

**A Raiffeisen Bankcsoport
kockázatkezelésre vonatkozó
információinak nyilvánosságra
hozatala
2010. év végére vonatkozóan**



**Raiffeisen
BANK**

Tartalomjegyzék

1	Bevezető	3
2	Rövidítések, fogalmak jegyzéke.....	5
3	Kockázatkezelési elvek, módszerek (3.§)	7
4	Prudenciális szabályok alkalmazása (4§)	12
5	A szavatoló tőke összetétele (5§).....	13
6	Hitelintézeti tőkemegfelelés (6-7§).....	15
7	Sztenderd módszer (8§)	32
8	Belső minősítésen alapuló módszer (IRB) (9-11 §)	36
9	Hitelezésikockázat-mérséklés (12 §)	57
10	Kereskedési könyv (13§)	62
11	A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (14§)	66
12	Partnerkockázat (15/B§)	69
13	Működési kockázat (16§).....	71
14	A Bankcsoport tőkemegfelelése	73

1 BEVEZETŐ

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoport¹ (továbbiakban Bankcsoport) a 234/2007. (IX. 4.), a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló kormányrendelet előírásainak jelen dokumentummal kíván megfelelni.

Jelen dokumentum a Raiffeisen Bank Zrt.-re és Bankcsoportra vonatkozó, egyedi és konszolidált adatokat tartalmazza. A Bankcsoporton belül a Raiffeisen Bank Zrt.-n (továbbiakban Bank) túl a Raiffeisen Lízing Csoport² (továbbiakban Lízingcsoport) tevékenységére térünk ki részletesen. Mivel a konszolidációs kör egyéb tagjai önálló hitelezési, piaci és működési kockázatkezelési, valamint ehhez kapcsolódó céltartalék-képzési tevékenységet nem végeznek, ezért a róluk szóló információk csak a kvantitatív mutatókban szerepelnek.

A dokumentum felépítése megegyezik a kapcsolódó jogszabályával (a fontosabb fejezetcímeknél megjelölésre kerültek a vonatkozó paragrafusok). A riport először bemutatja a Bankcsoport kockázatkezelésének felépítését, elveit, céljait, majd a prudenciális szabályok alkalmazását. Harmadrészt a szavatoló tőkéről és a tőkemegfelelésről szóló információk következnek.

A hitelkockázatról szóló információk megbontásra kerültek a Bázeli 2 Sztenderd módszertanának és a Belső minősítésen alapuló (IRB) módszertanának használata között. A Bankcsoport a nem-lakossági (non-retail) portfóliók esetén 2008. december 1-jén, a magánszemélyek esetén 2010. július 1-jén tért át az IRB módszertan használatára. Az IRB módszer bevezetésének ütemezése a „Belső minősítésen alapuló módszer” című rész elején található. Mivel a mikrovállalkozások és lízinges ügyfelek portfóliójának hitelkockázati tőkekövetelmény számítása 2010 folyamán is Sztenderd módszer szerint történt, ezért ezen illetve egyéb Sztenderd kezelésben lévő portfólióval kapcsolatos kvantitatív adatokat Sztenderd módszer szerint adjuk közre. A magánszemélyek és a nem-lakossági portfólió tekintetében a kvantitatív adatokat a belső minősítésen alapuló módszertan szerinti bontásban tesszük közzé. Ezt követően a hitelkockázat-mérséklés módjára térünk ki.

Ezután következnek a piaci kockázatról és a működési kockázatról szóló információk.

Végül a Bank, illetve Bankcsoport tőkemegfelelési mutatója kerül bemutatásra.

A kvantitatív mutatók a 2010. december 31-i éves jelentés adatai alapján a magyar számviteli előírásoknak megfelelően lettek bemutatva.

¹ **Bankcsoport:** A Raiffeisen Bank Zrt., illetve az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásokról lásd: 4. fejezet

² **Lízingcsoport:** Raiffeisen Lízing Zrt., Raiffeisen Eszköz Lízing Zrt., Raiffeisen Property Lízing Zrt.

