19.5.3. Kis- és középvállalatok minősítési folyamata.....	92
19.5.4. Lakossági és Private ügyfelek minősítési folyamata.....	93
19.5.5. Központi kormányok, illetve központi bankok minősítési folyamata.....	94
19.5.6. Hitelintézetek, illetve pénzügyi vállalkozások minősítési folyamata.....	95
19.5.7. Biztosítótársaságok minősítési folyamata.....	95
19.5.8. Projektársaságok minősítési folyamata.....	96
19.5.9. Befektetési alapok minősítési folyamata.....	97
19.5.10. Részesedések kezelése.....	98
19.6. A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok.....	98
19.7. Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértéke-sítési tényezők.....	102
19.8. IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint.....	102
19.9. Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre.....	105
19.10. Default indikátorok alkalmazása.....	106
19.11. Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében.....	108
20. Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk).....	109
20.1. A mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe.....	109
20.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások.....	109
20.3. Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása.....	111

20.4. Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés	111
20.5. Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	112
20.6. Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai.....	115
20.7. IRB-módszer – CRM-technikaként alkalmazásának mértéke vonatkozó nyilvánosságra hozatal	116
21. Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk)	118
22. A likviditási kockázat kezelése	118
22.1. Likvid eszközökből képzett puffer.....	121
22.2. Likviditásfedezeti mutató.....	122
22.3. A Nettó stabil forrásellátottsági mutató.....	124
22.4. A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó nyilatkozatok	127
23. A COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségek	128
23.1. Fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk.....	129
23.2. Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján	131
23.3. Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezesség-vállalási programok keretében nyújtottak.....	132
24. Hpt. 123. § szerint nyilvánosságra hozandó információk	133

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 vezetőségű, 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, kockázattalított érték: azt mutatja meg, hogy adott biztonsági szint mellett, változatlan üzletmenetet feltételezve adott tartási periódus alatt maximum mennyit veszíthet a portfólió a piaci értékéből

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 teljeskörűen meg kíván felelni:

- a *Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletének*, az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU Bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló Bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 Bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló Bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről, valamint
- az *MNB 9/2021. (VI.23.) számú ajánlásának*, a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről, és
- az *MNB 13/2020. (XII.4.) számú ajánlásának*, 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.

Jelen dokumentum a Raiffeisen Bank Zrt.-re (továbbiakban Bank) és Bankcsoportra vonatkozó, egyedi és konszolidált adatokat tartalmazza. A Bankcsoporton belül a Raiffeisen Bank Zrt.-n túl a Raiffeisen Corporate Lízing Zrt. (továbbiakban RCL) tevékenységére tér ki részletesen. Mivel a konszolidációs kör egyéb tagjai önálló hitelezési-, piaci-, és működési kockázatkezelési, valamint kapcsolódó céltartalék-képzési tevékenységet nem végeznek, ezért a róluk szóló információk kizárólag a kvantitatív mutatókban szerepelnek. A dokumentum felépítése követi a kapcsolódó jogszabály vonatkozó paragrafusait (egyes fejezetcímeknél megjelölésre kerültek az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részének vonatkozó cikkei).

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 nem-lakossági (non-retail) portfóliók esetén

¹ Raiffeisen Bank Zrt. és az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások

2008. december 1-én, magánszemélyek esetén 2010. július 1-én, a mikro vállalkozások esetén pedig 2012. április 1-én tért át az IRB módszertan használatára.

Mivel az RCL portfóliójának hitelkockázati tőkekövetelmény számítása 2021 folyamán is sztenderd módszer szerint történt, ezen, valamint egyéb sztenderd kezelésben lévő portfólióval kapcsolatos kvantitatív adatokat sztenderd módszer szerint adjuk közre. A magánszemélyek, mikro vállalkozások és a nem-lakossági portfólió tekintetében a kvantitatív adatokat a belső minősítésen alapuló (IRB) módszertan szerinti bontásban tesszük közzé. A tájékoztató kitér a hitelkockázat-mérséklés módjára, valamint a piaci-, likviditási-, és működési kockázatokról közöl információkat.

A nyilvánosságra hozatali tájékoztató bemutatja a Bankcsoport kockázatkezelésének felépítését, elveit, céljait, valamint a prudenciális szabályok alkalmazását, továbbá tartalmazza a főbb kockázati mutatókat, amely révén átfogó képet nyújt a Bank kockázatkezeléséről, kockázati profiljáról és kockázatvállalási hajlandóságáról. A Bank kockázatkezelési rendszere a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény 263.§ (3) alapján a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. könyvvizsgálata keretében ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

A kvantitatív mutatók a 2021. december 31-i jelentés adatai alapján a nemzetközi számviteli (egyedi - konszolidált) előírásoknak megfelelően kerültek 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.) Kormányrendelet 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 Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendelete az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről

- A Magyar Nemzeti Bank 9/2021. (VI.23.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről
- A Magyar Nemzeti Bank 13/2020. (XII.4.) számú ajánlása 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

2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)

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

2.1. Kockázatkezelési célok

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoport kockázatkezelési céljai:

- A kockázatkezelésnek biztosítania kell, hogy a Bankcsoport ne lépje túl a kockázatvállalási képességét, valamint gondoskodnia kell arról, hogy elegendő mennyiségű tőke álljon rendelkezésre a kockázatvállaláshoz.
- A kockázatkezelésnek hozzá kell járulnia a források hatékony elosztásához, és ahhoz, hogy a Bankcsoport növelni tudja a kockázat arányos eredményét.
- A kockázatkezelés fontos eszköze a Bankcsoport által 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 az alábbiak szerint:

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.

Prudens kockázatvállalás

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

Fejlett kockázatkezelési módszerek alkalmazása

A Bankcsoport fejlett kockázatkezelési-, ellenőrzési technikákat alkalmaz, tekintettel az egyes kockázati típusok materialitására és a felügyeleti elvárásokra.

Szabályozói követelményeknek való megfelelés

A Bankcsoport meg kell feleljen minden, a kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályozói előírásnak.

Kockázatok integrált kezelése

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

Egységes módszerek alkalmazása

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

Konzisztens kockázatkezelés

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

Független kontroll

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

Rendszeres felülvizsgálat

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

Termékfejlesztés során a kockázatok teljes körű felmérése

Új termék bevezetése, illetve új piacokra való belépés előtt a Bankcsoport részletesen elemzi a vonatkozó kockázatokat.

2.3. A kockázatkezelés stratégiai céljai

Az integrált kockázatkezelés célja, hogy a Bankcsoport egészének kockázati kitettsége valamennyi fontos kockázati típus vonatkozásában (hitel-, piaci-, likviditási-, és működési kockázatok) mindenkor megállapítható legyen. Egyúttal rendelkezésre álljanak azok a szükséges információk, amelyek megmutatják a lehetséges hatásokat, valamint lehetővé teszik azt, hogy a Bankcsoport egészének kockázati kitettsége fejlett módszerekkel, portfólió-szemléletben is mérhető és kezelhető legyen. A kockázatok csoportszintű integrált azonosításának, mérésének és kezelésének szervezeti leképeződései, kockázati típusonként 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 alapú (kockázatotott érték) limitrendszer is működtet, amely hatékony kockázatkezelést és tőkeallokációt biztosít. A tőkeallokáció alapját a kockázattal korrigált teljesítménymutatók különböző alportfóliók (kockázati típusok, termékek, ügyfelek) szerinti kimutatása jelenti.

2.4. A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei

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

Az ügyleti szintű hitelkockázat elemzés, minősítés, bírálat, monitoring a Hitelkockázati Főosztály (CRM), valamint a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály (RRM) feladata. A portfólió szintű hitelkockázat mérést, valamint a piaci-, (kamat, árfolyam, likviditás) és működési kockázatok elemzését az Integrált Kockázatelemzési Főosztály (IRD) végzi.

A portfólió szintű hitelkockázat mérés az IRD mellett, a nem lakossági (non-retail) portfólió tekintetében a CRM, a lakossági és mikro vállalati (retail) hitelkockázatok tekintetében az RRM feladata. A portfólió-szemléletű hitelkockázati megközelítés az egyedi minősítések eredményeire épít, és vissza is hat az egyedi kockázatkezelésre, ezért a három kockázatkezelési terület szoros szakmai együttműködésben dolgozik.

A Bank Likviditás- és Kamatkezelési (TRE), valamint a Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztályának (MKT) kockázat kontrolling tevékenységét, továbbá a piaci kockázatok elemzését az Integrált Kockázatelemzési Főosztály (IRD-MR) 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 az üzleti területektől független, kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes (Chief Risk Officer - CRO) 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 magyarországi Raiffeisen Bankcsoportban az alábbi döntéshozó testületek 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)
- Lakossági/ Nem lakossági portfólió bizottság (Retail/ Corporate Risk Portfolio Committee)
- Működési Kockázat és Csaláskezelési bizottság (Operational Risk & Fraud Risk 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 határokron belül a következő lokális döntéshozó testületek vesznek részt a kockázatok kezelésében:

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

2.5. A kockázatkezelési módszerek ismertetése

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoport számára kiemelten fontos, hogy a kockázatkezelése következetes és konzisztens legyen, valamint, hogy annak elvei és módszerei a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport egyes leányvállalatainak szintjén és az egész csoportban is megegyezzenek. Ennek biztosítása érdekében a Raiffeisen Bank International AG (RBI) központilag létrehozta kockázatkezelési politikáját, amely a Bankra is érvényes. A kockázati célok és tolerancia meghatározásakor általános érvényű szabály, hogy a Bank az RBI által allokált limiteknél csak szigorúbbakat határozhat meg saját tevékenységére vonatkozóan. A Bank több száz limitből álló, különböző kockázatokra vonatkozó limitrendszert működtet, amely magában foglalja a limitkihasználtságok rendszeres mérését, jelentését és beavatkozást, amennyiben a limitek kihasználtsága az előre definiált figyelmeztető szintek fölé kerülne.

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, mérési módszereket dolgozzon ki és alkalmazzon.

A Bankcsoportban kockázatkezeléssel kapcsolatos tevékenységeket a Hitelkockázati Főosztály, a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály, Speciális Ügyek Főosztály, Behajtási Főosztály, Integrált Kockázatelemzési Főosztály, valamint a Lízing Eszközmanagement végzik.

Hitelkockázat kezelés

A Bankcsoportnál a tevékenységből 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, a tervezés, valamint a stressz tesztek szerepe is.

A hitelkockázat-kezelő területek tevékenységéhez szervesen kötődik az ügyfelek minősítése, az országkockázat értékelése, limitek felállítása, monitoring tevékenység, a hitelkockázati fedezetek értékelése és monitoringja, ügyfelek kockázati adatainak karbantartása, adattisztítása, a céltartalékok képzése és kezelése továbbá a hitelportfólió minőségének elemzése, javítása, riportolása a Vezetőség felé.

A Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az előrejelzésre, ezért 2010 óta üzemeltet egy 'early warning' rendszert, amely a meglévő portfólióba tartozó ügyfelek pénzügyi helyzetében bekövetkező változásokat követi nyomon annak érdekében, hogy az ügyfelek adósságszolgálati képességét hátrányosan érintő körülményeket időben felismerje. A Bankcsoport 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 Bank három különböző hitelkockázathoz kapcsolódó stressz-tesztet készít el éves rendszerességgel:

- **STEP 'A' stressz-teszt:** Lakossági és nem-lakossági, IRB (belső minősítésen alapuló hitelkockázat számítás) portfóliók, érzékenységvizsgálaton alapuló, számos stressz forgatókönyv szerinti elemzése. A különböző forgatókönyvek futtatását az RBI végzi, azonban az eredmények kiértékelése már az Integrált Kockázatelemzési Főosztály feladata. A stressz forgatókönyvek a következő eseményeket foglalják magukba: PD növekedés, fedezet leértékelődés, ügyfél leminősítés, nemteljesítésbe döntés. A hitelkockázati paraméterek változása segítségével a Bank tőkemegfelelési mutatói kiszámításra kerülnek minden egyes forgatókönyv esetén. Ezen mutatók és a forgatókönyv bekövetkezési valószínűsége alapján a Bank jelzőrendszert üzemeltet, melynek eredménye minden évben bemutatásra kerül a Bank Vezetőségének.
- **Retail FX stressz teszt:** Bank megállapítja, hogy a lakossági portfólióhoz kapcsolódó kitettségének hány %-a van külföldi devizanemben denominálva, majd az eredménytől függően készíti el ennek vonatkozásában az FX stressz-tesztet.
- **Makroökonómiai és fordított stressz teszt:** A makroökonómiai stressz teszt azt hivatott megmutatni, hogy bizonyos stressz forgatókönyvek esetén a Bank tőkemegfelelése hogyan alakulna a következő három éves időtávon. A vizsgált forgatókönyvek három csoportba sorolhatóak: külső gazdasági sokk, kizárólag a magyar Raiffeisen Bankcsoportot érintő sokk, valamint 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 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 a fedezettípustól és egyéb paraméterektől függő súlyozásokat alkalmaz, amelyek kifejezik az adott biztosíték egy esetleges kényszerértékesítés során elérhető értékét – óvatosság elvén történő becslések alapján. A súlyozott érték bizonyos esetekben akár nulla is lehet, ilyenkor tőkekövetelmény csökkentő hatása nincsen, 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, valamint a Hitelkockázati Főosztály – Hitelkockázati Kontroll csoportja ellenőrzi. A hitelnyújtás előtt a biztosítékok értékelése és a folyósítás utáni monitoring a Biztosítékkezelési Osztály, 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 is befogad, ezek értékelése során az eszköz típustól, valamint egyéb paraméterektől függő súlyozásokat alkalmaz, melyek többek között kifejezik az adott eszköz visszabirtoklásának kockázatát és a tovább értékesítésével 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, azonban kockázatmérséklő hatása lehet az adott biztosítéknak.

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

Piaci kockázatok kezelése

A piaci kockázatok kezelése 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 szintű. 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 első 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 az RCL-re vonatkozóan a nyitott devizapozíciós és kamat-kockázati limitriport napi szinten is elkészül, valamint jelentésre is kerül.

Működési kockázatok kezelése

A működési kockázatkezelés 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 Integrált Kockázatelemzési Főosztály - 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. Ezen tevékenység a minőségi kockázatkezelés alapfeltétele, amihez segítséget nyújt a belső és külső veszteségadatok gyűjtése, kockázatok és kontrollok részletes önértékelése, forgatókönyv-elemzés, valamint a kulcs kockázati indikátorok figyelése és riportolása.

A kockázatkezelés során a Bank hangsúlyt fektet a 'use test'-re (a működési kockázati szint csökkentésének gyakorlati megvalósítása), mivel az önértékelés és 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 szakértelem 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 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 felülvizsgálata 2021-ben megtörtént, azonban 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 nyomon követő 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 2021. során 3 alkalommal tartott ülést, ahol részletesen megvitatásra kerültek a Bank kockázati profilját bemutató rendszeres jelentések.

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

3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

A számviteli (Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerint összeállított) konszolidáció és az összevont felügyelet alá tartozó vállalatok listája 2021. december 31-re vonatkozóan. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások listája a PSZÁF H-EN-I-358/2018. számú határozata alapján került összeállításra.

Név	Számviteli konszolidáció	Összevont felügyelet
Raiffeisen Bank Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
RB Szolgáltató Központ Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SCT Kárász utca Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás

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, amelyre – a CRR 436. cikkének (d) pontja szerint – az összevont alapú felügyelet nem terjed ki.

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

A számviteli és a szabályozási célú konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése:

	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A szabályozási célú konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partner-hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás
Eszközök							
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	482 489	482 489	482 489				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	114 942	114 942		65 528		114 942	
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	98 941	98 941	98 941				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	195	195	195				
Az egyéb árfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	351 960	351 960	351 960				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 670 508	2 670 508	2 670 508				
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák	53 286	53 286		53 286		53 286	
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékeinek változása	-12 917	-12 917	-12 917	-12 917		-12 917	
Tényleges adókövetelések	36	36	36				
Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök	0	0					
Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban részesülések	23	24	24				
Tőkeátszámítások elszámolt befektetések	0	0					
Ingatlanok és berendezések	33 706	33 706	33 706				
Immateriális javak	21 037	21 037	8 754				12 283
Halasztott adó követelések	3 466	3 466					3 465
Egyéb eszközök	7 616	7 616	7 616				
Teljes eszközállomány	3 825 289	3 825 289	3 641 312	105 897	0	155 311	15 448
Kötelezettségek							
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	58 502	58 502					58 502
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0					0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 450 737	3 450 737					3 450 737
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák	76 099	76 099					76 099
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékeinek változása	-57 868	-57 868					-57 868
Tényleges adókötelezettségek	1 599	1 599					1 599
Az értékesítésre tartott minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0					0
Céltartalékok	9 034	9 034					9 034
Halasztott adókötelezettségek	4	4					4
Egyéb kötelezettségek	7 498	7 498					7 498
Teljes kötelezettségállomány	3 545 605	3 545 605					3 545 605

A szabályozási célú kitettséértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai:

	a	b	c	d	e	
						Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:
	Összesen	hitelkockázati keret	partner-hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret	
1	Az eszközök könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	3 825 289	3 641 312	105 897		155 311
2	A kötelezettségek könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)					
3	Teljes nettó összeg a szabályozási célú konszolidációs kör alapján	3 825 289				
4	Mérlegen kívüli összegek	607 143	607 143			
5	Kilgazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	-44 299		-44 299		
6	Kilgazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	1 727				
7	Tőkéből való levonás hatálya alá tartozik	-15 448				
8	Egyéb	-20 512	-20 512			
8	Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	4 353 900	4 227 943	61 598		155 311

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 szabályzási 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 szabályzási célból figyelembe vett kitettségek között még nem kell figyelembe venni a szavatoló tőkéből levont tételeket (CRR 37. cikk).

Konzolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

A szervezet megnevezése	A számviteli célú konszolidáció módszere	A szabályzási célú konszolidáció módszere:				Tevékenységeinek rövid leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
Raiffeisen Bank Zrt.	Teljes körben bevont vállalkozás	x				Hitelintézet
RB Szolgáltató Központ Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás	x				Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körben bevont vállalkozás	x				Befektetési Alapkezelő
Raiffeisen Corporate Lízings Zrt.	Teljes körben bevont vállalkozás	x				Pénzügyi lízings
SCT Károly utca Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás	x				Ingatlankezelés

Prudens értékelési korrekciók (PVA)

2021.12.31										
Raiffeisen Bank Zrt.	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
HUF	Kockázati kategória					Kategoriaszintű kiegészítő értékelési korrekció - Értékelési bizonytalanság		Kategoriaszintű összesítés diverzifikáció után		
Kategoriaszintű kiegészítő értékelési korrekció	Résztvénypiaci	Kamatláb	Devizaárfolyam	Hitel	Áru	Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció		Ebből: Alapvető módszer összesen a kereskedési könyvben	Ebből: Alapvető módszer összesen a nem kereskedési könyvben
1	-	1 407	360	-	-	36	2	902	85	818
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	1 263	-	-	-	-	-	1 263	194	1 069
5	-	15	3	-	-	-	-	17	4	13
6	114	156	68	-	-	29	12	189	57	132
7	-	72	18	-	-	-	-	90	8	82
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	-	22	4	-	-	-	-	26	26	-
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12								2 487	374	2 114

4. Szabályozói szavatolótőke összetétele (CRR 437. cikk)

A Bank felügyeleti mérlege a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan, összevetésben a számviteli konszolidációs kör konszolidált szavatolótőke-adataival. A különbségek kizárólag az eltérő konszolidációs körből adódnak (adatok 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	2 380	2 380
Eredménytartalék	30 686	30 686
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	14 992	14 992
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	36 734	36 734
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]		
Saját tőke összesen	279 682	279 682

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	64 429	67 420
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	20 425	20 417
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	248 299	251 282

Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 487	-2 487
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-10 989	-12 283
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)	-3 142	-3 142
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	-545	-545
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-2 015	-280
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	-36	-36
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 kitétségerőssége, 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)	-20	-23
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	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-19 234	-18 796
29	Elsődleges alapvető tőke	229 065	232 486

Kiegészítő alapvető tőke: tőkeinstrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	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		
33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 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 tőkét		
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai		
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)	260 510	263 931
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	57 195	57 195
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, 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		1 413
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	57 195	58 608

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 tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
56	Üres halmaz az EU-ban		
56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)		
56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0
58	Járulékos tőke	57 195	58 608
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	317 705	322 539
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1 384 976	1 437 984
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)	16,54%	16,17%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)	18,81%	18,35%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)	22,94%	22,43%
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 kitétségérték 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%
67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény		
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)	16,54%	16,17%
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)	2 274	2 274
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)	9 207	11 722
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	6 542	6 517
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, a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása:

1	Állócsatós	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.	Raffiessen Bank Zrt.
2	Egyedi áronként (pl. CUSP, SEN vagy zartföldi árelvezés Bloomberg-áronostól)	BK0270000000.EG104500.AT1.B0N	UNCLCMPT294297	UNCLCMPT294124	UNCLCMPT294220	UNCLCMPT294239	
3	Iz instrumentum irányadó jogal	2018. évi V. törvény	2018. évi CXXXVII. Törvény	2018. évi CXXXVII. Törvény	2018. évi CXXXVII. Törvény	2018. évi CXXXVII. Törvény	
Szabványozási intézkedések							
4	A törléskövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Értékpapíros alapvető tökélszumentum	Képzés alapvető tökélszumentum	Jánulós tökélszumentum	Jánulós tökélszumentum	Jánulós tökélszumentum	Jánulós tökélszumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Értékpapíros alapvető tökélszumentum	Képzés alapvető tökélszumentum	Jánulós tökélszumentum	Jánulós tökélszumentum	Jánulós tökélszumentum	Jánulós tökélszumentum
6	Egyedi és/vagy szubszolozókat alapon figyelembe vevető	Egyedi és konszolozóit	Egyedi és konszolozóit	Egyedi és konszolozóit	Egyedi és konszolozóit	Egyedi és konszolozóit	Egyedi és konszolozóit
7	Iz instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRP 26. cikk	CRP 52. cikk	CRP 62. cikk	CRP 62. cikk	CRP 62. cikk	CRP 62. cikk
8	A szabályozói törlésben megjelölt összeg (például azonosított állomány)	163 445 m HUF	31 445 m HUF	18 450 m HUF	18 450 m HUF	5 335 m HUF	5 335 m HUF
9	Iz instrumentum névelés összege	163 445 m HUF	100 m EUR	40 m EUR	50 m EUR	50 m EUR	15 m EUR
9a	Állócsatós ár	50 000 m HUF	100 m EUR	40 m EUR	50 m EUR	50 m EUR	15 m EUR
9b	Visszaváltási ár	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Számvetési beszámoló	Kötelezettség - amortizált bevételek	Kötelezettség - amortizált bevételek	Kötelezettség - amortizált bevételek	Kötelezettség - amortizált bevételek	Kötelezettség - amortizált bevételek	Kötelezettség - amortizált bevételek
11	Állócsatós árszint	1997.04.09	2019.03.13	2020.02.28	2020.02.28	2020.02.28	2020.03.27
12	Lejárati nappal	Lejárati nappal	Lejárati nappal	Lejárati nappal	Lejárati nappal	Lejárati nappal	Lejárati nappal
13	Értékpapíros	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
14	Állócsatós vételi (call) opciók előzetes felülvizsgálatahoz kötött	Igen	Igen	Nem	Nem	Nem	Nem
15	Opcionális vételi állomány, ügyleti állományok és visszaváltási összeg	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Állócsatós esetében további vételi állományok	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Kamatellenlét / osztalékok							
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszabvány	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó
18	Kamatfizetési állomány és bármely kapcsolódó index	Nincs	EURIBOR 12M 4%	EURIBOR 3.0%	EURIBOR 4.25%	EURIBOR 4.25%	EURIBOR 4.25%
19	Osztalékfizetési állomány (dividens stopper) felmérés	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy változó (az időzítés tekintetében)	Kiszármaztatás	Kiszármaztatás	Kiszármaztatás	Kiszármaztatás	Kiszármaztatás	Kiszármaztatás
20b	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy változó (az összeg tekintetében)	Kiszármaztatás	Kiszármaztatás	Kiszármaztatás	Kiszármaztatás	Kiszármaztatás	Kiszármaztatás
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási állomány	Nincs	Nincs	Nem	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Állócsatós vagy nem állócsatós	Nem állócsatós	Nem állócsatós	Nem állócsatós	Nem állócsatós	Nem állócsatós	Nem állócsatós
24	Állócsatós, az átváltási kifizetés (N/A)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Állócsatós, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Állócsatós, az átváltási arány	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Állócsatós, kötelező vagy opcionális az átváltás	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Állócsatós, határozta meg az instrumentum típusát, amire átváltható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Állócsatós, határozta meg annak az instrumentumnak a típusát, amire átváltható	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 leírás típusa (N/A)	N/A	Egyedi vagy konszolozó CFT/ITD	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	5.125% adó levél	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	Teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Bejegyzés leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	A felértékelési összeget az egyedi vagy konszolozóit jóváhagyott nettó eredmény 1% (leírás) képzés alapvető tökélszumentum	N/A	N/A	N/A	N/A
35	Instrumentumot	Képzés alapvető tökélszumentum	Állócsatós	Nem állócsatós	Nem állócsatós	Nem állócsatós	Nem állócsatós
36	Nem megfelelő átváltási 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).