Vonatkozó jogszabályok és előírások:

- 1996. évi CXII. Törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 2000. évi C. Törvény a számvitelről (Szmt.)
- 234/2007. (IX. 4.) Korm. Rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről
- 196/2007. (VII. 30.) Korm. Rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről
- 200/2007. (VII. 30.) Korm. Rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről
- 381/2007. (XII. 23.) Korm. Rendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről
- 244/2000. (XII. 24.) Korm. Rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól
- 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Validációs Kézikönyv, A belső minősítésen alapuló módszerek (IRB) és a működési kockázat fejlett mérési módszereinek (AMA) bevezetéséről, értékeléséről, jóváhagyásáról.

2 RÖVIDÍTÉSEK, FOGALMAK JEGYZÉKE

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

Bank – Raiffeisen Bank Zrt.

Lízingscsoport – Raiffeisen Lízing Zrt., Raiffeisen Eszköz Lízing Zrt., Raiffeisen Property Lízing Zrt.

Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport – az RI tulajdonában lévő leánybankok összessége

RZB – Raiffeisen Zentralbank Österreich AG

RBI – Raiffeisen Bank International AG

IRB – belső minősítésen alapuló módszertan

Retail – lakossági

Non-retail – nem-lakossági

PSZÁF/Felügyelet – Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

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

KKV – kis- és középvállalatok

SMB – Small and Medium Businesses, kis- és középvállalatok

CRM – Credit Risk Management, Hitelkockázati Főosztály

RRM – Retail Risk Management, Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály

IRD – Integrated Risk Analysis Department, Integrált Kockázatelemzési Főosztály

TRE – Treasury Department, Likviditáskezelési Főosztály

WOD – Workout Department, Követeléskezelési Főosztály

CLD – Collection Department, Behajtási Főosztály

ACD – Accounting Department, Számviteli Főosztály

CNT – Controlling Department, Stratégia és Controlling Főosztály

OPD – Operations Department, Bankműveleti Főosztály

CRO – Chief Risk Officer

CFO – Chief Financial Officer

MM – Management Meeting, Vezetőségi Ülés

EC – Executive Credit Committee, Végrehajtó Hitelezési Bizottság

CC – Credit Committee, Hitelbizottság

MC – Marketing Committee, Marketing Bizottság

PLC – Problem Loan Committee, Problémás Hitelek Bizottsága

PC – Product Committee, Termék Bizottság

PC – Project Committee, Projekt Bizottság

PC – Portfolio Committee, Portfólió Bizottság

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

MRSC – Market Risk Sub Committee, Piaci Kockázati Albizottság

ORC – Operational Risk Committee, Működési Kockázati Bizottság

ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process, Tőke megfelelés belső értékelési folyamata

IFRS – International Financial Reporting Standards, Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok

IAS – International Accounting Standards, Nemzetközi Számviteli Szabványok

Ügyfélkategória – lásd Hkr. (196/2007. Kormányrendelet) 56.§ (1) d) pontja

Kitettségi osztály – lásd Hpt. (1996. évi CXII. Törvény) 76/C § (1) bekezdése

S&P – Standard and Poor's

Fermat – a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tőkekövetelmény számítására használt szoftvere

Overdraft – folyószámlahitel

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

RDB – Rating Database, rating adatbázis

IMF – International Monetary Fund, Nemzetközi Valutaalap

IIF – Institute of International Finance, Nemzetközi Pénzügyi Intézet

EIU – Economist Intelligence Unit

EU – European Union, Európai Unió

Default – nemteljesítés

PD – Probability of Default, nemteljesítési valószínűség

Hpt – 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

3 KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK (3.§)

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

3.1 KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLOK

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

3.2 KOCKÁZATKEZELÉSI ALAPELVEK

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

1. **Kockázattudatosság**

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

2. **Prudens kockázatvállalás**

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

3. **Fejlett kockázatkezelési módszerek alkalmazása**

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

4. **Szabályozói követelményeknek való megfelelés**

A Bankcsoport megfelel minden, a kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályozói előírásnak.

5. **Kockázatok integrált kezelése**

A Bankcsoport a kockázatokat integrált módon kezeli, következetesen összegezve a legfontosabb kockázattípusokat (a hitel-, piaci, likviditási és működési kockázatot). Az

integrált megközelítés során kiemelt figyelmet kell fordítani a kockázatok koncentrációjára.

6. Egységes módszerek alkalmazása

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

7. Konzisztens kockázatkezelés

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

8. Független kontroll

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

9. Rendszeres felülvizsgálat

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

10. Termékfejlesztés során a kockázatok teljeskörű felmérése

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

3.3 A KOCKÁZATKEZELÉS STRATÉGIAI CÉLJAI

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

A jogszabályi limitfigyelés mellett a Bank VaR (kockázatotott érték) alapú limitrendszer is működött, amely hatékony kockázatkezelést és tőkeallokációt biztosít. A tőkeallokáció alapját a kockázattal korrigált teljesítmény-mutatók különböző alportfóliók (kockázati típusok, termékek, ügyfelek) szerinti kimutatása jelenti.

3.4 A KOCKÁZATKEZELÉS SZERVEZETI EGYSÉGEI, FUNKCIÓI, JELENTÉSI RENDSZEREI

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

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

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

A Bank Likviditáskezelési (Treasury) Főosztályának kockázat kontrolling tevékenységét és a Bankban megfigyelhető piaci kockázatok elemzését az Integrált Kockázatelemzési Főosztály piaci kockázat elemző munkatársai látják el.

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

A kockázatkezelést Management szinten az üzleti területektől független, kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes, a CRO (Chief Risk Officer)/CFO felügyeli. A CRO alá tartozik még a kockázatkezeléshez szorosan kapcsolódó Követeléskezelési Főosztály (WOD), Behajtási Főosztály (CLD), továbbá a Stratégia és Controlling (CNT) valamint a Számviteli (ACD) Főosztály.

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

- Eszköz – Forrás Gazdálkodási Bizottság (Asset – Liability Committee)
- Piaci Kockázati Albizottság (Market Risk Sub-Committee)
- Portfólió Bizottság (Portfolio Committee)
- Működési Kockázat Bizottság (Operational Risk Committee)
- Vezetőségi ülés (Management Meeting)
- Végrehajtó Hitelezési Bizottság (Executive Credit Committee)
- Hitelbizottság (Credit Committee)
- Problémás Hitelek Bizottsága (Problem Loan Committee)
- Céltartalék Képzési Bizottság (Provisioning Committee)

- Termék Bizottság (Product Committee)
- Projekt Bizottság (Project Committee)

A Lízingcsoportban az ALCO-n és a fent felsorolt releváns másodlagos döntéshozó szerveken kívül, a szabályozott kompetencia határokron belül a következő lokális döntéshozó szervek vesznek részt a kockázatok kezelésében:

- Minősítő Bizottság (Rating Committee)
- Kockázati Bizottság (Risk Committee)
- Problémás Ügyfelek Bizottsága (Problematic Customer Committee)
- Árbizottság (Pricing Committee)

3.5 HITELKOCKÁZATI FEDEZETEK ALKALMAZÁSÁRÓL

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

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

Az előírt biztosítékok meglétét folyósítás előtt lakossági hiteleknél a Hitelcentrum, nem-lakossági hiteleknél a Bankműveleti Főosztály ellenőrzi. A hitelnyújtás előtt a biztosítékok értékelése és a folyósítás utáni monitoring a Biztosítékkezelési Osztály feladata.

A második pillér alatti tőkekövetelmény-számítás céljára a Bank eltérő súlyokat alkalmaz.

A finanszírozási struktúra jellegéből fakadóan a Lízingcsoport az eszközök széles spektrumát fogadja el mint a finanszírozás tárgyát. A Lízingcsoport kockázatkezelési célból bármilyen biztosítékot befogad, ezek értékelése során eszköz típustól és egyéb paramétereiktől függő súlyozásokat alkalmaz, melyek kifejezik az adott eszköz visszabirtoklásának kockázatát és továbbértékesítésével elérhető értékét.

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

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

A hitelnyújtás előtt a biztosítékok meglétének ellenőrzése, értékelése az Eszközmenedzsment feladata, melyet eszközcsoporttól függően delegálhat a Hitelcentrumra. Ugyancsak az Eszközmenedzsment feladata a folyósítás utáni monitoring és a visszabirtokolt eszközök

értékének meghatározása (külső szakértő bevonásával), mely érték az újraértékesítés során az ármeghatározás alapját képezi.