	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - EGYEDI	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - KONSZOLIDÁLT
Elsődleges alapvető tőke	225 719	229 140
Alapvető tőke	257 164	260 585
Szavatoló tőke	314 359	319 193
Elsődleges alapvető tőke - megfelelési mutató	16,50%	16,75%
Alapvető tőke-megfelelési mutató	18,80%	19,05%
Teljes tőkemegfelelési mutató	22,98%	23,34%
Tőkeáttételi mutató	6,61%	6,61%

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. Végül soron a tulajdonosi, valamint management elvárások ezekben az objektív mérőszámokban kerülnek leképezésre.

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 Bazel 3 szerinti szabályrendszer is elvárja, hogy a bankok a kockázati kilátásokat az üzleti tervekkel összhangban elemezzék, értékeljék és kezeljék (ICAAP). Ezen célok megvalósulását szolgálja a Raiffeisen Bankcsoport tőkemegfelelésének belső értékelési folyamatáról (ICAAP) szóló vezérigazgatói utasítás, ami alapvetően az alábbi kérdéskörökre tartalmaz iránymutatást:

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

Az ICAAP Keretrendszer alapvető célja, 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 biztosítani szükséges a prudens működés, valamint a felületei elvárások teljesítése érdekében.

Előírás továbbá az is, hogy a Bankcsoport megfelelő tőkeellátottsága is folyamatosan biztosítva legyen. Ennek biztosítása érdekében a Bank minden hónapban kiszámolja belső 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)

Millió Forint		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		T	T-1	T
1	Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 154 850	1 105 850	92 388
2	ebből sztenderd módszer	82 946	92 221	6 636
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	617 686	575 283	49 415
4	ebből slotting módszer	144 983	151 289	
4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	305 088	282 704	24 407
6	Partnerkockázat – CCR	19 036	13 799	1 523
7	ebből sztenderd módszer	33	11	3
8	ebből a SA-CCR model	18 482	12 750	1 479
8a	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségösszege	14	12	1
8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	508	1 026	41
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenítési kockázat	74	135	6
16	nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)	-	-	-
17	ebből SEC-IRBA-módszer	-	-	-
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
19	ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás	-	-	-
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	16 764	18 669	1 341
21	ebből sztenderd módszer	16 764	18 669	1 341
22	ebből IMA	-	-	-
23	Működési kockázat	194 252	173 365	15 540
23a	ebből az alapmutató módszere	-	-	-
23b	ebből sztenderd módszer	194 252	173 365	15 540
23c	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
24	levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
29	Összesen	1 384 976	1 311 819	110 798

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Millió Forint		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		T	T-1	T
1	Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 204 400	1 154 065	96 352
2	ebből sztenderd módszer	136 763	144 355	10 941
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	617 562	575 331	49 405
4	ebből slotting módszer	144 986	151 289	
4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	305 088	282 704	24 407
6	Partnerkockázat – CCR	19 037	13 799	1 523
7	ebből sztenderd módszer	33	11	3
8	ebből a SA-CCR model	18 482	12 750	1 479
8a	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségszege	14	12	1
8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	508	1 026	41
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegészítési kockázat	74	135	6
16	nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)	-	-	-
17	ebből SEC-IRBA-módszer	-	-	-
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
19	ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás	-	-	-
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	16 764	18 669	1 341
21	ebből sztenderd módszer	16 764	18 669	1 341
22	ebből IMA	-	-	-
23	Működési kockázat	197 709	181 020	15 817
23a	ebből az alapmutató módszere	-	-	-
23b	ebből sztenderd módszer	197 709	181 020	15 817
23c	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
24	levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
29	Összesen	1 437 984	1 367 688	115 039

Speciális hitelezési és részvényjellegű kitettségek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint

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.

Speciális hitelezés: projektfinanszírozás (slotting módszer)

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	50%	-	-	-	-	-
2. kategória	70%	110	21	114	61	0
3. kategória	115%	-	-	-	-	-
4. kategória	250%	0	-	0	0	0
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	110	21	114	61	0

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	70%	-	-	-	-	-
2. kategória	90%	3 057	1 186	3 057	2 395	24
3. kategória	115%	-	-	-	-	-
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	25	-	25	-	12
Összesen	-	3 082	1 186	3 082	2 395	37

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	50%	-	-	-	-	-
2. kategória	70%	110	21	114	61	0
3. kategória	115%	-	-	-	-	-
4. kategória	250%	0	-	0	0	0
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	110	21	114	61	0

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	70%	-	-	-	-	-
2. kategória	90%	3 057	1 186	3 057	2 395	24
3. kategória	115%	-	-	-	-	-
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	3 057	1 186	3 057	2 395	24

Speciális hitelezés: jövedelemtermelő ingatlanok és magas volatilitású kereskedelmi ingatlanok (slotting módszer)

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitétség	Mérlegen kívüli kitétség	Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	50%	335	70	405	157	-
2. kategória	70%	15 434	3 502	17 479	10 492	70
3. kategória	115%	813	969	869	843	24
4. kategória	250%	0	-	0	0	0
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	16 582	4 541	18 753	11 492	94

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitétség	Mérlegen kívüli kitétség	Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	70%	271	10	271	144	1
2. kategória	90%	78 329	11 212	81 862	66 906	655
3. kategória	115%	65 945	4 826	66 114	63 985	1 851
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	17 356	-	17 356	-	8 678
Összesen	-	161 901	16 047	165 602	131 036	11 185

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitétség	Mérlegen kívüli kitétség	Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	50%	335	70	405	157	-
2. kategória	70%	15 434	3 502	17 479	10 492	70
3. kategória	115%	813	969	869	843	24
4. kategória	250%	0	-	0	0	0
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	16 582	4 541	18 753	11 492	94

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitétség	Mérlegen kívüli kitétség	Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	70%	271	10	271	144	1
2. kategória	90%	78 329	11 212	81 862	66 908	655
3. kategória	115%	65 945	4 826	66 114	63 985	1 851
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	144 545	16 047	148 247	131 038	2 507

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 kitettségét is.

Raiffeisen Bank Zrt.:

(Millió forint)

		a	b
		Kockázattal súlyozott kitettségértékek	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatlábckockázat (általános és egyedi)	14 921	1 194
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	1 843	147
3	Devizaárfolyam-kockázat	-	-
4	Árukockázat	-	-
	Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	-	-
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	16 764	1 341

Raiffeisen Bankcsoport:

(Millió forint)

		a	b
		Kockázattal súlyozott kitettségértékek	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatlábckockázat (általános és egyedi)	14 921	1 194
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	1 843	147
3	Devizaárfolyam-kockázat	-	-
4	Árukockázat	-	-
	Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	-	-
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	16 764	1 341

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Megnevezés	IM minus 3	IM minus 2	IM minus 1	ASA IM minus 3	ASA IM minus 2	ASA IM minus 1	REQ 3	RWA
	1	2	3	4	5	6	7	8
	10	20	30	40	50	60	70	71
1. AZ ALAPMUTATÓ MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK								
2. A SZTENDERD (TSA) / ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER (ASA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK							13 869	173 365
3. A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT	93 365	90 603	104 215					
Corporate Finance [CF]	4 134	4 719	5 703					
Trading & Sales [TS]	23 728	13 698	23 045					
Retail Brokerage [RBR]	4 446	6 556	6 449					
Commercial Banking [CB]	23 980	24 706	26 898					
Retail Banking [RB]	31 521	35 783	35 908					
Payment & Settlement [PS]	462	685	1 030					
Agency Services [AS]	1 293	1 319	1 588					
Asset Management [AM]	3 801	3 138	3 595					
4. Az alternatív sztenderd módszer szerint								
5. A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek								

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Megnevezés	IM minus 3	IM minus 2	IM minus 1	ASA IM minus 3	ASA IM minus 2	ASA IM minus 1	REQ 3	RWA
	1	2	3	4	5	6	7	8
	10	20	30	40	50	60	70	71
1. AZ ALAPMUTATÓ MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK								
2. A SZTENDERD (TSA) / ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER (ASA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK							14 482	181 020
3. A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT	100 980	92 599	105 998					
Corporate Finance [CF]	8 012	4 718	5 703					
Trading & Sales [TS]	24 048	13 632	23 501					
Retail Brokerage [RBR]	4 446	6 556	6 449					
Commercial Banking [CB]	24 777	25 589	27 809					
Retail Banking [RB]	31 479	34 782	34 143					
Payment & Settlement [PS]	2 273	696	1 034					
Agency Services [AS]	1 341	1 319	1 588					
Asset Management [AM]	4 605	5 306	5 770					
4. Az alternatív sztenderd módszer szerint								
5. A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek								

5.5. Részesedések biztosítóknál

A Bank 2021.12.31-én nem rendelkezett a szavatolótőkéből le nem vont részesedéssel biztosítóintézetekben, viszontbiztosítóknál vagy biztosítási holdingtársaságokban.

5.6. A szavatolótőkével és a tőkemegfelelési mutatóval kapcsolatos információk a pénzügyi konglomerátumok vonatkozásában

E tekintetben a Banknak nem állt fenn nyilvánosságra hozatali kötelezettsége 2021.12.31-re vonatkozóan.

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.

Összhangban az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendeletével a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárokról a Bank alkalmazza a partnerek és a megkötött ügyletek megkülönböztetését, valamint a rendeletben előírt kockázatcsökkentési technikák alkalmazását. Ennek megfelelően:

- A rendeletben előírt partnerekkel a megkötött ügyletek napi elszámolása történik piaci árak szerint pótfedezet (változó letét) kérésével vagy adásával, amennyiben az ügylet vagy ügyletek piaci értéke meghaladja a szerződésben rögzített minimálisan elszámolandó értéket. Amennyiben a pótfedezet igénynek nem tesz eleget az ügyfél, akkor a Banknak lehetősége van az ügylet lezárására.
- A rendelet alól mentességgel rendelkező partnerek tekintetében, 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 (nagy részt 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 kitettség limiteket csökkentik, ezzel pótlólagos biztosítékokat kell szolgáltatnunk egy ügylethez, azonban ez a hatás nem számszerűsíthető abból kifolyólag, hogy nincs ismeretünk partnereink ránk felállított limiteiről a piac természetéből adódóan.

6.1. Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása

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

6.2. Partner-hitelkockázati kitettség elemzése módszerenként

Raiffeisen Bank Zrt:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU-1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)				1,4				
EU-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)				1,4				
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	25 608	18 207		1,4	62 413	61 341	61 341	16 994
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai								
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai								
2c	ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból								
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					52 912	15 799	15 799	646
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében								
6	Összesen								

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU-1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)				1,4				
EU-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)				1,4				
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	25 608	18 207		1,4	62 413	61 341	61 341	16 994
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai								
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai								
2c	ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból								
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					52 912	15 799	15 799	646
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében								
6	Összesen								

6.3. CVA tőkekövetelmény

Raiffeisen Bank Zrt:
(Millió forint)

		a	b
		Kitettségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet		
2	i. VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
3	ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	335	508
EU4	Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)		
5	A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen	335	508

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		Kitettségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet		
2	i. VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
3	ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	335	508
EU4	Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)		
5	A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen	335	508

6.4. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		a	b
		KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK [RWEA]
1	Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		47
2	Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	1 616	32
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	5	0
4	ii. tőzsdéi származtatott ügyletek	1 612	32
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
7	Ekülönített alapletét	3 042	
8	Ei nem különített alapletét	0	0
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	739	14
10	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	0	0
11	Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		0
12	A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	0	0
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
14	ii. tőzsdéi származtatott ügyletek	0	0
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
17	Ekülönített alapletét	0	
18	Ei nem különített alapletét	0	0
19	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	0	0
20	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	0	0

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK [RWEA]
1	Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		47
2	Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	1 616	32
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	5	0
4	ii. tőzsdéi származtatott ügyletek	1 612	32
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
7	Ekülönített alapletét	3 042	
8	Ei nem különített alapletét	0	0
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	739	14
10	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	0	0
11	Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		0
12	A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	0	0
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
14	ii. tőzsdéi származtatott ügyletek	0	0
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
17	Ekülönített alapletét	0	
18	Ei nem különített alapletét	0	0
19	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	0	0
20	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	0	0

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

Raiffeisen Bank Zrt:
(Millió forint)

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly										Teljes kitettségérték	
		a 0%	b 2%	c 4%	d 10%	e 20%	f 50%	g 70%	h 75%	i 100%	j 150%		k Egyéb
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	28 157											28 157
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok												
3	Közszektorbeli intézmények	646											646
4	Multilaterális fejlesztési bankok												
5	Nemzetközi szervezetek												
6	Intézmények		1 616										1 616
7	Vállalkozások								0				0
8	Lakosság												
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok												
10	Egyéb tételek												
11	Teljes kitettségérték	28 804	1 616							0			

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly										Teljes kitettségérték	
		a 0%	b 2%	c 4%	d 10%	e 20%	f 50%	g 70%	h 75%	i 100%	j 150%		k Egyéb
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	28 157											28 157
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok												
3	Közszektorbeli intézmények	646											646
4	Multilaterális fejlesztési bankok												
5	Nemzetközi szervezetek												
6	Intézmények		1 616										1 616
7	Vállalkozások								0				0
8	Lakosság												
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok												
10	Egyéb tételek												
11	Teljes kitettségérték	28 804	1 616							0			

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g		
		PD-skála	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettséggérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettséggérték sűrűsége		
X. kitettségi osztály										
1	Intézmények	0.00 - < 0.15	55 413	0,05%	4	20,54%	0,73	4 039	7%	
		0.15 - < 0.25	120	0,18%	1	45,00%	0,32	52	44%	
		0.25 - < 0.50								
		0.50 - < 0.75								
		0.75 - < 2.50								
		2.50 - < 10.00	116	2,77%	1	45,00%	9,00	154	133%	
		10.00 - < 100.00								
		100.00 (Nemteljesítés) (default)								
		Részösszeg (Intézmények)	55 649		6				4 245	
		0.00 - < 0.15	4 269	0,07%	35	45,00%	1,80	1 105	26%	
0.15 - < 0.25	2 852	0,22%	9	45,00%	1,28	1 381	48%			
0.25 - < 0.50	1 200	0,35%	7	45,00%	1,78	740	62%			
0.50 - < 0.75	4 708	0,55%	21	45,00%	2,68	3 625	77%			
0.75 - < 2.50	1 048	1,30%	13	45,00%	0,29	1 113	106%			
2.50 - < 10.00	1 683	3,39%	3	45,00%	0,60	2 373	141%			
10.00 - < 100.00										
100.00 (Nemteljesítés) (default)	388	100,00%	1	45,00%	0,43	0	0%			
Részösszeg (Vállalkozások - egyéb)	16 148	0,09%	89	45,00%	0,11	10 336	19%			
0.00 - < 0.15	25	0,09%	1	45,00%	0,11	5	19%			
0.15 - < 0.25	37	0,23%	3	45,00%	0,45	11	29%			
0.25 - < 0.50	646	0,34%	10	45,00%	0,27	272	42%			
0.50 - < 0.75	245	0,62%	12	45,00%	0,54	137	56%			
0.75 - < 2.50	617	1,07%	6	45,00%	3,82	448	73%			
2.50 - < 10.00	16	5,81%	3	45,00%	0,44	16	96%			
10.00 - < 100.00	14	21,24%	1	45,00%	0,28	21	155%			
100.00 (Nemteljesítés) (default)	7	100,00%	1	45,00%	0,21	0	0%			
Részösszeg (Vállalkozások - kkv)	1 609	0,23%	37	45,00%	1,63	910	38%			
0.00 - < 0.15										
0.15 - < 0.25	70	0,23%	1	45,00%	1,63	27	38%			
0.25 - < 0.50										
0.50 - < 0.75										
0.75 - < 2.50	3 363	1,66%	10	45,00%	4,11	2 733	81%			
2.50 - < 10.00	257	6,07%	5	45,00%	4,36	231	90%			
10.00 - < 100.00										
100.00 (Nemteljesítés) (default)										
Részösszeg (Vállalkozások - speciális hitelezés)	3 690		16				2 991			
Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitettségi osztály)			77 095	148			18 482			

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g		
		PD-skála	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettséggérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettséggérték sűrűsége		
X. kitettségi osztály										
1	Intézmények	0.00 - < 0.15	55 413	0,05%	4	20,54%	0,73	4 039	7%	
		0.15 - < 0.25	120	0,18%	1	45,00%	0,32	52	44%	
		0.25 - < 0.50								
		0.50 - < 0.75								
		0.75 - < 2.50								
		2.50 - < 10.00	116	2,77%	1	45,00%	9,00	154	133%	
		10.00 - < 100.00								
		100.00 (Nemteljesítés) (default)								
		Részösszeg (Intézmények)	55 649		6				4 245	
		0.00 - < 0.15	4 269	0,07%	35	45,00%	1,80	1 105	26%	
0.15 - < 0.25	2 852	0,22%	9	45,00%	1,28	1 381	48%			
0.25 - < 0.50	1 200	0,35%	7	45,00%	1,78	740	62%			
0.50 - < 0.75	4 708	0,55%	21	45,00%	2,68	3 625	77%			
0.75 - < 2.50	1 048	1,30%	13	45,00%	0,29	1 113	106%			
2.50 - < 10.00	1 683	3,39%	3	45,00%	0,60	2 373	141%			
10.00 - < 100.00										
100.00 (Nemteljesítés) (default)	388	100,00%	1	45,00%	0,43	0	0%			
Részösszeg (Vállalkozások - egyéb)	16 148	0,09%	89	45,00%	0,11	10 336	19%			
0.00 - < 0.15	25	0,09%	1	45,00%	0,11	5	19%			
0.15 - < 0.25	37	0,23%	3	45,00%	0,45	11	29%			
0.25 - < 0.50	646	0,34%	10	45,00%	0,27	272	42%			
0.50 - < 0.75	245	0,62%	12	45,00%	0,54	137	56%			
0.75 - < 2.50	617	1,07%	6	45,00%	3,82	448	73%			
2.50 - < 10.00	16	5,81%	3	45,00%	0,44	16	96%			
10.00 - < 100.00	14	21,24%	1	45,00%	0,28	21	155%			
100.00 (Nemteljesítés) (default)	7	100,00%	1	45,00%	0,21	0	0%			
Részösszeg (Vállalkozások - kkv)	1 609	0,23%	37	45,00%	1,63	910	38%			
0.00 - < 0.15										
0.15 - < 0.25	70	0,23%	1	45,00%	1,63	27	38%			
0.25 - < 0.50										
0.50 - < 0.75										
0.75 - < 2.50	3 363	1,66%	10	45,00%	4,11	2 733	81%			
2.50 - < 10.00	257	6,07%	5	45,00%	4,36	231	90%			
10.00 - < 100.00										
100.00 (Nemteljesítés) (default)										
Részösszeg (Vállalkozások - speciális hitelezés)	3 690		16				2 991			
Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitettségi osztály)			77 095	148			18 482			

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	10 760	861
2	Eszközök értéke	-1 915	-153
3	A partnerek hitelminősége	9 669	773
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	18 514	1 481

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	10 760	861
2	Eszközök értéke	-1 915	-153
3	A partnerek hitelminősége	9 669	774
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	18 515	1 481

6.8. A partner-hitelkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Sor megnevezés	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
1 Készpénz - hazai pénznem		1 904		1 421				
2 Készpénz - egyéb pénznemek		4 622		36 894				
3 Belföldi állampapírok								
4 Egyéb állampapírok								
5 Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
6 Vállalati kötvények								
7 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
8 Egyéb biztosítékok								
9 Összesen		6 526		38 316				

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Sor megnevezés	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
1 Készpénz - hazai pénznem		1 904		1 421				
2 Készpénz - egyéb pénznemek		4 622		36 894				
3 Belföldi állampapírok								
4 Egyéb állampapírok								
5 Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
6 Vállalati kötvények								
7 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
8 Egyéb biztosítékok								
9 Összesen		6 526		38 316				

6.9. Hitelderivatíva-kitettségek

A Bank nem alkalmaz hitelderivatívákat.

7. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

7.1. Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása.

A Raiffeisen Bank Zrt. számára a Felügyelet magyarországi kitettségekre vonatkozó intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-követelmény nem írt elő.

7.2. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

A Raiffeisen Bank Zrt. számára a Felügyelet magyarországi kitétségekre vonatkozó intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-követelményt nem írt elő.

8. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)

Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelvének³ (131. cikk) megfelelően, a globálisan rendszerszinten jelentős intézményként azonosított intézmények évente nyilvánosságra hozzák a hivatkozott cikkben említett azonosítási módszer alapján megállapított mutatók értékeit. Mivel a Raiffeisen Bank Zrt. nem tartozik a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények közé, ezzel összefüggésben nincsenek nyilvánosságra hozatali kötelezettségei.

9. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)

9.1. 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.

³ 2013/36/EU irányelv (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről

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 késedelmre van, vagy fennáll az esetében az a vélelem, hogy az adós nem fog tudni (részben vagy egészben) eleget tenni a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségei teljesítésének („unlikely to pay”). Annak megítélésére, hogy ez utóbbi helyzet fennáll-e, a Bank vizsgálja az ügyfél jogi státuszát, esetleges felügyeleti engedélyeinek meglétét, a rajta elszenvedett hitelezési veszteségeket, kényszerű és veszteséggel történő átstrukturálásokat, országkockázatot, 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: 160 000 forint vagy a kintlévőség 1%-a.

A fentiek alapján minden IFRS szerinti impaired ügyfelet default miatti nem teljesítőnek is tekint a Bank. Minden defaultos ügyfelet nem teljesítőnek minősít a Bank. Az elemzés és a minősítés ügyfélszinten történik.

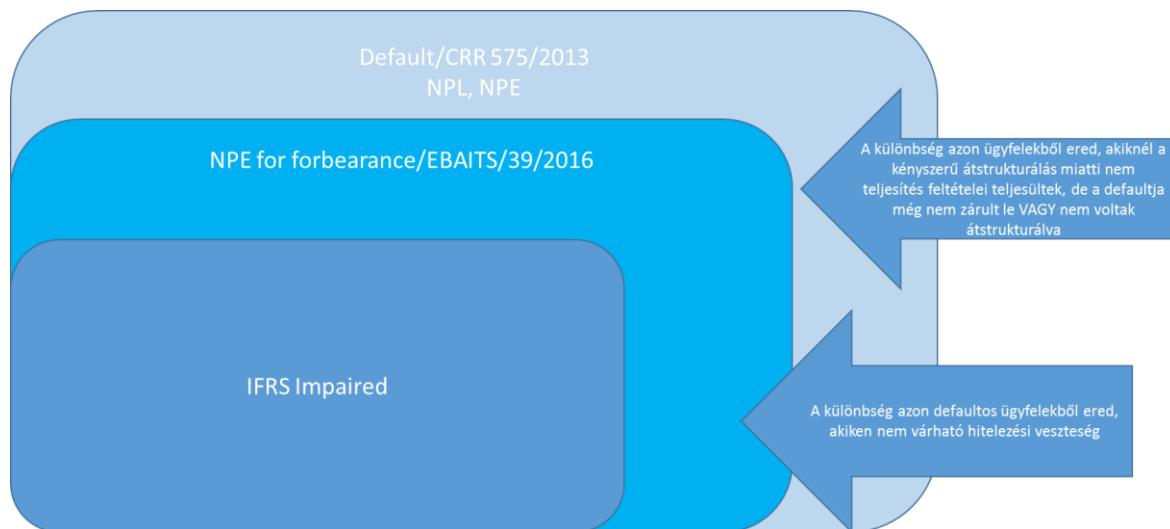
A fentiek alapján a számvitelileg impaired ügyfelek mindenképpen defaultosak, így a számvitelileg nem teljesítő kitétségek részhalmaza a default miatt nem teljesítő kitétségeknek.

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

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

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

A nem teljesítő fogalmak összefüggéseit az alábbi ábra szemlélteti:



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

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

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

9.2.1. A Bank esetében

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

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

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

I. A non-retail kitettségi osztályok tartalékképzési módszerei

Egyedi tartalékolás

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

A Stage3-as értékvesztés- és céltartalékképzés 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 kitettségéből 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' scenárió mellé legalább egy alternatív scenárió számszerűsítése szükséges, az egyes scenáriók 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
- CDS árak változása (amennyiben rendelkezésre állnak)
- gazdasági sokkhatás által érintett szektorba tartozó ügyfél, amely esetében a hitelkockázati modellek nem tükrözik teljes mértékben a várható veszteséget, ezért "management overlay" modell alkalmazása révén többlet értékvesztést képzett rá a Bank, és az overlay modell speciális kockázati tényezőkre épülő ágazati besorolása szerint az ügyfél magas kockázatú kategóriába esik

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 visszatorolást 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 metódus Stage 2 esetében is ugyanez, azonban ott az ügylet lejáratáig esetlegesen felmerülő cash-flow hiány kerül megjelenítésre. A cash flow-k jelenértékének meghatározásához az ügylet effektív kamatlábjával szükséges elvégezni a diszkontálást.

Az értékvesztés, céltartalék meghatározása havi rendszerességgel történik, és mindkét módszertan esetében három makrogazdasági scenárió vizsgálata szükséges (alap, optimista, pesszimista). Az egyes scenáriókhoz tartozó súlyokat és a gazdasági változók előrejelzését szakértői becslés alapján határozza meg a Bank negyedéves gyakorisággal.

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

2021-ben a Bank alkalmazta a "management overlay" lehetőségét, amely a váratlan gazdasági sokkhatások következményeit tükrözni nem tudó statisztikai modellek limitációit hivatott kompenzálni. A management overlay modell a szakértői alapon meghatározott kockázati tényezők körére és azok egyes ágazatokra gyakorolt hatásának intenzitására épül. A 2021-ben alkalmazott modellben a kockázati tényezők a koronavírus tovaggyűrűző hatását, valamint az ellátási láncok nehézségeinek, alapanyag- és energiaárak, valamint munkabérek emelkedésének hatásait számszerűsítik; ezen score alapján az ügyfelekre a kapott értéknek megfelelő mértékű rating romlást szimulálva számolja ki a modell ki a megképzendő értékvesztés-többlet.

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 kitettségek 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 kitettségek 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.

Portfolió szintű tartalékképzés

Portfolió 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 kitettségből 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.

Portfolió 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

2021-ben 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
- az IFRS9-es szabályoknak megfelelő modellek éves aktualizálása miatti értékvesztés növekmény
- Covid miatti hitelkockázati státusz kivezetése, mely Stage 2-ből Stage 1-be való visszasorolásokat eredményezett
- a 2020-ban kifejezetten Covid által érintett szegmensekre alkalmazott management overlay kiváltása 2021-ben egy generálisabb modellel, amely a pandémia mellett egyéb gazdasági folyamatok miatti emelkedett kockázatokat is figyelembe vesz, így bővült az addicionális tartalékkal fedezett szektorok köre.

II. Retail risk cost

2021-ban Retail szegmensben 3,5 mrd HUF (negatív P&L) volt a risk cost, ami jelentős növekedés a 2020-as értékhez képest, de 2021-ben is elmarad a tervezett értéktől (5,5 mrd HUF (negatív P&L)). A 2021-es Retail risk cost eredményt a következő hatások befolyásolták:

- Értékvesztés növekmény a teljesítő hitelportfólión a romló makrogazdasági előrejelzések miatt.
- Addicionális értékvesztés a teljesítő hitelportfólión a scorecard kalibráció miatt.
- Az előző évhez képest magasabb default rate lakossági szegmensben a pénzügyi nehézséggel küzdő, több, mint 9 hónapot moratóriumban töltő ügyfeleken.
- NPL-tisztításon (végrehajtás, ügyféllel közös ingatlanértékesítés, követelés-eladás) elért pozitív P&L

9.3. Kitettségek futamideje

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f
	Nettó kitettségérték					
	Látra szóló	<=1 év	>1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
1 Hitelek és előlegek	179 799	1 064 421	662 143	629 666	348	2 536 377
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		38 234	316 431	223 642		578 306
3 Összesen	179 799	1 102 655	978 573	853 308	348	3 114 683

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f
	Nettó kitettségérték					
	Látra szóló	<=1 év	>1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
1 Hitelek és előlegek	179 443	1 056 439	620 027	624 408 865	62 374	626 327 148
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		38 234	316 431	223 642		578 306
3 Összesen	179 443	1 094 673	936 458	624 632 506	62 374	626 905 454

9.4. Nemteljesítő kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés	Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett céltartalékok	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
		Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékvésztes-elszámolási kötelezettség alá tartozó				
			Ebből: nemteljesítő (defaulted)					
10	Mérlegen belüli kitettségek	3 770 581	64 888	64 888	3 503 392	-58 844	0	-370
20	Magyarország	3 362 165	64 824	64 824	3 179 225	-58 417	0	-370
30	Ausztria	221 464	4	4	137 851	-78	0	0
40	Csehország	55 508	0	0	55 508	-2	0	0
70	Más országok	131 444	60	60	130 808	-347	0	0
80	Mérlegen kívüli kitettségek	638 160	15 537	15 567	638 160	0	-5 661	0
90	Magyarország	608 555	15 535	15 565	608 555	0	-5 607	0
100	Ausztria	4 204	0	0	4 204	0	-2	0
110	Csehország	1 060	0	0	1 060	0	0	0
140	Más országok	24 341	2	2	24 341	0	-52	0
150	Összesen	4 408 741	80 425	80 455	4 141 552	-58 844	-5 661	-370

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték				e	f	g
		Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékesítés- elszámolási kötelezettség alá tartozó	Halmozott értékesítés			
		a	b					
10	Mérlegen belüli kitétségek	3 779 033	74 442	74 442	3 511 300	-60 433	0	-370
20	Magyarország	3 370 609	74 378	74 378	3 187 125	-60 006	0	-370
30	Ausztria	221 464	4	4	137 851	-78	0	0
40	Csehország	55 508	0	0	55 508	-2	0	0
70	Más országok	131 452	60	60	130 816	-347	0	0
80	Mérlegen kívüli kitétségek	623 179	15 537	15 532	623 179	0	4 546	0
90	Magyarország	593 574	15 535	15 530	593 574	0	4 492	0
100	Ausztria	4 204	0	0	4 204	0	2	0
110	Csehország	1 060	0	0	1 060	0	0	0
140	Más országok	24 341	2	2	24 341	0	52	0
150	Összesen	4 402 212	89 979	89 974	4 134 479	-60 433	4 546	-370

9.5. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		Bruttó könyv szerinti érték				e	f
		Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékesítés- elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és	Halmozott értékesítés		
		a	b				
10	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	22 856	112	112	22 856	-124	0
20	Bányászat és kőfejtés	3 778	0	0	3 778	-3	0
30	Feldolgozóipar	310 285	8 764	8 764	310 280	-5 177	0
40	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	1 770	0	0	1 770	-59	0
50	Vízellátás	2 496	0	0	2 496	-7	0
60	Építőipar	20 652	1 763	1 763	20 652	-1 664	0
70	Nagy- és kiskereskedelem	157 941	1 798	1 798	157 938	-1 746	0
80	Szállítás és raktározás	61 984	6 248	6 248	61 984	-2 819	0
90	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	35 753	17 611	17 611	35 753	-7 483	0
100	Információ és kommunikáció	25 241	148	148	25 241	-127	0
110	Pénzügyi és biztosítási tevékenység	36 480	11	11	36 480	-120	0
120	Ingatlanügyletek	167 081	628	628	166 826	-5 467	0
130	Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	57 487	193	193	57 487	-887	0
140	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	13 250	394	394	13 250	-440	0
150	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	14	0	0	14	0	0
160	Oktatás	382	71	71	382	-71	0
170	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	4 040	25	25	4 040	-30	0
180	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	1 009	19	19	1 009	-36	0
190	Egyéb szolgáltatások	1 711	2	2	1 711	-10	0
200	Összesen	924 212	37 788	37 788	923 951	-26 269	0

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

		a	b	c	d	e	f
		Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
			Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékesítés elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek		
			Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
10	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	27 203	112	112	27 203	-126	0
20	Bányászat és kőfejtés	4 567	0	0	4 567	-3	0
30	Feldolgozóipar	323 289	9 645	9 645	323 285	-5 476	0
40	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	1 770	0	0	1 770	-59	0
50	Vizellátás	2 969	0	0	2 969	-8	0
60	Építőipar	22 747	1 763	1 763	22 747	-1 666	0
70	Nagy- és kiskereskedelem	168 124	2 334	2 334	168 121	-1 760	0
80	Szállítás és raktározás	79 660	14 291	14 291	79 660	-4 026	0
90	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	35 858	17 633	17 633	35 858	-7 505	0
100	Információ és kommunikáció	25 610	148	148	25 610	-128	0
110	Pénzügyi és biztosítási tevékenység	36 661	11	11	36 661	-120	0
120	Ingatlanügyletek	169 259	628	628	169 005	-5 488	0
130	Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	57 987	207	207	57 987	-897	0
140	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	22 932	394	394	22 932	-449	0
150	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	14	0	0	14	0	0
160	Oktatás	382	71	71	382	-71	0
170	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	5 047	25	25	5 047	-30	0
180	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	1 015	19	19	1 015	-36	0
190	Egyéb szolgáltatások	1 849	4	4	1 849	-13	0
200	Összesen	986 943	47 285	47 285	986 682	-27 861	0

9.6. Átstrukturált kitétségek hitelminősítése

Mivel a Bank nem rendelkezik magas bruttó nemteljesítő kitétség aránnyal (mind a retail mind a non-retail NPE aránya a 10/2018 (II.27) MNB ajánlásban meghatározott 10%-os küszöb alatt volt 2021YE vonatkozóan), így a Bank a 9.4. – 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 valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált kitétségek	Nem teljesítő átstrukturált kitétségek		teljesítő átstrukturált kitétségek után	nem teljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nem teljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		ebből: defaulted	ebből: értékesített					
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelek és előlegek	85 128	50 090	50 090	50 090	7 862	23 373	73 715	
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	24	24	24	0	1	21	
Nem pénzügyi vállalatok	80 614	31 548	31 548	31 548	7 150	11 042	64 974	
Háztartások	4 514	18 518	18 518	18 518	712	12 330	8 720	
Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	
Adott hitelyújtási elkötelezettségek	5 923	3 471	3 471	3 471	0	1 266	2 734	
Összesen	91 051	53 561	53 561	53 561	7 862	24 639	76 449	

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

	Átstrukturálási intézkedés ekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált kitétségek	Nem teljesítő átstrukturált kitétségek		teljesítő átstrukturált kitétségek után	nem teljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedés ekkel érintett nem teljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		ebből: defaultet	ebből: értékvesztett					
számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	87 544	50 334	50 334	50 117	7 863	23 472	76 063	18 786
központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hiteleinstitúciók	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	24	24	24	0	1	21	21
Nem pénzügyi vállalatok	83 030	31 792	31 792	31 792	7 151	11 141	67 101	13 471
Háztartások	4 514	18 518	18 518	18 301	712	12 330	8 941	5 294
Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelinnyújtási elkötelezettségek	6 282	3 449	3 449	3 441	138	1 256	2 734	325
Összesen	93 826	53 783	53 783	53 558	8 001	24 728	78 797	19 111

9.7. Az átstrukturálás minősége

A Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletének⁴ 8. cikk (5) bekezdése leírja, hogy "Az intézmények akkor kezdik meg a (3) bekezdés szerinti nyilvánosságra hozatalt, amikor a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontját megelőző négy negyedév során két egymást követő negyedévben elérték vagy meghaladták az említett bekezdés szerinti 5 %-os küszöbértéket."

A Bank esetében ezen küszöbérték 2021.12.31-én: 2,83% volt. Összességében az előző négy negyedév során az egymást követő negyedévben nem haladta meg az 5%-os küszöbértéket, következésképpen az átstrukturálás minősége vonatkozásában a Banknak nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nem keletkezik.

9.8. Nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

⁴ Az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről

Számalkövetészek központi bankokkal szemben és egyéb látró szóló betétek	Bruttó könyvezetinti érték / névérték											
	Teljesítő kitettségek					Nem teljesítő kitettségek					Ebből defaulted	
	Nem késedelmess vagy a késedelm <= 30 nap	A késedelm > 30 nap <= 90 nap	A késedelm > 90 nap <= 180 nap	A késedelm > 180 nap <= 1 év	A késedelm > 1 év <= 2 év	A késedelm > 2 év <= 5 év	A késedelm > 5 év <= 7 év	A késedelm > 7 év				
426 398	426 398	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 530 468	2 529 765	703	64 442	930	770	3 266	1 726	3 127	64 442			
Központi bank	830 285	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Akrombiztosítók	57 929	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	1 77 989	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	103 703	0	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	886 22	165	37 795	317	265	1 424	178	1 424	51	164	164	37 795
ebből KKV	365 901	365 737	164	7 470	317	263	177	1 424	51	141	141	7 470
Hozamrész	414 945	414 407	538	26 422	595	665	592	1 802	1 675	2 963	2 963	26 422
Hitelvisszonyt megterjesztő értékpapírok	578 497	578 497	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Akrombiztosítók	264 692	264 692	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	183 033	183 033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	28 172	28 172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	102 779	102 779	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegben kívüli kötelezettségek	402 404	402 404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Akrombiztosítók	6 49	6 49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	8 800	8 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	30 399	30 399	184	0	0	0	0	0	0	0	0	184
Nem pénzügyi vállalatok	567 564	567 564	15 203	0	0	0	0	0	0	0	0	15 203
Hozamrész	27 272	27 272	151	0	0	0	0	0	0	0	0	151
Összesen	3 751 709	3 108 382	703	79 980	930	770	3 266	1 726	3 127	64 442	64 442	0

Számalkövetelések központi bankokkal szemben és egyéb kőtra szóló betétek	Teljesítő kintlétségek				Nem teljesítő kintlétségek							Ebből defaulted	
	428 398	2 528 734	Nemkiszámlált vagy a kiszámlált <-30 nap		74 080	A teljesítő nem visszatérítendő kiszámlált utra kiszámlált => 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
			0 késedelem > 30 nap <= 90 nap	0 késedelem <-30 nap									
Hitelek és előlegek	428 398	2 528 734	2 528 032	702	74 080	63 350	922	990	1 727	3 265	0	0	
Központi bank	830 285	830 285	830 285	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézmények	57 929	57 929	57 929	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalkozók	48 235	48 235	48 235	0	25	25	0	0	0	0	0	25	
Nem-pénzügyi vállalkozók	9 39 649	9 39 649	9 39 649	1 64	47 294	44 895	377	265	1 778	1 424	51	1 664	
Háztartások	475 439	475 439	475 439	5 38	26 763	18 430	5 95	665	5 92	1 802	1 676	26 763	
Hitelezési megkezesítő értékpapírok	578 677	578 677	578 677	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézmények	264 692	264 692	264 692	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalkozók	270 579	270 579	270 579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem-pénzügyi vállalkozók	627	627	627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Márkában kívüli kötelezettségek	607 642	607 642	607 642	0	15 538	15 538	0	0	0	0	0	15 538	
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézmények	649	649	649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalkozók	15 417	15 417	15 417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem-pénzügyi vállalkozók	5 61 564	5 61 564	5 61 564	0	15 203	15 203	0	0	0	0	0	15 203	
Háztartások	21 212	21 212	21 212	0	151	151	0	0	0	0	0	151	
Összesen	3 714 993	3 714 993	3 106 649	702	89 618	63 350	922	990	1 727	3 265	1 727	3 265	

A fenti táblázatból kiolvasható, hogy a bruttó nem teljesítő hitelek és előlegek aránya a teljesítő és nem teljesítő állományok összegéhez viszonyítva 2,55% (2020-ben 1,78%). Raiffeisen Bank csoportszinten a bruttó nem teljesítő hitelek és előlegek aránya a teljesítő és nem teljesítő állományok összegéhez viszonyítva 2,93% (2019-ben 2,44%).