4 PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA (4§)

A Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerint összeállított számviteli konszolidációt és az összevont felügyelet alá tartozó vállalatok listáját 2010. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblázat tartalmazza. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások listája a PSZÁF EN-I/M-708/2009. számú határozata alapján került összeállításra.

Név	Számviteli konszolidáció	Összevont felügyelet
AFFOREST Agrárenergetikai Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
BUTÁR Gazdasági Szolgáltató Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
CLEAN ENERGY Szolgáltató és Termelő Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Deko-Plastic Műanyagipari Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
EURO GREEN ENERGY Fejlesztő és Szolgáltató Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Győri-Kert Agrárenergetikai Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Kawa Energetika Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Késmárk utca 11. Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Middle Outlet Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	Társult vállalkozás	
New Outlet Center Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	Társult vállalkozás	
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Raiffeisen Eszköz Lízing Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Eszközértékesítő Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető és Szolgáltató Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Raiffeisen Lízing Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SCT Beruházás Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SCT Tündérkert Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SCTAI Angol Iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCTJ Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCTS Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SPC Vagyonkezelő Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SZELET Energiatermelő és Szolgáltató Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
T+T 2003 Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Upper Land Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	Társult vállalkozás	
W.P.S.S. Energetikai Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	

Az összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalatok - a hitelintézet és a Hpt. 90.§ -nak (2) bekezdése szerinti vállalkozások - vonatkozásában a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

5 A SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZETÉTELE (5§)

Az alábbi táblázat a Raiffeisen Bank Zrt. szavatoló tőkéjére vonatkozó adatokat tartalmazza:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
SZAVATOLÓ TŐKE	190 952
ALAPVETŐ TŐKE	137 066
ALAPVETŐ TŐKE Pozitív összetevői	150 897
Jegyzett tőke	59 099
Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	500
Általános tartalék	5 691
Eredménytartalék	74 937
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	0
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK adótartalommal csökkentett értéke	10 670
ALAPVETŐ TŐKE Negatív összetevői	-13 831
(-) Immateriális javak	-13 831
(-) Alapvető kölcsöntőke limit feletti része	0
(-) Egyéb levonások	0
(-) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya (általános kockázati céltartalék nélkül)	0
(-) Kereskedési könyvi, kevésbé likvid tételek értékelési korrekciója miatti veszteségek	0
JÁRULÉKOS TŐKE	54 593
JÁRULÉKOS TŐKE Pozitív összetevői	54 593
Értékelési tartalékok	631
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	947
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke	53 015
JÁRULÉKOS TŐKE Negatív összetevői	0
(-) Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének limit feletti része	0
(-) JÁRULÉKOS TŐKE LIMIT FELETTI RÉSZE	0
(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	-707
Ebből: (-) Levonások az alapvető tőkéből	-653
(-) Levonás az alapvető tőkéből az 50-50 %-os arányú levonás miatt	-54
(-) Levonás alapvető tőkéből járulékos tőke hiánya miatt	
(-) Levonás limittúllépés miatt	-599
Ebből: (-) Levonások a járulékos tőkéből	-54
(-) Levonás járulékos tőkéből az 50-50 % arányú tételek miatt	-54
(-) Levonás limittúllépés miatt	
(-) PIBv-ben lévő többbefektetések korlátozása miatt (Hpt. 5 melléklet 14 a))	-108
(-) IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány, valamint IRB részesedések várható vesztesége (Hpt. 5. melléklet 14 c))	0
(-) Befektetési korlátozások miatti limittúllépések összege (Hpt. 5 melléklet 16 a))	-599
(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó része	-599
PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0

Az alábbi táblázat a Bankcsoport szavatoló tőkéjét tartalmazza:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
SZAVATOLÓ TŐKE	191 867
ALAPVETŐ TŐKE	137 637
ALAPVETŐ TŐKE Pozitív összetevői	152 002
Jegyzett tőke	59 099
Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	500
Általános tartalék	5 691
Eredménytartalék	75 068
Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbszeteiből beszámítható rész	-1 721
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	2 695
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK adótartalommal csökkentett értéke	10 670
ALAPVETŐ TŐKE Negatív összetevői	-14 365
(-) Immateriális javak	-14 365
(-) Alapvető kölcsöntőke limit feletti része	0
(-) Egyéb levonások	0
(-) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya (általános kockázati céltartalék nélkül)	0
(-) Kereskedési könyvi, kevésbé likvid tételek értékelési korrekciója miatti veszteségek	0
JÁRULÉKOS TŐKE	54 230
JÁRULÉKOS TŐKE Pozitív összetevői	54 230
Értékelési tartalékok	631
Konszolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbszeteiből beszámítható rész	-43
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke	53 016
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	626
JÁRULÉKOS TŐKE Negatív összetevői	0
(-) Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbégi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének limit feletti része	0
(-) JÁRULÉKOS TŐKE LIMIT FELETTI RÉSZE	0
(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	0
Ebből: (-) Levonások az alapvető tőkéből	0
(-) Levonás az alapvető tőkéből az 50-50 %-os arányú levonás miatt	0
(-) Levonás alapvető tőkéből járulékos tőke hiánya miatt	
(-) Levonás limittúllépés miatt	0
Ebből: (-) Levonások a járulékos tőkéből	0
(-) Levonás járulékos tőkéből az 50-50 % arányú tételek miatt	0
(-) Levonás limittúllépés miatt	
PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0

6 HITELINTÉZETI TÖKEMEGFELELÉS (6-7§)

6.1 A BELSŐ TÖKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉSI FOLYAMATAIRA VONATKOZÓ ELVEK ÉS STRATÉGIÁK

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

A pénzügyi kockázatok a banki működés szerves részét képezik, melyek a jövőben valószínűsíthetően (de nem biztosan) bekövetkező veszteségekkel vannak összefüggésben. Ezek az események komoly kihatással rendelkeznek, valamint bizonytalanságot jelentenek a jövőbeli profit és tőkehelyzet tekintetében. Ebből kifolyólag a kockázatokkal kapcsolatos vizsgálatok az üzleti tervezés elválaszthatatlan részét képezik. Ezt a célt szolgálja a tőke és portfólió kockázati stratégia kidolgozása, 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

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

A fentiekén túlmenően a Bazel 2 szerinti szabályrendszer is elvárja, hogy a bankok a kockázati kilátásokat az üzleti tervekkel összhangban elemezzék, értékeljék és kezeljék (ICAAP). Előírás továbbá az is, hogy a Bankcsoport megfelelő tőkeellátottsága is folyamatosan biztosítva legyen. Ennek biztosítása érdekében a Bankcsoport minden hónapban kiszámolja belső tőkemegfelelését, és arról tájékoztatja a Felügyelet is.

6.2 A HITELKOCKÁZATI KATEGÓRIÁK TŐKEKÖVETELMÉNYE, KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNTI BONTÁSBAN

Raiffeisen Bank Zrt.

Kitettségi osztály		Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	35
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	1 491
	Lakosság	1 690
	Ingatlannal fedezett kitettségek	904
	Késedelmes tételek	11 836
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	2 505
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
	Belső minősítésen alapuló	0
Központi kormánnyal és központi bank	0	
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	15 231	
Vállalkozások	79 468	
Lakosság	25 703	
Részesedések	1 647	
Összesen		140 510

A táblázat a kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelményét is tartalmazza.

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	35
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	5
	Közszektorbeli intézmények	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	3 634
	Lakosság	3 985
	Ingatlannal fedezett kitettségek	905
	Késedelmes tételek	12 694
	Kollektív befektetési értékpapírok	38
	Egyéb tételek	3 492
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
	Belső minősítésen alapuló	0
Központi kormánnyal és központi bank	0	
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	15 230	
Vállalkozások	78 728	
Lakosság	25 704	
Részesedések	1 519	
Összesen		145 969

A táblázat a kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelményét is tartalmazza.

6.3 A KÉSEDELEM ÉS HITELMINŐSÉG-ROMLÁS BELSŐ SZABÁLYZATOKBAN VALÓ MEGKÖZELÍTÉSE

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

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

Nemteljesítőnek 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:

- 250 EUR forint ellenértéke (jelenleg 70 ezer forint) és
- a kintlévőség 2,5%-a.

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 a 2000 Forintot.