9.9. *Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok*

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

	Bruttó költség szerinti érték / név érték												Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák						
	Teljesítő költségek						Nem teljesítő költségek							Hozzáított részesedés Hozzáított részesedés HUF-ban					
	előző 1. sztraz	előző 2. sztraz	előző 3. sztraz	előző POC	előző 1. sztraz	előző 2. sztraz	előző 3. sztraz	előző POC	előző 1. sztraz	előző 2. sztraz	előző 3. sztraz	előző POC							
Számlakövetések központi bankoknál szemben és egyéb átlra szöve betétek	428 396	428 396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Hitelek és kölcsönök	2 330 468	2 027 207	407 904	2 340	3 672	64 442	0	66 492	3 672	-24 237	-22 460	0	0	-39 345	-2 188	0	694 331	21 300	
Állami bank	830 285	830 285	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	57 929	57 924	5 237	0	0	0	0	0	0	-83	-7	0	0	0	0	0	0	0	0
Helyi önkormányzatok	177 891	162 188	15 022	0	0	0	0	0	0	-8	-4	0	0	0	0	0	0	100 595	0
Egyéb pénzügyi vállalkozások	103 703	92 666	11 037	0	0	25	0	25	0	-78	-66	-43	0	-1	0	0	0	20 200	21
Nem pénzügyi vállalkozások	886 477	619 023	273 922	0	37 795	0	37 795	0	7 403	-17 071	-17 661	-10 326	0	-14 169	0	0	0	422 208	11 271
ebből KKV	365 970	249 644	108 220	0	7 403	0	7 403	0	4 427	-6 61	-5 664	-2 254	0	-4 569	0	0	0	235 496	2 264
Helyi önkormányzatok	474 945	272 131	103 198	2 340	3 672	26 622	0	22 672	-11 039	-15 008	-2 225	-306	0	-10 054	0	-5 761	0	349 222	7 064
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	244 492	244 498	0	0	0	0	0	0	-9	-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Helyi önkormányzatok	83 033	83 033	0	0	0	0	0	0	-8	-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalkozások	28 173	27 546	0	0	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalkozások	102 776	92 485	10 234	0	0	0	0	0	-274	-204	-70	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kötelezettségek	422 644	494 671	0	0	0	0	0	0	1734	734	699	0	0	3 927	0	0	0	109 458	1 998
Állami bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	649	649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Helyi önkormányzatok	8 800	8 785	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalkozások	30 399	25 784	4 615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalkozások	541 544	444 447	107 164	0	15 203	0	15 203	0	1599	688	971	0	0	3 607	0	0	0	104 435	1 984
Helyi önkormányzatok	212 121	170 036	4 236	0	151	0	151	0	0	45	84	0	0	136	0	0	0	811	6
ÖSSZESEN	3 737 709	3 184 140	544 090	2 340	74 071	79 988	0	74 071	3 672	-24 607	-22 891	-306	0	-28 274	0	-25 498	0	1 035 497	22 292

Raiffeisen Bank Csoport: (Millió Forint)

	Teljesítés értékek / nettó érték						Nettó követelmények / nettó érték						Hozzáértékelés, a hitelkockázat - változásból származó negatív változásértékek - változás, valamint hozamok és költségek				Hozzáértékelés, a hitelkockázat - változásból származó negatív változásértékek - változás, valamint hozamok és költségek		Külső értékelés és pénzügyi garanciák	
	ebből 1. sorszámú	ebből 2. sorszámú	ebből 3. sorszámú	ebből 4. sorszámú	ebből 5. sorszámú	ebből 6. sorszámú	ebből 1. sorszámú	ebből 2. sorszámú	ebből 3. sorszámú	ebből 4. sorszámú	ebből 5. sorszámú	ebből 6. sorszámú	ebből 1. sorszámú	ebből 2. sorszámú	ebből 3. sorszámú	ebből 4. sorszámú	ebből 5. sorszámú	ebből 6. sorszámú	Teljesítés értékek	nettó követelmények
Számlakövetés	403 398	428 694	398	0	0	0	403 398	428 694	398	0	0	403 398	428 694	398	0	0	0	403 398	428 694	398
Hitel és kölcsönök	2 529 294	2 406 784	401 893	2 362	0	0	2 529 294	2 406 784	401 893	2 362	0	2 529 294	2 406 784	401 893	2 362	0	0	2 529 294	2 406 784	401 893
Közvetített bank	632 285	632 285	0	0	0	0	632 285	632 285	0	0	0	632 285	632 285	0	0	0	0	632 285	632 285	0
Alkalmazottak	57 929	52 241	5 688	0	0	0	57 929	52 241	5 688	0	0	57 929	52 241	5 688	0	0	0	57 929	52 241	5 688
Helyi lakosok	87 797	92 195	4 398	0	0	0	87 797	92 195	4 398	0	0	87 797	92 195	4 398	0	0	0	87 797	92 195	4 398
Egyéb pénzügyi vállalkozás	8 215	10 703	2 488	0	0	0	8 215	10 703	2 488	0	0	8 215	10 703	2 488	0	0	0	8 215	10 703	2 488
Helyi lakosok	35 152	44 289	9 137	0	0	0	35 152	44 289	9 137	0	0	35 152	44 289	9 137	0	0	0	35 152	44 289	9 137
Helyi lakosok	3 551	28 424	24 873	0	0	0	3 551	28 424	24 873	0	0	3 551	28 424	24 873	0	0	0	3 551	28 424	24 873
Helyi lakosok	475 432	272 014	203 427	2 363	26 261	0	475 432	272 014	203 427	2 363	26 261	475 432	272 014	203 427	2 363	26 261	0	475 432	272 014	203 427
Helyi lakosok megítélendő értékpapírok	578 497	646 542	62 244	0	0	0	578 497	646 542	62 244	0	0	578 497	646 542	62 244	0	0	0	578 497	646 542	62 244
Közvetített bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alkalmazottak	254 492	254 492	0	0	0	0	254 492	254 492	0	0	0	254 492	254 492	0	0	0	0	254 492	254 492	0
Helyi lakosok	213 979	213 979	0	0	0	0	213 979	213 979	0	0	0	213 979	213 979	0	0	0	0	213 979	213 979	0
Egyéb pénzügyi vállalkozás	677	0	0	0	0	0	677	0	0	0	0	677	0	0	0	0	0	677	0	0
Nettó pénzügyi vállalkozás	152 776	93 485	12 234	0	0	0	152 776	93 485	12 234	0	0	152 776	93 485	12 234	0	0	0	152 776	93 485	12 234
Helyi lakosok megítélendő értékpapírok	697 842	487 976	193 952	0	0	0	697 842	487 976	193 952	0	0	697 842	487 976	193 952	0	0	0	697 842	487 976	193 952
Közvetített bank	642	642	0	0	0	0	642	642	0	0	0	642	642	0	0	0	0	642	642	0
Alkalmazottak	8 000	8 765	765	0	0	0	8 000	8 765	765	0	0	8 000	8 765	765	0	0	0	8 000	8 765	765
Egyéb pénzügyi vállalkozás	8 417	10 803	4 635	0	0	0	8 417	10 803	4 635	0	0	8 417	10 803	4 635	0	0	0	8 417	10 803	4 635
Nettó pénzügyi vállalkozás	561 564	444 447	117 166	0	0	0	561 564	444 447	117 166	0	0	561 564	444 447	117 166	0	0	0	561 564	444 447	117 166
Helyi lakosok	2 124	17 006	4 206	0	0	0	2 124	17 006	4 206	0	0	2 124	17 006	4 206	0	0	0	2 124	17 006	4 206
Összesen	3 714 691	3 844 044	582 279	2 363	24 165	0	3 714 691	3 844 044	582 279	2 363	24 165	3 714 691	3 844 044	582 279	2 363	24 165	0	3 714 691	3 844 044	582 279

9.10. 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	924	-140
Lakóingatlan	859	-75
Kereskedelmi ingatlan	35	-35
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	0	0
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
Egyéb	30	-30
Összesen	924	-140

9.11. Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

Lakossági állomány
(Millió Forint)

in mnHUF	01	20	A nemteljesítő kitétségek könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	26 855	4 724	31 579
Az utolsó beszámolási időszak óta	4 037	642	4 679
Teljesítő státuszba visszahelyezett	- 355	- 3	357
Leírt összegek	- 5 500	- 67	5 568
Egyéb változások	1 639	- 690	949
Záró egyenleg	26 675	4 607	31 282

A lakossági nemteljesítő állomány 2021 második félévében is csökkenő pályán van. A koronavírus miatt elrendelt moratórium okozta növekvő új default állomány hatását ellensúlyozta a portfóliótisztítás mértéke.

Nem lakossági állomány
(Millió Forint)

	a
	A nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	18 972
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	21 671
Teljesítő státuszba visszahelyezett	7
Leírt összegek	1 146
Egyéb változások	-5 790
Záró egyenleg	33 700

	Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	18 972	
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	26 110	
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	11 383	
Kiáramlás teljesítő portfólióba	7	
Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás	4 199	
Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás	2 437	2 437
Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás	0	0
Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	900	220,69
Kockázataátruházás miatti kiáramlás	0	0
Leírások miatti kiáramlás	246	
Egyéb okok miatti kiáramlás	3 593	
Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	0	
Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	33 700	

9.12. Biztosítékok értékelése - hitelek és előlegek

A Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletének⁵ 8. cikk (5) bekezdése leírja, hogy "Az intézmények akkor kezdik meg a (3) bekezdés szerinti nyilvánosságra hozatalt, amikor a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontját megelőző négy negyedév során két egymást követő negyedévben elérték vagy meghaladták az említett bekezdés szerinti 5 %-os küszöbértéket."

A Bank esetében ezen küszöbérték 2021.12.31-én: 2,83% volt. Összességében az előző négy negyedév során az egymást követő negyedévben nem haladta meg az 5%-os küszöbértéket, következésképpen a biztosítékok értékelése vonatkozásában a Banknak nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nem keletkezik.

⁵ Az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről

9.13. Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok – év szerinti részletezés

A Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletének⁶ 8. cikk (5) bekezdése leírja, hogy "Az intézmények akkor kezdik meg a (3) bekezdés szerinti nyilvánosságra hozatalt, amikor a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontját megelőző négy negyedév során két egymást követő negyedévben elérték vagy meghaladták az említett bekezdés szerinti 5 %-os küszöbértéket."

A Bank esetében ezen küszöbérték 2021.12.31-én: 2,83% volt. Összességében az előző négy negyedév során az egymást követő negyedévben nem haladta meg az 5%-os küszöbértéket, következésképpen a birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok értékelése vonatkozásában a Banknak nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nem keletkezik.

10. Megterhelt eszközök (CRR 443. cikk)

10.1. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
	10	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	40	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	60	ebből EHQLA és HQLA	90	ebből EHQLA és HQLA
		30		50		80		100
10	A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei	253 289			3 228 764			
30	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0			5 751			
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	153 082	0		535 527		5 751	
50	ebből: fedezett kötvények	0	153 082		0		537 326	
60	ebből: értékpapírosítások	0	0		0		0	
70	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	149 657	0		259 810		0	
80	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	6 855	149 657		209 644		260 915	
90	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	6 855		68 229		209 794	
120	Egyéb eszközök	100 207			2 687 486			

⁶ Az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

		Megterhelt eszközök könyvi szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyvi szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
		10	30	40	50	60	80	90	100
10	A nyilvánosságra hozatali teljesítő intézmény eszközei	243 152				3 190 441			
30	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0				5 238			
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	153 082		0		557 042 460		5 238	
50	ebből: fedezett kötvények	0		153 082		0		579 207	
60	ebből: értékpapírosítások	0		0		0		0	
70	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	153 082		0		289 352		0	
80	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		153 082		204 871		298 632	
90	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		0		61 546		230 976	
120	Egyéb eszközök	90 070				2 628 161			

10.2. Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

Raiffeisen Bank Zrt. és Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
				Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
		10	30	40	60
130	A nyilvánosságra hozatali teljesítő intézmény által kapott biztosíték	0	0	0	0
140	Látra szóló követelések	0	0	0	0
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
170	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
180	ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0
190	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	0	0	0	0
200	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0
210	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0
220	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	0	0	0	0
230	Egyéb kapott biztosítékok	0	0	0	0
240	Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
241	Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások	0	0	0	0
250	KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	0	0	0	0

10.3. Megterhelés forrásai

Raiffeisen Bank Zrt. és Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

EU AE3 tábla – Megterhelés forrásai		Megfeleltetett kötelezettségek. függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök. kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapirosítástól eltérő kibocsátott. hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
		10	30
10	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	296 711	252 642

10.1. Megterhelt eszközök minőségi információk

Raiffeisen Bank Zrt. és Raiffeisen Bankcsoport:

Az eszközterhelésre vonatkozó táblákban az IFRS mérlegben szerinti nettó kitétségértékek szerepelnek. A medián kitétségértékek a negyedéves Megterhelt eszközök MNB riportok vonatkozó tábláinak mediánértékei. A rendelet XXXVI. MELLÉKLET 6. pontja alapján az „ebből: EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető” oszlopokat nincsenek töltve, mivel a Bank nem lépi át a határértékeket.

Az eszközterhelés főbb forrásai

- Felvett hitelek mögötti állampapír fedezet
- CSA szerződések keretében adott óvadékok
- A Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutatónak (JMM) való megfelelés miatt felvett refinanszírozási hitelek mögötti lakossági jelzáloghitel fedezetek
- MNB források (pl.: NHP) fedezetére felajánlott államkötvények
- Repó és értékpapír kölcsön ügyletek mögötti állampapír fedezetek

A megterhelt eszközök a Raiffeisen Bankhoz köthetőek, más csoporttag nem érintett. Jelentős túlfedezettség csak egy felvett hitel esetén van, ami a teljes eszközterhelésnek csak 3%-t teszi ki.

Az eszközterhelés forrásai döntő része forintban fennálló instrumentumok. Tipikusan csak a CSA szerződések mögötti elszámolások történnek euróban, amik a teljes eszközterhelés körülbelül 2%-t teszik ki.

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

11.1. 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 kitettségeként 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 biztosítékkal befogadott értékpapírok kockázatmérésreklő hatásának számítása során, a felhasznált külső hitelminősítéseket megfelelteti az 575/2013. EU-rendelet (CRR) 444.cikk d. pontjában említett "EBH által kiadott standard" szerinti hitelminősítési besorolásának. A Raiffeisen Bankcsoport non-retail tőkekövetelmény számításra használt szoftvere egy hozzá csatolt S&P adatbázist használ a Sztenderd kockázati súlyok beállításához szükséges külső minősítések megállapítására.

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

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

11.3. Sztenderd módszer

Raiffeisen Bank Zrt.
(Millió Forint)

Kitettségi osztályok	Kockázati Súly															Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			
1 Központi kormányok vagy központi bankok	1 706 247	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80	0	0	0	0	1 706 327	1 706 327
2 Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	10 107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 107	10 107
3 Közszektorbeli intézmények	646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	646	646
4 Multilaterális fejlesztési bankok	17 655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 655	17 655
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Intézmények	0	1 616	0	0	6 058	0	5 791	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 465	13 465
7 Vállalkozások	56 541	0	0	0	0	0	0	0	0	13 827	0	0	0	0	0	0	70 368	70 368
8 Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	13 467	0	0	0	0	0	0	0	13 467	13 467
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	5 030	63	0	633	0	17	0	0	0	0	0	5 743	5 743
10 Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33	3	0	0	0	0	0	37	37
11 Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	6	6
12 Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Részvényjellelű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	5	5
16 Egyéb tétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51 275	0	0	0	0	0	0	51 275	51 275
17 Összesen	1 781 089	1 616	-	-	16 165	5 030	5 854	-	14 100	65 140	106	-	-	-	-	-	1 889 100	1 889 100

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

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

Kitettségi osztályok	Kockázati Súly															Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			
1 Központi kormányok vagy központi bankok	1 706 247	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80	0	0	0	0	0	1 706 327	1 706 327
2 Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	10 107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 107	10 107
3 Közszektorbeli intézmények	646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	646	646
4 Multilaterális fejlesztési bankok	17 655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 655	17 655
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Intézmények	0	1 616	0	0	6 058	0	5 791	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 465	13 465
7 Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 221	0	0	0	0	0	0	58 221	58 221
8 Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	14 708	0	0	0	0	0	0	0	14 708	14 708
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	5 030	63	0	633	0	17	0	0	0	0	0	5 743	5 743
10 Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	551	8 434	0	0	0	0	0	8 986	8 986
11 Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	6	6
12 Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Részvényjellelű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19	0	0	0	0	0	0	19	19
16 Egyéb tétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51 339	0	0	0	0	0	0	51 339	51 339
17 Összesen	1 724 548	1 616	-	-	16 165	5 030	5 854	-	15 341	110 131	8 537	-	-	-	-	-	1 887 222	1 887 222

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

12. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)

Lásd 5.3. fejezet

13. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

13.1. 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.

13.2. 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.

13.3. 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 (CORP)
- Lakossági vezérigazgató-helyettes (Retail)
- Pénzügyi vezérigazgató-helyettes (CFO)
- 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.

13.4. 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.

14. 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.

2021.12.31-re vonatkozóan a Bank az alábbi befektetésekkel rendelkezett:

Egyedi szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2021.12.31	Értékvesztés 2021.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2021.12.31
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	0	0	0
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 458	0	1 458
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	774	388	386
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1
Összesen:	2 238	388	1 850

Konzolidált szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2021.12.31	Értékvesztés 2021.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2021.12.31
Raiffeisen Autólízing Kft.	42	27	15
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	3	0	3
Összesen:	50	27	23

Egyéb befektetési célú részesedések:

A Bank működéséhez kapcsolódó fizetésforgalmat lebonyolító és egyéb szakmai szervezetekben lévő tartós részesedések 2021.12.31-re vonatkozóan:

Egyedi szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Könyv szerinti érték 2021.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15
SWIFT	38
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	5
Összesen:	58

Konzolidált szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Könyv szerinti érték 2021.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15
SWIFT	38
Pannon Lúd Kft.	5
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	5
Összesen :	63

A Bank 2021-ben értékesített az egyéb befektetési célú részesedések közül a Visa-ban lévő részesedését 135 M forint nyereséggel.

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

15.1. 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 kamatbevételről 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 limitrendszert működtet. A modellt jogszabályi előírásoknak megfelelően, havonta back-tesztnek veti alá, amely időben visszamenőleg ellenőrzi a modell helytállóságát.
- Továbbá a Bank azt is megvizsgálja, hogy kamat-stressz hatására a portfólió piaci értékének változása (kereskedési és banki könyvi portfóliókat is beleértve) hogyan viszonyul a szavatoló tőke 10%-ához. Ennek függvényében, a jogszabálynak megfelelően a kereskedési könyvre számított tőkekövetelmény módosításra kerülhet.
- A Bank a kamatláb kockázatot a fenti módszereken kívül a klasszikus tőke- és kamat lejárat - átárazódási elemzés módszerével is megbecsüli, ez a naponta készülő Gap jelentés. Eszerint a mérlegen belüli eszközöket és kötelezettségeket, illetve a mérlegen kívüli származtatott ügyleteket előre meghatározott lejárat sávokba sorolja aszerint, hogy az adott eszköz illetve kötelezettség szerződés szerint mikor árazódik át, illetve mikor kerül

kifizetésre. A lejárat nélküli tételeket 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 különbsége a „gap” („átárazódási rés”). Az ilyen típusú gap-ekre a Bank átértékelési érzékenységet számít, melyekre limiteket határozott meg, és azok kihasználtságát naponta ellenőrzi.

15.2. 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 hozam elmozdulás 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.

2021. december végére vonatkozó stressz teszt devizás bontásban:

NII Sensitivity of First Year (EUR)	Scenarios								
	2021.12.31	+200bps	F_-200bps	Paralel+	F_Paralel-	F_Steepener	Flattener	Short+	F_Short-
Total HUF ISI Sensitivity		586 084	3 200 865	10 768 228	-10 890 339	-5 918 624	7 163 219	10 302 099	-11 517 011
Change in NII		14 807 902	-15 608 205	18 258 987	-19 540 012	-14 138 307	16 682 691	21 795 848	-23 964 403
Change in Valuation		-14 221 818	18 809 070	-7 490 759	8 649 673	8 219 683	-9 519 472	-11 493 749	12 447 392
Thereof through PnL		-16 703 537	21 755 927	-10 529 337	12 416 043	7 044 125	-8 931 582	-12 152 554	13 171 514
Total EUR ISI Sensitivity		-2 529 574	735 909	-2 512 240	718 031	431 857	-5 870 794	-6 091 775	400 021
Change in NII		-5 946 943	1 915 827	-5 934 753	1 903 105	1 909 220	-7 442 750	-8 569 501	1 891 298
Change in Valuation		3 417 369	-1 179 918	3 422 513	-1 185 074	-1 477 363	1 571 956	2 477 726	-1 491 277
Thereof through PnL		3 920 968	-1 443 022	3 926 112	-1 448 178	-892 357	1 133 163	2 238 210	-1 462 959
Total USD ISI Sensitivity		3 551 774	-3 153 457	3 551 774	-3 153 457	-3 140 718	3 689 299	4 815 886	-3 153 455
Change in NII		3 562 574	-3 179 717	3 562 574	-3 179 717	-3 165 741	3 702 383	4 832 221	-3 179 717
Change in Valuation		-10 800	26 260	-10 800	26 260	25 023	-13 084	-16 335	26 262
Thereof through PnL		23 096	5 223	23 096	5 223	5 223	25 421	32 530	5 223
Total OTH ISI Sensitivity		-382 492	429 723	-312 065	366 491	-454 431	275 687	134 128	-264 213
Change in NII		160 387	-194 736	227 785	-255 416	-179 545	127 039	163 138	-238 018
Change in Valuation		-542 879	624 459	-539 850	621 907	-274 886	148 648	-29 011	-26 195
Thereof through PnL		2 452	-6 739	5 481	-9 291	-2 350	-4 343	-1 358	-10 087
Total Interest Sensitivity Income		1 225 791	1 213 040	11 495 697	-12 959 273	-9 081 917	5 257 411	9 160 337	-14 534 658

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

A Raiffeisen Bank Zrt. 2016 októberében lezárta a legutolsó, 2013-ban megkötött értékpapírosítási tranzakcióját, 2021. végén értékpapírosítási ügyletben nem vett részt és abból származó kitettségekkel nem rendelkezett.

17. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

17.1. 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.

RBHU Igazgatósága

- Az RBHU javadalmazási politikájára vonatkozó részletes iránymutatások rendszeres felülvizsgálata az RBI Csoport keretrendszer alapján, felelőség 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.

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 funkciónak 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.

2021-ben a döntéshozó testületek az alábbi, javadalmazással kapcsolatos kérdésekben hoztak döntést:

Az **RBHU Menedzsment** 2021-ben 5 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- Béremelési koncepció és bónusz
- Javadalmazási politika elfogadása (2 alkalom)
- Munkaköri juttatáshoz kapcsolódó feltételrendszer
- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalói kör jóváhagyása

Az **RBHU Igazgatósága** 2021-ben 3 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
- RBHU menedzsment éves bónusz és halasztott bónusz kifizetése

Az **RBHU Javadalmazási Bizottsága** 2021-ben 3 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A javadalmazási politika végrehajtását vizsgáló éves jelentés megtárgyalása
- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók listájának jóváhagyása
- RBHU menedzsment éves bónusz és halasztott bónusz kifizetése

Az **RBHU Felügyelő Bizottsága** 2021-ben 1 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A Javadalmazási Politika éves felülvizsgálata

17.2. 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 kivéve a munkaköri juttatást, ahol egyéni teljesítmény nem kerül figyelembevételre. 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 formái:

- 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.

munkaköri juttatás: a Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-429/2020 számú határozata értelmében a bank a munkaköri juttatást 2021-től változó javaldalmazási elemként kezeli.