6.4 ÉRTÉKVESZTÉSEK ELSZÁMOLÁSA ÉS VISSZAÍRÁSA, A CÉLTARTALÉKOK KÉPZÉSE ÉS FELHASZNÁLÁSA SORÁN ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ELVEK

6.4.1 A Bank esetében:

Az értékvesztés, céltartalék elszámolásával a Bank a partnerkockázatokból származó lehetséges és várható hitelezési veszteségeit képezi le a veszteség felmerülésének időpontját megelőzően, a 250/2000. kormányrendelet, az IFRS (különösen az IAS 32, 36, 37 és 39-es pontok) szabályai, az RZB 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 kitétségi 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 kitétségi osztályok tartalékképzési módszerei

Egyedi tartalékolás

Egyedi értékvesztés, céltartalék képzés történik:

1. a hitelminőség romlást szenvedett kitétségek esetében (szegmenstől függetlenül),
2. a hitelminőség romlást nem szenvedett kitétségek esetében, ha a tartalékképzés alapját jelentő kitétség nagyszegűnek minősül.

Az egyedi tartalékolás során a Bank ügyfél szinten határozza meg a (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) kitétségein keletkező várható veszteségeit a veszteség mértékét befolyásoló tényezők egyidejű, egyedi szakértői értékelésével. A várható veszteség – mint a tartalék szükségességének és alapjának – meghatározásakor kizárólag azokból az információkból indul ki, amelyek a tartalékképzés (mint értékelés) időpontjában már fennállnak. A szükséges tartalék meghatározásakor az ügyféllel szembeni teljes tőke kitétséget kell viszonyítani a kitétségből várhatóan még megtérülő összeghez. Amennyiben a várhatóan megtérülő összeg a kitétség értéke alatt marad, a különbözet összegében tartalék képzés szükséges.

Portfolió szintű tartalékképzés

Portfolió szintű értékvesztés, céltartalék képzés történik a hitelminőség romlással nem érintett kisösszegűnek minősülő kitétségek esetében.

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

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

II. A retail ügyfélkörben működtetett tartalékolási módszerekről

Egyedi tartalékolás

A veszteségre utaló múltbeli objektív bizonyíték megléte (pl. 180 napon túli késedelemmel rendelkező ügyletek, korai veszteség – pl. csalás, csőd, felszámolás –, kényszerű átstrukturálás) esetén a Bank egyedileg határozza meg a szükséges értékvesztés, céltartalék mértékét. A retail kitétségek esetében az egyedi tartalékképzés során a kitétség fedezettel csökkentett értékének megfelelő értékvesztést, céltartalékot kell képezni az ügyletekre.

Portfolió szintű tartalékképzés

Az egyedi tartalékképzés alá nem tartozó retail kitétségek esetén 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,
- késedelmes napok száma,
- fedezettség.

6.4.2 Lízingcsoport szinten:

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 a Lízingcsoport 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 ezen kitettségekre nem történik.

II. A retail ügyfélkörben működtetett tartalékolási módszerekről

Egyedi tartalékolás

A veszteségre utaló múltbeli objektív bizonyíték megléte (pl. 180 napon túli késedelemmel rendelkező ügyletek, korai veszteség – pl. csalás, csőd, felszámolás –, kényszerű átstrukturálás) esetén a retail kitettségekre az egyedi tartalékképzés során a Lízingcsoport 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 a Lízingcsoport 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.

6.5 SZÁMVITELI BESZÁMÍTÁSOK UTÁNI KITETTSÉG ÉRTÉKEK HITELEZÉSIKOCKÁZAT- MÉRSÉKLÉS FIGYELEMBE VÉTELE ELŐTTI ÖSSZEGE

Raiffeisen Bank Zrt.

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	283 137
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	57
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	174 094
	Lakosság	32 420
	Ingatlannal fedezett kitettségek	21 873
	Késedelmes tételek	102 395
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	47 000
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	366 966
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 370 219
	Lakosság	533 987
	Részesedések	5 563
Összesen		2 937 711

Raiffeisen Bankcsoport

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	283 054
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	60
	Közszektorbeli intézmények	57
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	50 840
	Lakosság	70 882
	Ingatlannal fedezett kitettségek	21 895
	Késedelmes tételek	110 518
	Kollektív befektetési értékpapírok	473
	Egyéb tételek	59 343
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	366 964
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 350 597
	Lakosság	533 987
	Részesedések	5 132
Összesen		2 853 802

6.6 KITETTSÉGEK ÁTLAGOS ÉRTÉKE KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNTI BONTÁSBAN

Raiffeisen Bank Zrt.