Az egyes munkakörökre és besorolási szintekre a 100%-os teljesítményszintnek megfelelő „target” bónusz kerül meghatározásra. A jogosultság ebben az

összefüggésben nem a bónusz összegének a kifizetésére való jogosultságot jelent, lehetőséget az adott változó javadalmazási programban való részvételre.

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

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

Munkaköri juttatások

A Munkaköri juttatás egy változó javadalmazási forma, függ a bank szintű/csoport szintű teljesítménytől. A Munkaköri juttatás a személyi alpbér 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.

17.3. A javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői

A Bank és leányvállalatainak javadalmazási gyakorlata konzisztens szempont-rendszeren 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 tőkéjét.
- A szerződés idő előtti megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az adott időszakban elért teljesítményt tükrözik, és oly módon vannak kialakítva, hogy ne jutalmazák a teljesítmény elmaradását.
- A Raiffeisen Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak az e szerepükhöz kapcsolódó javadalmazásról a Tulajdonos évente hoz döntést, az éves jelentés elfogadásával egyidejűleg.
- A Raiffeisen Bank Menedzsmentjének azon tagjai, akik egyúttal a Raiffeisen Bank Igazgatóságának is a tagjai, nem jogosultak javadalmazásra igazgatósági tagságuk után.
- A törvényi szabályozásnak megfelelően a Bank javadalmazási gyakorlatában a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért teljesítményt tükrözik, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódik. Ennek megfelelően a Bank nem köt olyan, a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó megállapodást, ahol a kifizetés a munkavállaló tevékenysége, túlzott kockázatvállalása következtében keletkezett veszteség ellenére történne.

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

- Amennyiben változó javadalmazás kerül kifizetésre a bank Teljesen Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére, a bónusz (és minden egyéb változó javadalmazás) kifizetés esetében be kell tartani az alábbi előírásokat:
 - A változó bér 50%-a Részvény Eszközben kerül kifizetésre;
 - A változó bér 40%-át (különösen magas összegű, az alapbér 100%-t meghaladó változó javadalmazás esetén az összeg legalább 60%-t) 3 évre kell halasztani, és időarányosan kell kifizetni;
 - A Részvény Eszközök kifizetésekor 1 éves visszatartási szabályt kell érvényesíteni.
- Amennyiben változó javadalmazás kerül kifizetésre a bank Részben Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére, a bónusz (és minden egyéb változó javadalmazás) kifizetés esetében be kell tartani az alábbi előírásokat:

- A bónusz jogosultság megszerzésekor a bónusz összeg 60%-a kerül kifizetésre, a bónusz összegének 40%-a halasztásra kerül, és a következő évben (1 éves halasztással) kerül kifizetésre. Különösen magas összegű, az alapbér 100%-t meghaladó változó javadalmazás esetén az összeg 60%-át halasztani kell, 40%-a fizethető ki előzetesen.
 - Csak készpénzes kifizetést tartalmaz (Részvény Eszközök használata nélkül)
- Az RBHU Részben Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére történő változó javadalmazás fizetésekor, a változó javadalmazás Részvény Eszközök formájában történő kifizetésére (és Visszatartására), a 3 éves halasztásra és a kockázat utólagos beépítésére (Malus vagy Clawback) vonatkozó követelményektől el lehet tekinteni.
 - Egy adott év teljesítménye alapján az Identified Staff körbe tartozó munkavállalók részére meghatározott, allokált vagy kifizetett változó javadalmazás (beleértve a bónuszt, ösztönzőket, részvény eszközöket és minden egyéb változó javadalmazási elemet) nem haladhatja meg az éves alapbér 100%-t.
 - Az RBI Board döntést hozhat a halasztott készpénzes kifizetések indexálására vonatkozóan, ennek keretében a halasztott rész végső összegének kifizetésekor egy korrekciós szorzó alkalmazható. A korrekciós szorzó az átlagos, az RBHU munkavállalói kondíciós listájában szereplő betéti kamatokból kiindulva kerül meghatározásra, de nem haladhatja meg az adott évre vonatkozó KSH által kiadott infláció mértékét.
 - Ha az éves teljesítmény alapján kifizetett változó bér mértéke meghaladja a 150.000 Euro-nak megfelelő forintösszeget (a jogosultság megállapításának időpontjában érvényes árfolyamon számolva) vagy az éves alapbér 100%-t, az különösen magas összegű változó javadalmazásnak minősül, ebben az esetben az összeg 60%-a kerül halasztva kifizetésre.
 - Amennyiben az Identified Staff körbe tartozó munkavállalók részére (a Menedzsment tagok kivételével) egy adott év teljesítményéhez kapcsolódóan kifizetendő éves változó javadalmazás összege (beleértve éves bónuszt és a változó bér minden egyéb formáját) nem haladja meg a 30.000 Euro bruttó összeget, úgy az Arányosság Elve alapján az adott személyeknek történő változó bér kifizetéseknél az alábbi Javadalmazási Elveket nem szükséges alkalmazni:
 - Részvény Eszközök formájában juttatott változó bér,
 - Visszatartás,
 - Halasztás,
 - Utólagos kockázati kiigazítás.
 - Az előző szerződésből, a munkahely váltás eredményeképp csak oly módon vállalható át javadalmazás, ha az összhangban áll a hitelintézet hosszú távú

érdekeivel, beleértve a visszatartási, halasztási feltételeket, a teljesítmény kritériumokat és a malus vagy visszaszerzési („clawback”) megállapodásokat.

- Amennyiben a munkaviszony megszűnésekor a munkaviszony nem éri el a 3 évet, a változó javadalmazás halasztott vagy visszatartott részeit ki kell fizetni a munkaviszony megszűnése napján, mindazonáltal ezekre a kifizetett részekre továbbra is érvényben maradnak a jelen dokumentumban rögzített Malus és Clawback szabályok.
- Amennyiben az Identified Staff kategóriába sorolt munkavállaló munkaviszonya meghaladja a 3 évet, és a munkaviszony a Halasztási vagy Visszatartási Időszak lejártá előtt bármilyen okból kifolyólag (beleértve a nyugdíjazást és a halálesetet is) megszűnik, ez nem eredményezi az (arányos) Éves részletek vagy Részvény eszközök esedékessé válását. A változó bére való jogosultság ez esetben is csak lépésről lépésre, az adott részösszeg kifizetésével jön létre.
- A javadalmazásra vonatkozó megállapodásban foglalt felelősségteljes kockázatvállalás hatásának a gyengítésére szigorúan tilos a munkatársnak egyéni fedezeti stratégiákat, illetve a javadalmazásra és felelősségre vonatkozó biztosítást alkalmazni.

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

A malus esemény a még esedékes (halasztott) bónusz kifizetések csökkentését vagy teljes elvesztését is eredményezheti. Különösen az alábbi események minősülnek malus eseménynek:

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

Clawback

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

17.4. 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, munkaköri juttatás összegét) nem haladhatja meg az éves alpbér 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.

17.5. 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 tőke megfelelésre 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.

17.6. 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

17.7. Javadalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi körökre lebontva

A 2021. év tekintetében kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei fő üzleti egységek szerinti bontásban a Raiffeisen Bankra és a Raiffeisen bankcsoportra vonatkozóan:

Raiffeisen Bank (Millió Forint)

Millió forint	Befektetési bank	Független kontroll	Kereskedelmi bank	Eszköz kezelés	Vállalati funkció	Összes tevékenység
Fix javadalmazás	3 469	2 424	6 495	0	7 471	19 859
Változó javadalmazás	977	503	1 586	0	1 525	4 592

Raiffeisen Magyarország Bankcsoport (Millió Forint)

Millió forint	Befektetési bank	Független kontroll	Kereskedelmi bank	Eszköz kezelés	Vállalati funkció	Összes tevékenység
Fix javadalmazás	3 586	2 468	7 844	85	8 117	22 101
Változó javadalmazás	1 005	509	1 882	27	1 603	5 026

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

2021-ben a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma bankcsoport szinten összesen 119 fő volt, közülük 115 fő volt aktív állományban 2021.12.31-én, 4 fő munkaviszonya vagy vezető tisztségviselő szerepköre megszűnt az év során, vagy inaktív állományba kerültek 2021. év végére. 2021.12.31-én a teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma egyedi szinten 2347 fő volt, konszolidált (Bankcsoport) szinten pedig 2833 fő.

A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek megoszlása:

A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma	Vezető tisztségviselők Raiffeisen Bank	Raiffeisen Bank	Raiffeisen Lízing	Raiffeisen Befektetési alapkezelő	Raiffeisen Szolgáltató központ
2021-ben összesen (beleértve a kilépőket, tartós távollétre távozókat, év közbeni mandátum megszűnéseket is)	12	70	14	17	6
Év végén aktív munkavállalók/vezető tisztségviselői szerepet betöltők	12	70	11	16	6
Év közben megszűnt a munkaviszony/vezető tisztségviselői mandátum vagy inaktív állományban volt az év végén	0	0	3	1	0

Megjegyzés 9 munkavállaló két intézményben is a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló munkavállalói körbe tartozik, 1 fő átfedés van a Bank és a Befektetési Alapkezelő, valamint 5 fő az átfedés a Bank és a Corporate Lízing között, 3 fő átfedés van a Bank és a Raiffeisen Szolgáltató Központ között.

A 2021-ben kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek vonatkozásában (a javadalmazási értékek millió Ft-ban értendők):

Javadalmazási elem (Millió Ft)	Member of Audit Committee Bank	Member of SB Bank	Member of BoM Bank	Kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló			
				Raiffeisen Bank	Raiffeisen Corporate Lizing	Raiffeisen Befektetési Alapkezelő	Raiffeisen Szolgáltató központ
Fix és változó javadalmazás							
- fix javadalmazás összege	6	35	684	1 357	79	178	46
- változó javadalmazás összege	0	0	178	467	11	54	12
- kedvezményezettek száma - fix javadalmazás	2	6	6	68	6	16	3
- kedvezményezettek száma - változó javad.	0	0	6	68	5	12	3
Változó javadalmazás megoszlása							
- készpénz	0	0	89	9	11	54	12
- részvény	0	0	89	9	0	0	0
- részvényhez kötött eszköz	0	0	0	0	0	0	0
- egyéb változó javadalmazás	0	0	0	0	0	0	0
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege							
- megszerzett jogosultság	0	0	110	16	0	0	0
- meg nem szerzett jogosultság	0	0	87	11	0	0	0
Üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege	0	0	102	18	0	0	0
Üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok							
- kifizetések összege	0	0	0	0	0	0	0
- kedvezményezettek száma	0	0	0	0	0	0	0
Üzleti év során megítélt végkielégítések							
- kifizetések összege	0	0	0	0	0	0	0
- kedvezményezettek száma	0	0	0	0	0	0	0
- egy fő részére megítélt legmagasabb összeg	0	0	0	0	0	0	0

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

2021-ben a Raiffeisen Bank és leányvállalatainak egy alkalmazottja sem részesült 1 millió EUR-t meghaladó éves javadalmazásban.

18. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (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.

18.1. Számviteli eszközök és tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése

		Alkalmazandó összeg - EGYEDI	Alkalmazandó összeg - KONSZOLIDÁLT
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	3 818 258	3 825 288
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt		0
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitétségek miatt, amelyek teljesítik a kockázátátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)		
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitétségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))		
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitétségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)		
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt		
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt		
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	-59 452	-59 452
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	1 728	1 728
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	222 795	215 908
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)		
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	-54 950	
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	-14 131	-15 447
12	Egyéb kiigazítások	-18 774	-20 275
13	Teljes kitétségi mérték	3 895 474	3 947 750

18.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - EGYEDI		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT	
		T	T-1	T	T-1
Mérlegen belüli kitétségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)					
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	3 628 295	3 354 638	3 632 508	3 359 073
2	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszaírása				
3	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)				
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)				
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)				
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)				
7	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	3 628 295	3 354 638	3 632 508	3 359 073
Származtatott kitétségek					
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	20 955	17 428	20 955	17 428
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint				
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	25 490	23 172	25 490	23 172
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint				
EU-9b	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek				
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)				
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)				
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek (eredeti kitétség szerinti módszer)				
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege				
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)				
13	Származtatott kitétségek összesen	46 445	40 600	46 445	40 600

Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitettségek					
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	52 890	79 808	52 890	79 808
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)				
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége				
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint				
17	Megbízotti ügyletek kitettsége				
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)				
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletből származó kitettségek összesen	52 890	79 808	52 890	79 808
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek					
19	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéken	629 936	667 322	607 900	630 014
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-407 141	-440 124	-391 992	-411 319
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)				
22	Mérlegen kívüli kitettségek	222 795	227 198	215 908	218 695
Kizárt kitettségek					
EU-22a	(A teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek)	-54 950	-51 846		
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitettségek)				
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Közszektorbeli beruházások)				
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Kedvezményes kölcsönök)				
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei)				
EU-22f	(Exporthitelekéből eredő kitettségek garantált, kizárt részei)				
EU-22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)				
EU-22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)				
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)				
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitettségértékének csökkentése)				
EU-22k	(Kizárt kitettségek összesen)	-54 950	-51 846		

Tőke és teljes kitettségi mérték					
23	Alapvető tőke	260 510	226 982	263 931	228 506
24	Teljes kitettségi mérték	3 895 474	3 650 398	3 947 750	3 698 176
Tőkeáttételi mutató					
25	Tőkeáttételi mutató (%)	6,69%	6,22%	6,69%	6,18%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)				
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)				
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3%	3%	3%	3%
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	3%	3%	3%	3%
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	3%	3%	3%	3%
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	3%	3%	3%	3%
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3%	3%	3%	3%

18.3. Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott- 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 (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:	3 573 344	3 632 506
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek	49 414	49 414
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	3 523 930	3 583 092
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	1 715 872	1 715 872
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	54 692	54 692
EU-7	Intézmények	258 922	258 922
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	322 538	322 538
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	92 766	94 007
EU-10	Vállalati kitettségek	928 943	979 403
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	28 942	38 169
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	121 255	119 489

19. 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 kitettséggé 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
 - „régiji” személyi kölcsön jellegű hitelek (új kibocsátás nincs, kifutó termék)
 - fedezett overdraft (negatív folyószámla-egyenleg)
 - kényszerhitelek: 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.

19.1. 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	Vállalat	KKV / SMB	Projektfinanszírozás, ingatlan	Projektfinanszírozás, projekt	Biztosító-társaság	Központi kormány	Önkormányzat	Hitelintézet	Befektetési alap	Lakossági scorecardok
Központi kormány és központi bank							X				
Központi kormány felelős közszektorbeli intézmény							X				
Önkormányzat								X			
Multilaterális fejlesztési bank									X		
Hitelintézet és befektetési vállalkozás									X		
Vállalkozás											
Nagyvállalatok	X										
Vállalatok		X									
Kis és középvállalatok (KKV / SMB)			X								
Projektfinanszírozás, ingatlan				X							
Projektfinanszírozás, projekt					X						
Befektetési alapok										X	
Egyéb pénzügyi szolgáltatók								X			
Magánszemély (nemlakos)	X										
Lakosság											X
Részesedések	X			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 kitétségi osztályok a Bankban milyen IRB szerinti kitétségi osztályoknak felelnek meg.

Sztenderd módszer szerinti kitétségi osztály megnevezések	IRB módszer szerinti kitétségi osztály					
	Központi kormány, központi bank	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Részesedések	Egyéb, nem hitelezéssel kapcsolatos 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 mikro-vállalkozások				x		
Ingalannal 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	

19.2. 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,⁷
- a felülbírálati szabályok meghatározásánál,⁸
- a céltartalékképzés esetében,
- a jóváhagyási szintek meghatározásánál.

⁷ Az ügyfelek kockázati szintje, valamint az ügyletet jellemző fedezettségi szintek meghatározzák az ügylet kapcsolt kockázati költséget (várható veszteség, tőkeköltség). Közgazdasági értelemben a hitelek felárába ezeket a költségelemeket is be kell építeni a Bankcsoport hozamvárásainak teljesítése érdekében.

⁸ 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 lakossági hitelezési folyamatok során:

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

Stratégiai folyamatok szintjén:

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

19.3. Hitelezésikockázat-mérséklés kezelésének szabályai

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.

19.4. 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.

19.5. 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 termékkategóriánként igénylési és viselkedési scorecardokkal történik. Az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó minősítő modellek „A belső minősítési rendszer struktúrája” című fejezetben (8.1) találhatóak.

19.5.1. 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 Anyabank a Bankkal együttműködve fejlesztette ki. A retail ügyfeleket minősítő scorecardok a magyarországi Raiffeisen Bankban kerültek kifejlesztésre.

19.5.2. 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 vállalati 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.

19.5.3. 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.

19.5.4. 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 tőkemegfelelés 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.

19.5.5. 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, melynek aktuális változatát 2021-ben vezette be a Bank. 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 kitettség 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.

19.5.6. 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 támogatottságát 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.

19.5.7. 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 2008-ban 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.

19.5.8. Projektársaságok minősítési folyamata

A kitétségi 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.

19.5.9. 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.

19.5.10. Részeselek kezelése

A részeselek kitétségi osztály esetén a Bank különböző módszereket alkalmaz az egyes portfóliók tőkekövetelményének meghatározásakor.

- A Bankon kívüli csoporttagok könyveiben szereplő részeselek és befektetési jegyek tőkekövetelményét a bank standard módszer szerint számítja.
- A Bank könyvében lévő részeselekre, amennyiben a részeselek 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 részeselek 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.

19.6. 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: nagyvállalati, vállalati, KKV, központi kormány és központi bank, hitelintézet és pénzügyi vállalkozás, biztosítók, önkormányzatok, befektetési alapok, részeselek. 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):

Kitettségi osztály	PD sáv	Ügyfelek száma az előző év végén	ebből az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma	Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos PD	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány (%)
KKV	0,00 - <0,15	137	-	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%
KKV	_ 0,00 - <0,10	73	-	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%
KKV	_ 0,10 - <0,15	64	-	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%
KKV	0,15 - <0,25	160	-	0,0%	0,2%	0,2%	0,0%
KKV	0,25 - <0,50	162	-	0,0%	0,3%	0,3%	0,0%
KKV	0,50 - <0,75	156	-	0,0%	0,7%	0,6%	0,0%
KKV	0,75 - <2,5	239	2	0,8%	1,4%	1,4%	0,1%
KKV	_ 0,75 - <1,75	159	1	0,6%	1,2%	1,2%	0,1%
KKV	_ 1,75 - <2,5	80	1	1,3%	1,9%	1,9%	0,2%
KKV	2,5 - <10	258	8	3,1%	4,3%	4,5%	1,0%
KKV	_ 2,5 - <5	187	3	1,6%	3,5%	3,5%	0,7%
KKV	_ 5 - <10	71	5	7,0%	7,1%	7,2%	1,7%
KKV	10 - <100	318	23	7,2%	19,3%	42,8%	1,8%
KKV	_ 10 - <20	32	3	9,4%	13,2%	13,1%	3,1%
KKV	_ 20 - <30	13	4	30,8%	22,5%	23,6%	10,3%
KKV	_ 30 - <100	273	16	5,9%	47,2%	47,2%	1,4%
KKV	100 (Nemteljesítés)	26	-	0,0%	100,0%	100,0%	0,0%
Vállalatok	0,00 - <0,15	42	-	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%
Vállalatok	_ 0,00 - <0,10	19	-	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%
Vállalatok	_ 0,10 - <0,15	23	-	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%
Vállalatok	0,15 - <0,25	102	-	0,0%	0,2%	0,2%	0,0%
Vállalatok	0,25 - <0,50	111	-	0,0%	0,3%	0,4%	0,2%
Vállalatok	0,50 - <0,75	220	-	0,0%	0,6%	0,6%	0,1%
Vállalatok	0,75 - <2,5	274	-	0,0%	1,3%	1,4%	0,4%
Vállalatok	_ 0,75 - <1,75	196	-	0,0%	1,1%	1,2%	0,4%
Vállalatok	_ 1,75 - <2,5	78	-	0,0%	1,9%	1,9%	0,5%
Vállalatok	2,5 - <10	660	3	0,5%	3,7%	4,4%	0,3%
Vállalatok	_ 2,5 - <5	459	2	0,4%	3,2%	3,3%	0,2%
Vállalatok	_ 5 - <10	201	1	0,5%	6,6%	6,7%	0,4%
Vállalatok	10 - <100	657	9	1,4%	28,9%	51,2%	1,1%
Vállalatok	_ 10 - <20	26	3	11,5%	11,9%	13,1%	2,8%
Vállalatok	_ 20 - <30	11	1	9,1%	21,3%	21,3%	2,3%
Vállalatok	_ 30 - <100	620	5	0,8%	53,3%	53,3%	5,4%
Vállalatok	100 (Nemteljesítés)	75	-	0,0%	100,0%	100,0%	0,0%
Pénzügyi Intézmények	0,00 - <0,15	79	-	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%
Pénzügyi Intézmények	_ 0,00 - <0,10	72	-	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%
Pénzügyi Intézmények	_ 0,10 - <0,15	7	-	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%
Pénzügyi Intézmények	0,15 - <0,25	14	-	0,0%	0,2%	0,2%	0,0%
Pénzügyi Intézmények	0,25 - <0,50	3	-	0,0%	0,3%	0,3%	0,0%
Pénzügyi Intézmények	0,75 - <2,5	9	-	0,0%	1,4%	1,4%	0,0%
Pénzügyi Intézmények	_ 0,75 - <1,75	6	-	0,0%	1,4%	1,1%	0,0%
Pénzügyi Intézmények	_ 1,75 - <2,5	3	-	0,0%	1,9%	1,9%	0,0%
Pénzügyi Intézmények	2,5 - <10	26	-	0,0%	3,5%	3,8%	0,0%
Pénzügyi Intézmények	_ 2,5 - <5	23	-	0,0%	3,3%	3,3%	0,0%
Pénzügyi Intézmények	_ 5 - <10	3	-	0,0%	7,9%	7,8%	0,0%
Pénzügyi Intézmények	10 - <100	24	-	0,0%	44,9%	44,9%	0,5%
Pénzügyi Intézmények	_ 30 - <100	24	-	0,0%	44,9%	44,9%	0,5%
Pénzügyi Intézmények	100 (Nemteljesítés)	1	-	0,0%	100,0%	100,0%	0,0%
Állam	0,00 - <0,15	5	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Állam	_ 0,00 - <0,10	5	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Részvény	0,00 - <0,15	5	-	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%
Részvény	_ 0,00 - <0,10	3	-	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%
Részvény	_ 0,10 - <0,15	2	-	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%
Részvény	0,15 - <0,25	1	-	0,0%	0,2%	0,2%	0,0%
Részvény	10 - <100	2	-	0,0%	53,3%	53,3%	0,0%
Részvény	_ 30 - <100	2	-	0,0%	53,3%	53,3%	0,0%
Speciális hitelezés	0,50 - <0,75	11	-	0,0%			0,0%
Speciális hitelezés	0,75 - <2,5	62	-	0,0%			0,0%
Speciális hitelezés	_ 0,75 - <1,75	62	-	0,0%			0,0%
Speciális hitelezés	2,5 - <10	5	1	20,0%			0,0%
Speciális hitelezés	_ 2,5 - <5	5	1	20,0%			3,3%
Speciális hitelezés	10 - <100	10	-	0,0%			0,0%
Speciális hitelezés	_ 10 - <20	10	-	0,0%			0,0%
Speciális hitelezés	100 (Nemteljesítés)	6	-	0,0%			0,0%

Az 'Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány' oszlop értékei az adott kitettségek és PD sávnak megfelelő, 5 darab nem átfedő, éves ablakban megfigyelt 'éves nemteljesítési arány' értéknek az átlagaként számolódnak (2016.12.31-től 2020.12.31-ig, plusz 12 hónap megfigyelési periódus).

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

Az 'Ebből új kötelezettek' oszlop azon kötelezettek 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 az átlagos PD és a kitettséggel súlyozott átlagos PD egyaránt meghaladja a hosszútávú nemteljesítési rátát.

Az Alap-IRB esetén javarészt minden 'Kitettségi osztály' ill. 'PD-sáv' esetén kijelenthető, hogy a Bank által becsült PD paraméterek ('Kitettséggel Súlyozott átlagos PD' illetve 'A PD számtani átlaga kötelezetenként') magasabbak, mint a rövidtávú nemteljesítési arány.

Fejlett-IRB módszertan szerint kezelt portfólió

Fejlett IRB módszertannal kezelt portfólió (Advanced IRB)										
a Kitettségi osztály	b PD-sáv		c Külső minősítési egyenérték	d Súlyozott átlagos PD	e A PD számtani átlaga kötelezetenként	f A kötelezettek száma		g Nemteljesítő kötelezettek az év során	h Ebből új kötelezettek	i 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%	2 514	5 326	6	3	0,17%
	0.25 - < 0.50	3		0,36%	0,37%	14 747	6 294	117	2	0,37%
	0.50 - < 0.75	4					8 892		1	
	0.75 - < 2.50	5		1,13%	1,12%	11 811	7 006	517	45	1,36%
	2.50 - < 10.00	6		4,63%	4,55%	2 055	4 482	268	52	4,09%
	10.00 - < 100.00	7		21,84%	20,49%	278	941	195	158	24,23%
	nem_teljesito	8		100,00%	100,00%	3 582	3 787			
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		1,58%	1,58%	107	68	2		1,00%
	2.50 - < 10.00	6		4,60%	4,54%	163	152	13	1	2,14%
	10.00 - < 100.00	7		26,38%	25,55%	23	27	12		21,04%
	nem_teljesito	8		100,00%	100,00%	41	54			
Lakossággal szembeni kitettség - Egyéb	0.00 - < 0.15	1								
	0.15 - < 0.25	2								
	0.25 - < 0.50	3		0,42%	0,42%	26 182	4 847	106		0,18%
	0.50 - < 0.75	4		0,57%	0,56%	12 366	25 955	119		0,32%
	0.75 - < 2.50	5		1,11%	1,30%	46 821	35 073	941	35	0,70%
	2.50 - < 10.00	6		4,59%	4,64%	16 346	26 229	1 405	87	3,02%
	10.00 - < 100.00	7		18,96%	20,85%	2 166	9 457	1 255	264	22,85%
	nem_teljesito	8		100,00%	100,00%	5 494	6 365			
Mikro vállalatok - egyéb	0.00 - < 0.15	1								
	0.15 - < 0.25	2								
	0.25 - < 0.50	3								
	0.50 - < 0.75	4					1			
	0.75 - < 2.50	5		1,62%	1,62%	1 259	499	12	1	1,16%
	2.50 - < 10.00	6		4,48%	4,46%	1 617	964	75	7	2,29%
	10.00 - < 100.00	7		22,03%	21,53%	183	243	100	33	24,42%
	nem_teljesito	8		100,00%	100,00%	203	369			

Szinte az összes 'Kitettségi osztály' ill. 'PD-sáv' esetében kijelenthető, hogy a Bank által becsült PD paraméterek ('Súlyozott átlagos PD' ill. 'A PD számtani átlaga kötelezetenként') alacsonyabbak, mint a rövidtávú nemteljesítési arány. A jelenség fő mozgatója a 2021 első

negyedében, a moratórium 2 indulásakor bekövetkezett tömeges default események okozta egyszeri hatás.

A hosszútávú nemteljesítési arány néhány sáv kivételével kisebb értéket vesz fel mint a Bank által becsült PD paraméterek. Alulbecsés leginkább azon sávok esetében tapasztalható, amelyek a legnagyobb mértékben voltak érintve a korábban már említett tömeges default események okozta egyszeri hatás által.

19.7. Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértékesítési 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.

19.8. IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok szerint

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

AIRB	PD-szám	Mérlegen belüli kitételek	Mérlegen kívüli kitételek hitelnyeremények előtti tényezők (CCF) előtt	Kitételrel súlyozott átlagos CCF	Kitételek a hitelnyeremények előtti tényezők és a hitelkockázati mérési eljárás után	Kitételrel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitételrel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitételrel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szárazk utáni, kockázati súlyozott kitételek	Kockázati kitételek súlyozott sűrűsége	Várható veszteségének	Értékelési korrekciók és csökkentések
Lakosság - ingatlanon felezett nem kkv	0.15 - < 0.25	62 798,07	-	100%	62 798,07	0%	4 845	53%	15	15 994,81	25%	78,53	226,65
Lakosság - ingatlanon felezett nem kkv	0.25 - < 0.50	69 242,84	-	100%	69 242,84	0%	5 631	51%	16	23 934,74	35%	133,63	534,11
Lakosság - ingatlanon felezett nem kkv	0.50 - < 0.75	79 416,52	-	100%	79 416,52	1%	8 368	48%	16	37 914,40	48%	248,12	1 320,58
Lakosság - ingatlanon felezett nem kkv	0.75 - < 2.50	49 286,26	-	100%	49 286,26	1%	6 609	44%	16	34 027,82	69%	278,84	2 446,04
Lakosság - ingatlanon felezett nem kkv	2.50 - < 10.00	26 644,40	-	100%	26 644,40	4%	4 244	45%	14	34 524,01	130%	429,70	2 126,25
Lakosság - ingatlanon felezett nem kkv	10.00 - < 100.00	5 790,86	-	100%	5 790,86	21%	891	48%	15	15 361,47	265%	598,64	860,99
Lakosság - ingatlanon felezett nem kkv	nem_teljesito	18 557,26	-	100%	18 557,26	100%	3 220	85%	12	14 117,16	76%	14 616,59	10 242,25
Részösszeg		311 736,22			311 736,22		33 814			175 874,41		16 384,06	17 756,86
Lakosság - egyéb kkv	0.75 - < 2.50	4 481,84	1 031,93	63%	5 130,31	2%	500	62%	5	3 493,92	68%	78,73	131,94
Lakosság - egyéb kkv	2.50 - < 10.00	8 055,28	2 001,03	63%	9 312,60	4%	970	62%	5	6 788,73	73%	237,89	405,71
Lakosság - egyéb kkv	10.00 - < 100.00	2 423,66	1 99,27	63%	2 524,63	26%	245	64%	3	3 098,00	123%	431,24	388,55
Lakosság - egyéb kkv	nem_teljesito	3 724,92	41,45	65%	3 751,81	100%	368	76%	4	7 132,66	190%	2 265,07	2 157,36
Részösszeg		18 685,70	3 233,68		20 719,36		2 083			20 513,31		3 012,93	3 083,57
Lakosság - egyéb nem kkv	0.15 - < 0.25	275,06	-	100%	275,06	0%	28	68%	17	88,23	32%	0,43	1,72
Lakosság - egyéb nem kkv	0.25 - < 0.50	821,93	2 180,86	45%	1 811,35	0%	4 880	84%	16	869,86	48%	4,71	7,13
Lakosság - egyéb nem kkv	0.50 - < 0.75	2 362,60	7 590,45	50%	6 182,53	1%	24 238	82%	17	3 938,71	64%	26,40	35,56
Lakosság - egyéb nem kkv	0.75 - < 2.50	26 647,99	4 957,13	49%	29 077,99	1%	31 556	90%	6	29 835,48	103%	328,98	376,00
Lakosság - egyéb nem kkv	2.50 - < 10.00	26 833,59	1 079,18	47%	27 344,76	5%	24 113	91%	5	39 153,12	143%	1 301,16	1 663,72
Lakosság - egyéb nem kkv	10.00 - < 100.00	10 732,98	149,51	52%	10 810,41	18%	8 972	91%	5	20 712,81	192%	1 783,69	1 948,66
Lakosság - egyéb nem kkv	nem_teljesito	6 472,52	96,41	53%	6 523,23	100%	6 121	97%	4	10 560,60	162%	5 450,68	4 308,84
Részösszeg		74 146,66	16 053,54		82 025,32		102 095			105 158,82		8 896,04	8 341,62
Lakosság - ingatlanon felezett kkv	0.75 - < 2.50	567,78	-	100%	567,78	2%	68	56%	7	574,09	101%	7,92	12,72
Lakosság - ingatlanon felezett kkv	2.50 - < 10.00	1 349,74	-	100%	1 349,74	4%	153	57%	6	1 845,64	137%	32,90	45,14
Lakosság - ingatlanon felezett kkv	10.00 - < 100.00	364,46	-	100%	364,46	24%	27	56%	9	894,04	245%	49,63	83,12
Lakosság - ingatlanon felezett kkv	nem_teljesito	505,76	-	100%	505,76	100%	54	69%	7	228,12	45%	330,62	289,95
Részösszeg		2 787,74			2 787,74		302			3 541,89		421,06	430,94
Összesen		407 356,32	19 287,22		417 268,63		138 294			305 088,43		28 714,09	29 612,98
FIIB	PD-szám	Mérlegen belüli kitételek	Mérlegen kívüli kitételek hitelnyeremények előtti tényezők (CCF) előtt	Kitételrel súlyozott átlagos CCF	Kitételek a hitelnyeremények előtti tényezők és a hitelkockázati mérési eljárás után	Kitételrel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitételrel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitételrel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szárazk utáni, kockázati súlyozott kitételek	Kockázati kitételek súlyozott sűrűsége	Várható veszteségének	Értékelési korrekciók és csökkentések
Központi kormányzatok és központi bankok	0.15 - < 0.25	19 516,78	-	0%	19 516,78	0%	2	45%	2	8 055,86	41%	14,14	-
Központi kormányzatok és központi bankok	0.25 - < 0.50	18 554,13	-	0%	18 554,13	0%	1	45%	8	12 379,25	67%	33,65	-
Részösszeg		38 070,91			38 070,91		3			20 435,11		47,79	
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	202 750,67	94 053,68	19%	220 572,74	0%	90	45%	3	59 113,52	27%	78,39	378,11
Vállalkozások - egyéb	0.15 - < 0.25	189 646,48	99 819,76	51%	240 939,81	0%	69	45%	4	103 565,10	43%	188,80	567,34
Vállalkozások - egyéb	0.25 - < 0.50	99 796,36	91 707,39	25%	123 177,14	0%	146	45%	3	75 330,68	61%	190,53	455,20
Vállalkozások - egyéb	0.50 - < 0.75	69 025,60	62 921,76	14%	77 527,22	1%	144	38%	3	52 788,63	68%	178,19	308,32
Vállalkozások - egyéb	0.75 - < 2.50	107 996,73	55 557,70	22%	119 978,22	1%	110	44%	3	122 053,25	102%	637,37	746,26
Vállalkozások - egyéb	2.50 - < 10.00	29 751,83	36 333,93	13%	34 437,33	3%	87	41%	2	44 312,48	129%	439,93	171,01
Vállalkozások - egyéb	10.00 - < 100.00	2 722,84	2 363,79	24%	3 295,72	13%	915	45%	5	7 145,75	217%	197,27	1 074,61
Vállalkozások - egyéb	nem_teljesito	8 545,73	11 900,02	73%	17 184,07	100%	70	45%	1	-	0%	7 727,78	5 601,27
Részösszeg		710 236,23	454 658,04		837 112,26		1 631			464 309,40		9 638,25	9 302,13
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.00 - < 0.15	70,93	-	0%	70,93	0%	1	45%	2	29,40	41%	-	0,07
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.15 - < 0.25	295,89	-	0%	295,89	0%	1	45%	2	112,72	38%	-	0,21
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.50 - < 0.75	308,89	10,03	0%	308,89	1%	2	45%	4	158,99	51%	1,08	0,35
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.75 - < 2.50	79 105,04	5 070,21	40%	81 133,89	2%	36	45%	4	61 459,13	76%	579,21	311,04
Vállalkozások - speciális hitelezés	2.50 - < 10.00	88 204,44	13 025,41	1%	88 361,31	5%	32	45%	6	83 222,75	94%	2 046,04	8 120,84
Vállalkozások - speciális hitelezés	10.00 - < 100.00	0,20	-	-	0,20	22%	11	45%	0	0,41	204%	0,02	0,00
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem_teljesito	17 515,88	-	0%	17 515,88	100%	6	45%	3	-	0%	8 757,94	4 558,10
Részösszeg		185 501,28	18 105,66		187 687,00		89			144 983,39		11 384,29	12 990,62
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	4 343,41	4 346,75	8%	4 705,70	0%	143	42%	4	842,97	18%	1,97	25,30
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	7 496,37	10 488,46	7%	8 211,21	0%	221	42%	4	2 172,69	26%	6,85	61,61
Vállalkozások - kkv	0.25 - < 0.50	19 396,17	16 037,53	6%	20 366,60	0%	275	36%	3	6 573,26	32%	27,27	102,10
Vállalkozások - kkv	0.50 - < 0.75	27 934,49	27 041,81	11%	30 975,34	1%	317	42%	3	15 957,77	52%	85,59	195,50
Vállalkozások - kkv	0.75 - < 2.50	37 232,84	26 946,62	13%	40 625,89	1%	426	43%	3	28 553,10	70%	227,65	238,60
Vállalkozások - kkv	2.50 - < 10.00	14 153,35	9 385,95	14%	15 445,40	3%	371	41%	4	12 958,18	84%	212,63	201,68
Vállalkozások - kkv	10.00 - < 100.00	1 403,60	2 307,07	16%	1 781,58	17%	367	40%	2	2 383,99	134%	124,44	29,49
Vállalkozások - kkv	nem_teljesito	3 185,30	2 687,01	26%	3 895,92	100%	57	45%	20	-	0%	1 741,69	3 534,35
Részösszeg		115 145,54	99 241,18		126 007,65		2 177			69 441,95		2 428,08	4 388,62
Intézmények	0.00 - < 0.15	153 594,90	8 167,55	36%	156 515,19	0%	46	36%	2	29 681,06	19%	31,02	5,45
Intézmények	0.15 - < 0.25	175 814,57	448,24	87%	176 205,20	0%	18	24%	3	40 287,20	23%	73,03	684,52
Intézmények	0.25 - < 0.50	2,51	360,19	66%	239,05	0%	4	45%	2	194,06	81%	0,37	0,01
Intézmények	0.50 - < 0.75	-	13,85	100%	13,85	1%	1	45%	2	14,46	104%	0,04	0,00
Intézmények	0.75 - < 2.50	301,28	-	100%	301,28	1%	1	45%	0	352,37	117%	1,11	0,00
Intézmények	2.50 - < 10.00	115,96	-	100%	115,96	1%	9	45%	9	154,49	133%	1,45	-
Intézmények	10.00 - < 100.00	0,53	-	100%	0,53	49%	3	45%	0	1,24	235%	0,12	0,00
Részösszeg		329 829,75	8 989,84		333 391,06		74			70 684,89		107,13	689,99
Összesen		1 378 783,70	580 994,71		1 522 268,88		3 974			769 854,75		23 605,54	27 371,35

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

A-IRB	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitelnyeréértékesítési tényezők és a hitelkockázatmérésük után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyletek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzák utáni, kockázattal súlyozott kitétség érték	Kockázattal súlyozott kitétség érték sűrűsége	Várható veszteségének	Értékelési korrekciók és célantallékok
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0.15 - < 0.25	62 798,07	-	100%	62 798,07	0%	4 845	53%	15	15 994,81	25%	78,53	226,65
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0.25 - < 0.50	69 242,84	-	100%	69 242,84	0%	5 631	51%	16	23 934,74	35%	133,63	534,11
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0.50 - < 0.75	79 416,52	-	100%	79 416,52	1%	8 368	48%	16	37 914,40	48%	248,12	1 320,58
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0.75 - < 2.50	49 286,26	-	100%	49 286,26	1%	6 609	44%	16	34 027,82	69%	278,84	2 446,04
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	2.50 - < 10.00	26 644,40	-	100%	26 644,40	4%	4 244	45%	14	34 524,01	130%	429,70	2 126,25
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	10.00 - < 100.00	5 790,86	-	100%	5 790,86	21%	891	48%	15	15 361,47	265%	598,64	860,99
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	nem_teljesito	18 557,26	-	100%	18 557,26	100%	3 220	85%	12	14 117,16	76%	14 616,59	10 242,25
Részösszeg		311 736,22	-		311 736,22		33 814			175 874,41		16 384,06	17 756,86
Lakosság - egyéb kkv	0.75 - < 2.50	4 481,84	1 031,93	63%	5 130,31	2%	500	62%	5	3 493,92	68%	78,73	131,94
Lakosság - egyéb kkv	2.50 - < 10.00	8 055,28	2 001,03	63%	9 312,60	4%	970	62%	5	6 788,73	73%	237,89	405,71
Lakosság - egyéb kkv	10.00 - < 100.00	2 423,66	159,27	63%	2 524,63	26%	245	64%	3	3 098,00	123%	431,24	388,55
Lakosság - egyéb kkv	nem_teljesito	3 724,92	41,45	65%	3 751,81	100%	368	76%	4	7 132,66	190%	2 265,07	2 157,36
Részösszeg		18 685,70	3 233,68		20 719,36		2 083			20 513,31		3 012,93	3 083,57
Lakosság - egyéb nem kkv	0.15 - < 0.25	275,06	-	100%	275,06	0%	28	68%	17	88,23	32%	0,43	1,72
Lakosság - egyéb nem kkv	0.25 - < 0.50	821,93	2 180,86	45%	1 811,35	0%	4 880	84%	16	869,86	48%	4,71	7,13
Lakosság - egyéb nem kkv	0.50 - < 0.75	2 362,00	7 590,45	50%	6 182,53	1%	24 238	82%	17	3 938,71	64%	26,40	35,66
Lakosság - egyéb nem kkv	0.75 - < 2.50	26 647,99	4 957,13	49%	29 077,99	1%	31 556	90%	6	29 835,48	103%	328,98	376,00
Lakosság - egyéb nem kkv	2.50 - < 10.00	26 833,59	1 079,18	47%	27 344,76	5%	24 113	91%	5	39 153,12	143%	1 301,16	1 663,72
Lakosság - egyéb nem kkv	10.00 - < 100.00	10 732,98	149,51	52%	10 810,41	18%	8 972	91%	5	20 712,81	192%	1 783,69	1 948,66
Lakosság - egyéb nem kkv	nem_teljesito	6 472,52	96,41	53%	6 523,23	100%	6 121	97%	4	10 560,60	162%	5 450,68	4 308,84
Részösszeg		74 146,66	16 053,54		82 025,32		102 095			105 158,82		8 896,04	8 341,62
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	0.75 - < 2.50	567,78	-	100%	567,78	2%	68	56%	7	574,09	101%	7,92	12,72
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	2.50 - < 10.00	1 349,74	-	100%	1 349,74	4%	153	57%	6	1 845,64	137%	32,90	45,14
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	10.00 - < 100.00	364,46	-	100%	364,46	24%	27	56%	9	894,04	245%	49,63	83,12
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	nem_teljesito	505,76	-	100%	505,76	100%	54	69%	7	228,12	45%	330,62	289,95
Részösszeg		2 787,74	-		2 787,74		302			3 541,89		421,06	430,94
		407 356,32	19 287,22		417 268,63		138 294			305 088,43		28 714,09	29 612,98

IRB	PD-sáv	Mélegen belüli kitételek	Mélegen kívüli kitételek hitel egyenértékűségi tényezők (CCF) előtt	Kitételekkel súlyozott átlagos CCF	Kitételek a hitel egyenértékűségi tényezők és a hitelkorrekciómódszerek után	Kitételekkel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitételekkel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitételekkel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szárazok utáni, korrekciót súlyozott kitételeknek	Kockázattal súlyozott kitételeknek sűrűsége	Várható veszteségének	Értékelési korrekciók és célkorrekciók
Központi kormányzatok és központi bankok	0.15 - < 0.25	19 516,78	-	100%	19 516,78	0%	2	45%	2	8 055,86	41%	14,14	-
Központi kormányzatok és központi bankok	0.25 - < 0.50	18 554,13	-	100%	18 554,13	0%	1	45%	8	12 379,25	67%	33,65	-
Részösszeg		38 070,91	-		38 070,91		3			20 435,11		47,79	-
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	202 750,67	94 053,68	19%	220 572,74	0%	90	45%	3	59 113,52	27%	78,39	378,11
Vállalkozások - egyéb	0.15 - < 0.25	189 244,09	99 419,76	52%	240 537,42	0%	69	45%	4	103 397,86	43%	188,50	567,34
Vállalkozások - egyéb	0.25 - < 0.50	99 796,36	91 707,39	25%	123 177,14	0%	146	45%	3	75 330,68	61%	190,53	455,20
Vállalkozások - egyéb	0.50 - < 0.75	69 025,60	62 921,76	14%	77 527,22	1%	144	38%	3	52 788,63	68%	178,19	308,32
Vállalkozások - egyéb	0.75 - < 2.50	107 996,73	55 557,70	22%	119 978,22	1%	110	44%	3	122 053,25	102%	637,37	746,26
Vállalkozások - egyéb	2.50 - < 10.00	29 751,83	36 333,93	13%	34 437,33	3%	87	41%	2	44 312,48	129%	439,93	171,01
Vállalkozások - egyéb	10.00 - < 100.00	2 722,84	2 363,79	24%	3 295,72	13%	915	45%	5	7 145,73	217%	197,27	1 074,61
Vállalkozások - egyéb nem_teljesito		8 545,73	3 438,46	5%	8 722,51	100%	70	45%	2	-	0%	3 920,08	5 601,27
Részösszeg		709 833,84	445 796,47		828 248,31		1 631			464 142,16		5 830,25	9 302,13
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.00 - < 0.15	70,93	-	100%	70,93	0%	1	45%	2	29,41	41%	-	0,07
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.15 - < 0.25	295,89	-	100%	295,89	0%	1	45%	2	112,72	38%	-	0,21
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.50 - < 0.75	308,89	10,03	0%	308,89	1%	2	45%	4	158,99	51%	1,08	0,35
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.75 - < 2.50	79 105,04	5 070,21	40%	81 133,89	2%	36	45%	4	61 460,46	76%	579,21	311,04
Vállalkozások - speciális hitelezés	2.50 - < 10.00	88 204,44	13 025,41	1%	88 361,31	5%	32	45%	6	83 223,80	94%	2 046,04	8 120,84
Vállalkozások - speciális hitelezés	10.00 - < 100.00	0,20	-	100%	0,20	22%	11	45%	0	0,41	204%	-	0,02
Vállalkozások - speciális hitelezés nem_teljesito		17 515,88	-	100%	17 515,88	100%	6	45%	3	-	0%	8 757,94	4 558,10
Részösszeg		185 501,28	18 105,66		187 687,00		89			144 985,79		11 384,29	12 990,62
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	4 343,41	4 346,75	8%	4 705,70	0%	143	42%	4	843,13	18%	1,97	25,30
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	7 496,37	10 488,46	7%	8 211,21	0%	221	42%	4	2 172,69	26%	6,85	61,61
Vállalkozások - kkv	0.25 - < 0.50	19 396,17	16 037,53	6%	20 366,60	0%	273	36%	3	6 578,22	32%	27,27	102,10
Vállalkozások - kkv	0.50 - < 0.75	27 934,49	27 041,81	11%	30 975,34	1%	317	42%	3	15 975,81	52%	85,59	195,50
Vállalkozások - kkv	0.75 - < 2.50	37 232,84	26 946,62	13%	40 625,89	1%	426	43%	3	28 573,24	70%	227,65	238,60
Vállalkozások - kkv	2.50 - < 10.00	14 153,35	9 385,95	14%	15 445,40	3%	371	41%	4	12 958,75	84%	212,63	201,68
Vállalkozások - kkv	10.00 - < 100.00	1 403,60	2 307,07	16%	1 781,58	17%	367	40%	2	2 384,01	134%	124,44	29,49
Vállalkozások - kkv nem_teljesito		3 185,30	2 687,01	26%	3 895,92	100%	57	45%	20	-	0%	1 741,69	3 534,35
Részösszeg		115 145,54	99 241,18		126 007,65		2 177			69 485,86		2 428,08	4 388,62
Intézmények	0.00 - < 0.15	153 594,90	8 167,55	36%	156 515,19	0%	46	36%	2	29 681,06	19%	31,02	5,45
Intézmények	0.15 - < 0.25	175 814,57	448,24	87%	176 205,20	0%	18	24%	3	40 287,20	23%	73,03	684,52
Intézmények	0.25 - < 0.50	2,51	360,19	66%	239,05	0%	4	45%	2	194,06	81%	0,37	0,01
Intézmények	0.50 - < 0.75	-	13,85	100%	13,85	1%	1	45%	2	14,46	104%	0,04	0,00
Intézmények	0.75 - < 2.50	301,28	-	100%	301,28	1%	1	45%	0	352,37	117%	1,11	0,00
Intézmények	2.50 - < 10.00	115,96	-	100%	115,96	3%	1	45%	9	154,49	133%	1,45	-
Intézmények	10.00 - < 100.00	0,53	-	100%	0,53	49%	3	45%	0	1,24	235%	0,12	0,00
Részösszeg		329 829,75	8 989,84		333 391,06		74			70 684,89		107,13	689,99
Összesen		1 378 381,31	572 133,15		1 513 404,93		3 974			769 733,80		19 797,54	27 371,35

19.9. Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

	Az IRB-módszerhez tartozó kitételekre vonatkozó, a CRR 166. cikkében meghatározottak szerinti kitételsgértékek	A sztenderd módszerhez és az IRB-módszerhez tartozó teljes kitételsgértékek	Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt teljes kitételsgérték százalékos aránya (%)	Az IRB-módszerhez tartozó teljes kitételsgérték százalékos aránya (%)	A fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó teljes kitételsgérték százalékos aránya (%)
	a	b	c	d	e
Központi kormányzatok vagy központi bankok	38 071	1 547 682	97,54%	2,46%	0,00%
ebből: regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	100,00%	0,00%	0,00%
ebből: közszektorbeli intézmények	0	7 619	100,00%	0,00%	0,00%
Intézmények	384 521	405 712	5,22%	94,78%	0,00%
Vállalkozások	1 233 120	1 306 073	5,59%	94,41%	0,00%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés, kivéve a slotting módszert	0	0	100,00%	0,00%	0,00%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés a slotting módszer alapján	188 573	188 573	0,00%	100,00%	0,00%
Lakosság	417 273	532 735	21,67%	78,33%	0,00%
ebből: Lakosság – ingatlanl fedezett, kkv	2 979	3 032	1,75%	98,25%	0,00%
ebből: Lakosság – ingatlanl fedezett, nem kkv	311 752	317 863	1,92%	98,08%	0,00%
ebből: Lakosság – rullrozó állományba beszámítható	0	0	100,00%	0,00%	0,00%
ebből: Lakosság – egyéb kkv	20 532	38 792	47,07%	52,93%	0,00%
ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	82 009	173 048	52,61%	47,39%	0,00%
Részvény jellegű kitételek	1 903	1 908	0,24%	99,76%	0,00%
Egyéb, nem hitelköttelezettséget megtestesítő eszközök	8 761	8 761	0,00%	100,00%	0,00%
ÖSSZESEN	2 083 648	3 802 869	45,21%	54,79%	0,00%

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

	Az IRB-módszerhez tartozó kitétségekre vonatkozó, a CRR 166. cikkében meghatározottak szerinti kitétségmentékek	A sztenderd módszerhez és az IRB-módszerhez tartozó kitétségek teljes kitétségmentéke	Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt teljes kitétségmentékek százalékos aránya (%)	Az IRB-módszerhez tartozó teljes kitétségmentékek százalékos aránya (%)	A fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó teljes kitétségmentékek százalékos aránya (%)
	a	b	c	d	e
Központi kormányzatok vagy központi bankok	38 071	1 547 682	97,54%	2,46%	0,00%
ebből: regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	100,00%	0,00%	0,00%
ebből: közszektorbeli intézmények	0	7 619	100,00%	0,00%	0,00%
Intézmények	384 521	405 712	5,22%	94,78%	0,00%
Vállalkozások	1 224 256	1 300 789	5,88%	94,12%	0,00%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés, kivéve a slotting módszert	0	0	100,00%	0,00%	0,00%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés a slotting módszer alapján	188 573	188 573	0,00%	100,00%	0,00%
Lakosság	417 273	533 976	21,86%	78,14%	0,00%
ebből: Lakosság – ingatlanl fedezett, kkv	2 979	3 032	1,75%	98,25%	0,00%
ebből: Lakosság – ingatlanl fedezett, nem kkv	311 752	317 863	1,92%	98,08%	0,00%
ebből: Lakosság – rülirozó állományba beszámítható	0	0	100,00%	0,00%	0,00%
ebből: Lakosság – egyéb kkv	20 532	39 861	48,49%	51,51%	0,00%
ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	82 009	173 220	52,66%	47,34%	0,00%
Részvény jellegű kitétségek	58	77	24,78%	75,22%	0,00%
Egyéb, nem hitelkötélezettséget megtestesítő eszközök	8 761	8 797	0,41%	99,59%	0,00%
ÖSSZESEN	2 072 939	3 797 033	45,41%	54,59%	0,00%

19.10. Default indikátorok alkalmazása

Ssz.	Megnevezés	Jelentése
1	Csőd, felszámolás	Ha az ügyfélle szemben csőd, felszámolás vagy adósságrendezési eljárás kezdődik.
2	Közvetlen leírás	Ha az ügyfélle 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 ügyfélle szembeni kitétség 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	Pénzügyintézet felügyeleti tevékenységi engedélyének visszavonása	-
10	Fizetési moratórium egy országban	-
11	Várható veszteség / céltartalék	Ha a Bank az ügyfél kitétsége 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 csoporttagnál bekövetkező default indikációt jelentő esemény, ha az ügyfél Bankkal szembeni kitétsége lényeges összegű.

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default-)indikátorok lakossági és mikrovállalati 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, mikrovállalati hitel esetén az ügyfél default flaget kap,
- Non-Accrued Status (RD020): Bank felfüggeszti a kamatfizetést,
- Specific Credit Risk Adjustments (RD030): Ha az ügylet nem POCI besorolású, de Stage 3 beosztásba kerül,
- Sale of a Credit Obligation (RD040): kitétség 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 fizetéseképtelenség,
- 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 kitettsége 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.

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	Kockázattal súlyozott kitettségérték
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK AZ ELŐZŐ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	996 135
ESZKÖZNAGYSÁG (+/-)	56 422
ESZKÖZMINŐSÉG (+/-)	- 5 620
MODELLFRISSÍTÉSEK (+/-)	75 152
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)	- 8 899
AKVIZÍCIÓK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)	-
DEVIZÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)	8 078
EGYÉB (+/-)	- 30 882
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 090 385

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	Kockázattal súlyozott kitétségérték
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTSÉGÉRTÉK AZ ELŐZŐ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	992 119
ESZKÖZNAGYSÁG (+/-)	56 239
ESZKÖZMINŐSÉG (+/-)	- 5 633
MODELLFRISÍTÉSEK (+/-)	75 152
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)	- 8 899
AKVIZÍCIÓK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)	-
DEVIZAÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)	8 077
EGYÉB (+/-)	- 30 937
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTSÉGÉRTÉK AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 086 118

20. Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

20.1. 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 megfeleltetve teljesítik a CRR szerinti "mérlegen belüli nettósítási megállapodás" fedezettípus követelményeit, így ezeket ilyen fedezettel fedezve tartja nyilván. A fedezett összeg 2021. december 31-én 22.3 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.

20.2. 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 pénzösszeg, illetve a zárolt értékpapírok aktuális piaci értéke. A biztosíték újraértékelése az árfolyamváltozások figyelembe vételével naponta megtörténik.
- Garanciák és kezességek: az értékelés alapja a szerződésben vállalat kötelezettségvállalás mértéke (fix összegű vagy százalékos). A biztosítékok újraértékelése a kötelezettségvállalás mértéke és a 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 újraértékelése legalább évente megtörténik.

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

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

20.3. Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása

Bankunk az alábbi biztosítékokat fogadja el a hitelkockázat csökkentése céljából:

- Raiffeisen Banknál vagy más pénzügyintézetnél zárolt pénzügyi eszközök
- 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 ingóság
- Követeléseken alapított zálogjog
- Egyéb, biztosítéki értékkel nem rendelkező biztosítékok: életbiztosítási kötvény, üzletrészzálog, zálogjog jogon, komfortlevél, árbevétel csatornázás stb.

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

20.4. Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték				
		a	b	c	e	
1	Hitelek és előlegek	3 343 233	462 303	138 442	323 862	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	578 544	0	0	0	0
3	Összesen	3 921 776	462 303	138 442	323 862	0
4	Ebből nemteljesítő kitétségek	73 153	163	163	0	0
EU-5	Ebből nemteljesítő (defaulted)	73 153	163	163	0	0

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték				
			Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett	Ebből hitelderivatívákkal fedezett	
	a	b	c	d	e	
1	Hitelek és előlegek	3 317 648	468 772	144 910	323 862	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	578 544	0	0	0	0
3	Összesen	3 896 191	468 772	144 910	323 862	0
4	Ebből nemteljesítő kitétségek	73 919	163	163	0	0
EU-5	Ebből nemteljesítő (defaulted)	73 919	163	163	0	0

20.5. 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 1,13 %-át alkotják). Ezért jelen dokumentumban kizárólag a Raiffeisen Bank által, hitelügyletek mögé befogadott biztosítékok koncentrációjával kapcsolatos információkat tesszük közre.

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

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

A pénzügyi biztosítékok (értékpapírok mellett beleértve a pénzovadékokat 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 44,99%-os részét képviselték 2021 év végén.

Az összes fedezetet képező ingatlanok – darabszámra vetítve 88,17 %-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
Lakás	54,04%
Családi ház	45,74%
Építési telek	0,13%
Hévízei ház	0,05%
Egyéb	0,04%

Az ingatlan fedezetek piaci értékéből a nem lakó ingatlanok értéke 38,3 %-ot tett ki. Jellemzően irodák, logisztikai raktárak, üzlethelyiségek, ipari ingatlanok, mezőgazdasági ingatlanok, valamint idegenforgalmi ingatlanok alkotják a nem lakóingatlan portfólió legnagyobb hányadát.

Értékpapírok

A fedezeti körben lévő értékpapír biztosítékok fedezeti értéküket tekintve 5,3 %-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	24,27%
Közraktárjegyek	0,64%
Nem állami kötvények	48,76%
Állami kibocsátású papírok	12,26%
Befektetési jegyek és egyéb értékpapír	14,07%
Összesen:	100,00%

Pénzóvadék

A pénzóvadékok biztosítéki fedezeti értéküket tekintve 2,92 %-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az óvadékok többsége Forint (69,08%) és Euró (30,23%) devizanemben került elhelyezésre. A fennmaradó 0,69%-os rész négy további devizanemű óvadékból állt össze: USD, AUD, GBP és CHF.

Kezességek, garanciák

A kezességek és garanciajellegű biztosítékok száma az összes fedezet 40 %-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	57,15%
Kezesség	27,07%
HG kezesség	4,19%
Bankgarancia	0,86%
Állami kezesség	10,73%
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 kitétségekre 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.

20.6. 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 alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 458 139	0	1 677 908	262	120	0%
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	7 725	642	10 107	0	1 996	20%
3 Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0%
4 Multilaterális fejlesztési bankok	15 696	0	17 655	0	0	0%
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
6 Intézmények	11 850	0	11 849	0	4 107	35%
7 Vállalkozások	70 763	15 198	68 732	1 636	13 826	20%
8 Lakosság (retail)	106 703	18 401	12 233	1 234	9 281	69%
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	5 985	22	5 726	17	2 289	40%
10 Nemteljesítő kitettségek	1 696	40	37	0	39	105%
11 Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	91	0	6	0	8	150%
12 Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0%
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0%
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0%
15 Részvényjellelű	5	0	5	0	5	100%
16 Egyéb tételek	51 280	0	51 275	0	51 275	100%
17 Összesen	1 729 933	34 303	1 855 532	3 149	82 946	4%

Raiffeisen Bankcsoport.:
(Millió forint)

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 458 139	0	1 677 908	262	120	0%
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	7 725	642	10 107	0	1 996	20%
3 Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0%
4 Multilaterális fejlesztési bankok	15 696	0	17 655	0	0	0%
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
6 Intézmények	11 850	0	11 849	0	4 107	35%
7 Vállalkozások	66 730	617	58 176	45	53 660	92%
8 Lakosság (retail)	107 944	18 401	13 474	1 234	10 021	68%
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	5 985	22	5 726	17	2 289	40%
10 Nemteljesítő kitettségek	10 924	40	8 985	0	13 203	147%
11 Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	91	0	6	0	8	150%
12 Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0%
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0%
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0%
15 Részvényjellelű	19	0	19	0	19	100%
16 Egyéb tételek	51 345	112	51 339	0	51 339	100%
17 Összesen	1 736 448	19 834	1 855 245	1 557	136 763	7%

20.7. IRB-módszer – CRM-technikaként alkalmazásának mértéke vonatkozó nyilvánosságra hozatal

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

A-IRB		Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák					A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett
			Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)					
			A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	
a	b	c	d	e	f	g		
1	Központi kormányzatok és központi bankok							
2	Intézmények							
3	Vállalkozások							
3.1	ebből: Vállalkozások – kkv-k							
3.2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés							
3.3	ebből: Vállalkozások – egyéb							
4	Lakosság	426 648	0,1%	100,0%	100,0%			
4.1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k	2 979	0,1%	48,7%	48,7%			
4.2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	311 752		100,0%	100,0%			
4.3	ebből: Lakosság – rullírozó állományba beszámítható							
4.4	ebből: Lakosság – egyéb kkv	21 732	2,5%					
4.5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	90 184	0,0%					
5	Összesen	426 648	0,1%	100,0%	100,0%			

A-IRB		Hitelkockázat-mérséklési technikák					Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek	
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)			Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)
		A kitettségek kézpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)	A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)		
		h	i	j	k	l	m	n
1	Központi kormányzatok és központi bankok							
2	Intézmények							
3	Vállalkozások							
3.1	ebből: Vállalkozások – kkv-k							
3.2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés							
3.3	ebből: Vállalkozások – egyéb							
4	Lakosság				-0,001%		305 089	305 088
4	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k						3 805	3 805
4	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k						175 890	175 890
4	ebből: Lakosság – rullírozó állományba beszámítható							
4	ebből: Lakosság – egyéb kkv				-0,018%		20 251	20 251
4.5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv						105 144	105 144
5	Összesen				-0,001%		305 089	305 088

F-IRB		Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák					A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)
			Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)					
			A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	
a	b	c	d	e	f	g		
1	Központi kormányzatok és központi bankok	38 071						
2	Intézmények	388 420	14%					
3	Vállalkozások	1 667 194	1%	3%	3%			
3.1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	259 840	3%	7%	7%			
3.2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	204 518						
3.3	ebből: Vállalkozások – egyéb	1 202 836	1%	2%	2%			
5	Összesen	2 093 685	3,7%	2,3%	2,3%			

F-IRB		Hitelkockázat-mérséklési technikák					Hitelkockázat-mérséklési módszerek	
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)			Előre nem rendelkezésre bocsátott		Kockázattal súlyozott helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)
		A kitettségek kézpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)	A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)		
		h	i	j	k	l	m	n
1	Központi kormányzatok és központi bankok						20 435	20 435
2	Intézmények				-21%		58 430	70 685
3	Vállalkozások				-9%		691 445	678 735
3.1	ebből: Vállalkozások – kkv-k				-20%		71 310	69 442
3.2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés				-0,4%		144 983	144 983
3.3	ebből: Vállalkozások – egyéb				-8%		475 151	464 309
5	Összesen				-11%		770 310	769 855

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		Hitelkockázat-mérséklési technikák					
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)					
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel Fedezett
	a	b	c	d	e	f	g
1	Központi kormányzatok és központi bankok						
2	Intézmények						
3	Vállalkozások						
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k						
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés						
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb						
4	Lakosság	426 648	0,1%	100,0%	100,0%		
4,1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k	2 979	0,1%	48,7%	48,7%		
4,2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	311 752		100,0%	100,0%		
4,3	ebből: Lakosság – rullirózó állományba beszámítható						
4,4	ebből: Lakosság – egyéb kkv	21 732	2,5%				
4,5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	90 184	0,0%				
5	Összesen	426 648	0,1%	100,0%	100,0%		

		Hitelkockázat-mérséklési technikák					Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségekértékek	
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)			Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kitettségekérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségekérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)
		A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)	A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)		
	h	i	j	k	l	m	n	
1	Központi kormányzatok és központi bankok							
2	Intézmények							
3	Vállalkozások							
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k							
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés							
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb							
4	Lakosság				-0,001%	305 089	305 088	
4,1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k					3 805	3 805	
4,2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k					175 890	175 890	
4,3	ebből: Lakosság – rullirózó állományba beszámítható							
4,4	ebből: Lakosság – egyéb kkv				-0,018%	20 251	20 251	
4,5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv					105 144	105 144	
5	Összesen				-0,001%	305 089	305 088	

		Hitelkockázat-mérséklési technikák					
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)					
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel Fedezett része (%)
	a	b	c	d	e	f	g
1	Központi kormányzatok és központi bankok	38 071					
2	Intézmények	388 420	14%				
3	Vállalkozások	1 657 930	1%	3%	3%		
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	259 840	3%	7%	7%		
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	204 518					
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb	1 193 572	1%	2%	2%		
5	Összesen	2 084 421	3,7%	2,3%	2,3%		

		Hitelkockázat-mérséklési technikák					Hitelkockázat-mérséklési módszerek	
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)			Előre nem rendelkezésre bocsátott		Kockázattal súlyozott kitettségekérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségekérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)
		A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)	A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)		
	h	i	j	k	l	m	n	
1	Központi kormányzatok és központi bankok					20 435	20 435	
2	Intézmények				-21%	58 430	70 685	
3	Vállalkozások				-9%	691 324	678 614	
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k				-20%	71 354	69 486	
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés				-0,4%	144 986	144 986	
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb				-8%	474 984	464 142	
5	Összesen				-11%	770 189	769 734	

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

A Bank nem belső modellt, hanem sztenderd modellt alkalmaz a piaci kockázatok kezelésére. A Bank a piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelményének az EU 2021/637 irányelveinek megfelelően tesz eleget:

Piaci kockázattal kapcsolatos minőségi információk nyilvánosságra hozatala

- a) A piaci kockázat kezelésére szolgáló stratégiáinak és folyamatainak leírása:
 - A Raiffeisen Bank (továbbiakban Bank) Integrált Kockázatkezelési Főosztálya (továbbiakban IRD) havi beszámolója alapján az Eszköz-Forrás Bizottság (továbbiakban ALCO) havi szinten értékeli a piaci kockázati kitétségek alakulását. Az ALCO a Bank és az RBI stratégiai céljaival összhangban hoz minden esetben döntést.
- b) A piacikockázat-kezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésének leírása:
 - A Bank IRD osztályán belül a Market Risk Csoport (továbbiakban MR) szorosan együttműködik a Bank Treasury és Markets főosztályaival. Ezen főosztályok monitoringolása és kontrollingja az MR mindenkori feladatainak szerves részét képezik.
- c) A kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege:
 - A Bank világos és egyértelmű kockázati étvággal és limitrendszerrel rendelkezik, amelyek rendszeresen felülvizsgálatra és frissítésre kerül.

22. 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 felülvizsgálatra kerül.

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

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

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

- A likvid pozíciók és 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)

A Bank likviditási kockázatkezelésére vonatkozó információkat összefoglaló táblázatot az EU 2021/637 nyilvánosságra hozatali irányelveinek megfelelően a következőkben ismertetjük:

A likviditási kockázat kezelése

- a) A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok:
- A finanszírozási terv előállításáért a TRE felelős, mely a Bank üzleti terve, a piaci kapacitás illetve egyéb releváns információk alapján éves szinten állítja elő a tervet a következő 12 hónapra. A terv tartalmazza a várható kötvénykibocsátásokat illetve egyéb tőkeemeléssel kapcsolatos tevékenységeket, továbbá ezek megvalósítási formáit piacok és termékek szintjén egyaránt. A TRE az IRD-vel és a Markets-el együttműködve vizsgálja felül a finanszírozási tervet, és tesz stratégiai ajánlásokat az ALCO-nak

jóváhagyásra. A Bank általános megközelítése, hogy egy diverzifikált finanszírozási készletet tartson fenn, számos piacon és számos termékben egyaránt, amelyet olyan eszközökkel kíván megvalósítani, mint a transzferárazás. Ezenfelül a Markets jelen van a repó piacon, így biztosítva a pozíciók önfinanszírozását.

- b) A likviditáskockázat-kezelési részleg szerkezete és szervezeti felépítése:
- A Bank illetve a Raiffeisen Corporate Lízing Zrt. likviditási kockázatának felügyelete az Integrált Kockázatelemzési Főosztályon belüli Piaci Kockázat (MR) kontrolling csoport mindenkor feladatai közé tartozik.
 - A Likviditáskezelési Főosztály elsődleges feladatai közé tartozik a Bank számára üzleti és kockázatviselés szempontjából optimális, eszközforrás, lejárat- és deviza- szerkezet biztosítása, illetve a Bank finanszírozási stratégiájának megvalósítása. Emellett a főosztály felelőssége a likviditási limitek betartása, illetve limittúllépés esetén ellenlépések megtétele.
- c) A likviditáskezelés centralizáltságának mértéke és a csoport tagjai közötti interakció ismertetése:
- A Bank Integrált Kockázatelemzési Főosztályon belüli Piaci Kockázat (MR) kontrolling csoport felelőssége a Bank likviditási profiljára vonatkozó minden utólagos elemzés és a vonatkozó riportok elkészítése. Az ALCO felelős a Bank likviditási kockázati étvágynak és finanszírozási stratégiájának meghatározásáért és likviditási pozíciójának monitoringjáért. Emellett, mint felsőbb szintű irányító vezetőség, felelős a TRE által felállított likviditási portfólió összetételére vonatkozó irányelvek meghatározásáért, valamint megfelelő likviditási válságterv felállításáért a likviditási kockázati étvágy alapján.
- d) A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszereinek hatóköre és jellege:
- A Bank Integrált Kockázatelemzési Főosztályon belüli Piaci Kockázat (MR) kontrolling csoport felelős a lokális menedzsment illetve az RBI felé történő likviditási kockázat riportolásáért, továbbá a felügyeleti riportok összeállításáért és ellenőrzéséért. A felügyeleti jelentések küldését a Számviteli Főosztály (ACD) végzi.
- e) A likviditási kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok:
- A csoport által alkalmazott GC és TTW modellek egyaránt devizák szerint bontásban és aggregáltan a likviditási profil szempontból kritikus lejárat- periódusokra fókuszálnak, melyek napi szintű monitoringja lehetővé teszi a likviditási limitrendszernek való megfelelés folyamatos biztosítását. A Bazel III. keretrendszerbe tartozó likviditási mutatókon (LCR, ALMM, NSFR) felül a helyi felügyeleti likviditási mutatók (DEM, DMM, JMM) kontrollját és historikus elemzését is az IRD látja el.

- A Bank által alkalmazott Early Warning Indicator (EWI) rendszer lehetővé teszi, hogy a Bank különböző makro és mikro szintű indikátorok szintjei alapján kritikus szemlélettel felkészülhessen potenciális likviditási krízishelyzetekre.
- f) A bank vészhelyzeti finanszírozási tervének felvázolása:
- A likviditási válság kezelése során a Bank megfelelő ellenlépések segítségével tud tovább működni. Az ellenlépések megtétele illetve a válságkezelés folyamata az RBI Likviditáskezelési Főosztály és a helyi Likviditási Válságkezelő Bizottság (LCC) számára kerül riportolásra, akik kompetenciájukból adódóan koordinálják a további lépéseket a likviditási válság megfelelő kezelése érdekében.
- g) A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése:
- A stressz-tesztek célja, hogy a Bank potenciális érzékenységét vizsgálja olyan ritka helyzetek során, melyek likviditási kockázattal járnak. Ezen tesztek lehetővé teszik a megfelelő likviditási kockázatkezelési döntések meghozatalát a stressz-tesztek által feltételezett idők során, megelőzve hogy a Bank illikviditás miatt csődöt jelentsen. A stressz-körülményeket a Bank TTW modellje három kategóriába sorolja:
 - i. Name Crisis, ami a Bankra egyedileg vonatkozó likviditási stresszhelyzet, mely nagy mennyiségű betétkiáramlással jár
 - ii. Market Crisis, ami a pénzügyi piacokra és pénzügyi szektorra egyaránt ható stressz körülmények összessége, ami korlátozza az elérhető likviditást illetve finanszírozási lehetőségeket
 - iii. Combined Crisis, ami egyaránt feltételezi mindkét stresszhelyzetet
- h) Vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az intézmény likviditási kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről:
- A Raiffeisen Bankcsoport ILAAP vezérigazgatói utasításában kijelenti, hogy a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport által kidolgozott modellek, melyek különböző időtávokon és modell feltételezések mellett jelzik előre a Bank várható likviditási profilját, teljes mértékben megfelelnek a Bank likviditási kockázatkezelés profilját és stratégiáját tekintve.
- i) Vezető testület által jóváhagyott összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat:
- Lásd lejjebb 22.4. "A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó nyilatkozatok" című alfejezetben.

22.1. 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 Bazel III felügyelet általi előírásokat, valamint az Európai Bankfelügyelők Bizottsága

(CEBS) által 2009-ben javasolt iránymutatást a likviditási pufferek kompozíciójával kapcsolatban a felügyeleti illetve az RBI likviditási mutatóinak való megfelelés érdekében.

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

22.2. Likviditásfedezeti mutató

A Csoport likviditásfedezeti mutatójának részletes ismertetésére az EU 2021/637 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
Negyedév vége		2021.03.31	2021.06.30	2021.09.30	2021.12.31	2021.03.31	2021.06.30	2021.09.30	2021.12.31
Az átlag számítás 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					707 544	734 694	755 536	745 468
KIÁRAMLÁSOK									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 120 871	1 162 563	1 209 857	1 262 716	86 610	90 259	94 284	98 817
3.	Stabil betétek	752 295	775 507	801 790	830 606	37 615	38 775	40 089	41 530
4.	Kevésbé stabil betétek	368 576	387 055	408 068	432 110	48 995	51 483	54 195	57 287
5.	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 199 334	1 280 123	1 335 878	1 395 988	525 381	557 591	581 304	607 137
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetségi bankok hálózatán belüli betétek	284 814	297 663	310 795	321 414	70 761	73 963	77 231	79 867
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	914 519	982 461	1 025 083	1 074 574	454 620	483 628	504 073	527 269
8.	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett nem lakossági finanszírozás					96	185	185	307
10.	További követelmények	592 715	629 125	669 808	708 854	141 276	149 227	157 796	166 274
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	33 647	33 661	33 686	33 715	33 647	33 661	33 686	33 715
12.	Híteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Hitel- és likviditási keretek	559 068	595 464	636 122	675 139	107 628	115 566	124 110	132 560
14.	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettség	287 502	290 116	292 508	294 380	6 138	6 356	5 970	5 194
15.	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	2 310	1 561	1 488	1 481	533	277	277	270
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					760 034	803 895	839 815	877 999
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repó)	21 573	23 641	28 433	32 826	10 252	15 620	14 105	14 183
18.	Teljes mértékben teljesítő kitétségekbeli származó beáramlások	388 291	522 066	640 956	780 643	385 209	518 863	638 298	778 234
19.	Egyéb beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19a	Devizakivételi-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbsége					0	0	0	0
EU-19b	Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás					0	0	0	0
20.	ÖSSZES BEÁRAMLÁS	409 864	545 708	669 390	813 469	395 460	534 483	652 403	792 416
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	409 864	545 708	669 390	813 469	395 460	534 483	652 403	792 416
						MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN			
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER					707 544	734 694	755 536	745 468
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS					364 574	301 467	254 817	228 078
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					194,1%	243,7%	296,5%	326,8%

A Csoport likviditásfedezeti mutatója stabilan meghaladta a szabályozói elvárást (100%) és a likviditási puffer jelentős mértékben meghaladta az összes nettó likviditáskiáramlás értékét, 2021 átlagában 517 milliárd forinttal.

2021 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 kedvezőnek mondható, a lakossági és kisvállalati betéteknél a növekedés több mint 50%-a a stabil betéteknek volt köszönhető, a nagyvállalati és bankközi betéteknél a növekedés 26%-a (63 Mrd Ft) operatív betét soron következett be.

A Bank likviditásfedezeti mutatójának kvalitatív adatainak ismertetésére az EBA nyilvánosságra hozatali irányelveinek megfelelően a következő táblázat szolgál:

Az EU LIQ1 táblát (lásd fent) kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk

- a) A likviditásfedezeti rátára vonatkozó eredmények fő okainak és az LCR-számítás során figyelembe vett inputok időbeli alakulásának magyarázata:
 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó eredményeket befolyásoló fő okokhoz a lenti b) c) d) pontokban kifejtetteken kívül, az MNB 1 hetes betét tenderének megjelenése sorolható.
- b) A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata:
 - A hitelállomány jelentős felfutását a betétállomány növekedése támogatta likviditási szempontból, így a Csoport likviditási kockázati szempontból egészséges struktúrájú organikus növekedésre volt képes a 2021-es év folyamán.
- c) A finanszírozási források aktuális koncentrációjára vonatkozó magyarázat:
 - A finanszírozási források több, mint 75%-át a betétállomány adja, amelynek 36%-a a Retail ügyfelektől, 40%-a pedig a Corporate és Financial ügyfelektől származik.
- d) Az intézmény likviditási pufferének összetételére vonatkozó általános magyarázat:
 - A Bank likviditási puffere Magas minőségű likvid eszközökből tevődik össze, amelyekben nagy számban található állampapírok, valamint egyéb magas minősítéssel rendelkező vállalat, hitelintézet vagy nemzetközi szervezetek által kibocsátott értékpapírok, a készpénztartalék illetve az MNB-nél elhelyezett overnight kihelyezések (mint betét, és kötelező tartalék).
- e) Származtatott kitettségek, és biztosítékok potenciális lehívása:
 - Napi elszámolás a Credit Support Annex alapján.

f) Devizanem-eltérés a likviditásfedezeti rátában:

- A Bank LCR mutatója 4 devizát vesz figyelembe: HUF, EUR, USD és CHF

22.3. A Nettó stabil forrásellátottsági mutató

A Csoport nettó stabil forrásellátottsági mutatójának részletes ismertetésére az EU 2021/637 nyilvánosságra hozatali irányelveinek megfelelően a következő táblázat szolgál:

2021.12.31						
Raiffeisen Bank Zrt. (konszolidált)		a	b	c	d	e
millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárt	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól < 1 évig	≥ 1 év	
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMEI						
1.	Tőkeelemek és -instrumentumok	-	-	-	278 116	278 116
2.	Szavatoló tőke	-	-	-	278 116	278 116
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-
4.	Lakossági betétek	-	1 396 100	-	-	1 301 639
5.	Stabil betétek	-	902 977	-	-	857 828
6.	Kevésbé stabil betétek	-	493 123	-	-	443 811
7.	Nem lakossági finanszírozás:	-	1 545 320	53 889	469 170	1 156 505
8.	Operatív betétek	-	371 140	-	-	179 050
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás	-	1 174 181	53 889	469 170	977 455
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek	-	-	-	-	-
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	-	-	-	-
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-	-	-	-	-
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum	-	-	-	-	-
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)	-	-	-	-	2 736 260
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMEI						
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen	-	-	-	-	33 824
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök	-	-	-	-	-
16.	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek	-	-	-	-	-
17.	Teljesítő hitelek és értékpapírok:	-	1 032 597	212 944	1 826 368	1 791 582
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügfelekkel	-	-	-	-	-
19.	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügfelekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek	-	900 593	16 983	145 050	159 053
20.	Nem pénzügyi vállalati ügfeleknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:	-	107 496	170 846	738 457	1 201 956
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint	-	-	-	-	-
22.	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:	-	16 748	16 711	477 147	-
23.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint	-	-	-	-	-
24.	Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket	-	7 760	8 405	465 714	430 574
25.	Kölcsönösen függő eszközök	-	-	-	-	-
26.	Egyéb eszközök:	-	29 930	-	-	29 930
27.	Fizikailag kereskedett áruk	-	-	-	-	-
28.	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások	-	-	-	-	-
29.	NSFR származtatott eszközök	-	29 930	-	-	29 930
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt	-	-	-	-	-
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz	-	-	-	-	-
32.	Mérlegen kívüli tételek	-	-	-	-	-
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN	-	-	-	-	1 855 337
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSELLÁTOTSÁGI RÁTA (%)	-	-	-	-	147,48%

2021.09.30						
Raiffeisen Bank Zrt. (konszolidált)		a	b	c	d	e
millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárt	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól < 1 évig	≥ 1 év	
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMELI						
1.	Tőkeelemek és -instrumentumok	-	-	-	287 093	287 093
2.	Szavatoló tőke	-	-	-	287 093	287 093
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-
4.	Lakossági betétek	-	1 285 203	-	-	1 199 121
5.	Stabil betétek	-	848 767	-	-	806 328
6.	Kevésbé stabil betétek	-	436 437	-	-	392 793
7.	Nem lakossági finanszírozás:	-	1 384 475	41 079	475 972	1 073 438
8.	Operatív betétek	-	322 578	-	-	160 272
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás	-	1 061 897	41 079	475 972	913 166
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek	-	-	-	-	-
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	-	-	-	-
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-	-	-	-	-
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum	-	-	-	-	-
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)	-	-	-	-	2 559 652
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI						
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen	-	-	-	-	38 262
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök	-	-	-	-	-
16.	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek	-	-	-	-	-
17.	Teljesítő hitelek és értékpapírok:	-	1 023 620	195 843	1 617 690	1 599 534
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel	-	45 888	-	-	-
19.	Teljesítő, egyéb eszközzel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek	-	841 576	49 351	91 239	122 047
20.	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:	-	107 929	126 120	725 582	1 168 035
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint	-	-	-	-	-
22.	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:	-	17 005	16 972	475 919	-
23.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint	-	-	-	-	-
24.	Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket	-	11 221	3 400	324 951	309 451
25.	Kölcsönösen függő eszközök	-	-	-	-	-
26.	Egyéb eszközök:	-	14 871	-	-	6 796
27.	Fizikailag kereskedett áruk	-	-	-	-	-
28.	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások	-	6 173	-	-	5 247
29.	NSFR származtatott eszközök	-	1 172	-	-	1 172
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó lejt levonása előtt	-	7 525	-	-	376
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz	-	-	-	-	-
32.	Mérlegen kívüli tételek	-	-	-	-	-
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN	-	-	-	-	1 644 591
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSELLÁTOTSÁGI RÁTA (%)	-	-	-	-	155,64%

2021.06.30						
Raiffeisen Bank Zrt. (konszolidált)		a	b	c	d	e
millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól < 1 évig	≥ 1 év	
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMELI						
1.	Tőkeelemek és -instrumentumok	-	-	-	283 387	283 387
2.	Szavatolótőke	-	-	-	283 387	283 387
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-
4.	Lakossági betétek	-	1 235 328	-	-	1 152 569
5.	Stabil betétek	-	815 498	-	-	774 724
6.	Kevésbé stabil betétek	-	419 828	-	-	377 845
7.	Nem lakossági finanszírozás:	-	-	-	-	-
8.	Operatív betétek	-	299 282	-	-	148 423
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás	-	1 083 463	31 275	451 729	890 177
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek	-	-	-	-	-
11.	Egyéb kötelezettségek	-	649	-	-	-
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	649	-	-	-	-
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum	-	-	-	-	-
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)	-	-	-	-	2 474 556
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI						
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen	-	-	-	-	14 649
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelhet eszközök	-	-	-	-	-
16.	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek	-	-	-	-	-
17.	Tejesítő hitelek és értékpapírok:	900 926	148 539	1504 681	1470 091	
18.	Tejesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel	-	-	-	-	-
19.	Tejesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek	755 620	47 660	91 016	121 850	
20.	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott tejesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:	137 708	91 461	1 176 839	1 114 898	
21.	Legfejlebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sz tendere módszer szerint	-	-	-	-	-
22.	Tejesítő jelzáloghitelek, ebből:	-	-	-	-	-
23.	Legfejlebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sz tendere módszer szerint	-	-	-	-	-
24.	Egyéb tejesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a társadón kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelmifinanszírozási termékeket	7 597	9 418	236 825	233 343	
25.	Kölcsönösen függő eszközök	-	-	-	-	-
26.	Egyéb eszközök:	12 363	-	-	-	7 280
27.	Fizikailag kereskedett árúk	-	-	-	-	-
28.	Származtatott ügyletekhez alapítétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások	8 328	-	-	-	7 079
29.	NSFR származtatott eszközök	-	-	-	-	-
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt	4 035	-	-	-	202
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz	-	-	-	-	-
32.	Mérlegen kívüli tételek	-	-	-	-	-
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN	-	-	-	-	1 492 021
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSÉLÁTOTTÁGI RÁTA (%)	-	-	-	-	165,85%

22.4. 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>	2021.12.31	317,1%	min 100%	
<i>Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (DMM)</i>	2021.12.31	156,3%	min 100%	
<i>Devizaegyensúlyi Mutató (DEM)</i>	2021.12.31	5,6%	max 15%	
<i>Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM)</i>	2021.12.31	27,5%	min 25%	
<i>Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM)</i>	2021.12.31	5,1%	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>	2021.12.31	3 983	0	0%
<i>Going Concern (1,5Y - 2Y)</i>	2021.12.31	4 034	-538	-5%
<i>Going Concern (3Y)</i>	2021.12.31	4 075	-1 075	-10%
<i>Going Concern (above 3Y)</i>	2021.12.31	4 104	-2 150	-20%
<i>Time To Wall (30d) GAP</i>	2021.12.31	2 249	0	
<i>Time To Wall (30d) - HUF</i>	2021.12.31	2 087	0	
<i>Time To Wall (30d) - EUR</i>	2021.12.31	-209	-350	
<i>Time To Wall (30d) - USD</i>	2021.12.31	285	-350	
<i>Time To Wall (30d) - EUR&USD</i>	2021.12.31	76	0	
<i>Time To Wall (90d)</i>	2021.12.31	1 670	0	

23. A COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségek

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

23.1. 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			
Bruttó könyv szerinti érték														Bruttó könyv szerinti érték			
Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valószínűsítő-érték-változás halmozott összege																	
Teljesítő														Nemteljesítő			
Teljesítő														Teljesítő		Nemteljesítő	
Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)														Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	
Ebből: ástrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek														Ebből: ástrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek		Ebből: Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

23.2. 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
Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték								
		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	3 878	46 042						
2	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	3 878	46 042	46 042	46 042	-	-	-	-
3	ebből: Háztartások		23 003	23 003	23 003	-	-	-	-
4	ebből: Lakóingatlanl fedezett		16 563	16 563	16 563	-	-	-	-
5	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		2 094	23 039	23 039	-	-	-	-
6	ebből: Kis- és középvállalkozások		2 676	2 676	2 676	-	-	-	-
7	ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett		17 447	17 447	17 447	-	-	-	-

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték								
		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	3 879	46 353						
2	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	3 879	46 353	46 353	46 353	-	-	-	-
3	ebből: Háztartások		23 003	23 003	23 003	-	-	-	-
4	ebből: Lakóingatlanl fedezett		16 563	16 563	16 563	-	-	-	-
5	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		23 350	23 350	23 350	-	-	-	-
6	ebből: Kis- és középvállalkozások		2 676	2 676	2 676	-	-	-	-
7	ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett		17 447	17 447	17 447	-	-	-	-

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(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	30 146,44	-	26 594,11	-
2	ebből: Háztartások	798,99			-
3	ebből: Lakóingatlanon fedezett	2,13			-
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	29 347,46	-	25 896,57	-
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	29 177,08			-
6	ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett	348,98			-

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	30 146,44	-	26 594,11	-
2	ebből: Háztartások	798,99			-
3	ebből: Lakóingatlanon fedezett	2,13			-
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	29 347,46	-	25 896,57	-
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	29 177,08			-
6	ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett	348,98			-

24. Hpt. 123. § szerint nyilvánosságra hozandó információk

A 9/2021. (VI. 23) 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 1-23.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	123 530	125 710
(1) d, Folytatódó tevékenységek adózás előtti nyeresége/ vesztesége	40 261	40 647
(1) e, A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy bevétel	-3 694	-3 913
Az üzleti év nyeresége/ vesztesége	36 567	36 734
Eszközök összesen	3 818 258	3 825 288
(2) Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,96%	0,96%
(1) f, Kapott állami támogatás	0	0

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