Kitettségi osztály		Átlagos kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	40 448
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	57
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	122
	Lakosság	0
	Ingatlannal fedezett kitettségek	10
	Késedelmes tételek	1
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	2 043
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	953
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	331
	Lakosság	3
	Részesedések	278
Összesen		8

Raiffeisen Bankcsoport

Kitettségi osztály		Átlagos kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	28 305
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	6
	Közszektorbeli intézmények	28
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	24
	Lakosság	1
	Ingatlannal fedezett kitettségek	10
	Késedelmes tételek	1
	Kollektív befektetési értékpapírok	118
	Egyéb tételek	1 745
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	953
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	327
	Lakosság	3
	Részesedések	257
Összesen		7

6.7 KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT

Raiffeisen Bank Zrt.

Sztenderd módszer:

Kitettség (Millió Forint)	Sztenderd kitettségi osztály										
	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanmal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos
Afganisztán	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0
Algéria	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Argentína	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ausztrália	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ausztria	0	0	0	0	0	1	0	79	0	0	0
Belgium	0	0	0	0	0	0	0	1	0	12	0
Belorusszia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bosznia-Hercegovina	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Brazília	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bulgária	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0
Ciprus	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Csehország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dánia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0	2 506	0	71	0	0	45 746	0
Egyiptom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finnország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Franciaország	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Görögország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grúzia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hollandia	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Horvátország	0	0	0	0	0	0	0	119	0	0	0
Irak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Irán	0	0	0	0	0	0	0	35	0	0	0
Írország	0	0	0	0	0	0	0	57	0	0	0
Izrael	0	0	0	0	0	0	0	12	0	0	0
Japán	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jordánia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kamerun	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Kazahsztán	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kína	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Lengyelország	0	0	0	0	0	1	0	10	0	0	0
Líbia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luxemburg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Magyarország	284 085	0	57	0	171 784	33 165	21 873	112 505	0	1 242	0
Mongólia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nagy-Britannia	0	0	0	0	0	1	0	80	0	0	0
Németország	0	0	0	0	0	0	0	125	0	0	0
Nigéria	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Norvégia	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Olaszország	0	0	0	0	0	0	0	10	0	0	0
Oroszország	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Örményország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Portugália	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Románia	0	0	0	0	0	128	9	240	0	0	0
Seychelles-szigetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Spanyolország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Svájc	0	0	0	0	0	14	0	20	0	0	0
Svédország	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0
Szaúd-Arábia	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Széria	0	0	0	0	0	1	0	30	0	0	0
Szíria	0	0	0	0	0	0	0	36	0	0	0
Szlovákia	0	0	0	0	0	1	0	64	0	0	0

Kitettség (Millió Forint)	Sztenderd kitétségi osztály										
	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanmal fedezett kitétségek	Késedelmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos
Szlovénia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Togo	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Törökország	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Tunézia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukrajna	0	0	0	0	0	1	0	16	0	0	0
Vietnam	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0
Összesen	284 085	0	57	0	174 294	33 314	21 953	113 463	0	47 000	0

IRB módszer:

Kitettség (Millió Forint)	IRB kitétségi osztály				Kitettség (Millió Forint)	IRB kitétségi osztály			
	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Vállalkozások	Lakosság	Részesedések		Ország	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Vállalkozások	Lakosság
Afganisztán	0	0	20	0	Kína	0	252	422	0
Algéria	0	0	1	0	Lengyelország	45	826	47	0
Amerikai Egyesült Államok	661	202	207	0	Libia	0	0	1	0
Argentína	0	0	1	0	Luxemburg	142	4 640	0	0
Ausztrália	167	0	22	0	Magyarország	323 463	1 295 511	528 615	5 563
Ausztria	17 125	6 438	19	0	Mongólia	0	0	48	0
Belgium	54	0	0	0	Nagy-Britannia	9692	21128	117	0
Belorusszia	0	0	1	0	Németország	5683	3406	263	0
Bosznia-Hercegovina	35	0	2	0	Nigéria	0	0	0	0
Brazília	0	0	1	0	Norvégia	13	0	3	0
Bulgária	2	305	81	0	Olaszország	43	77	23	0
Ciprus	0	7 358	0	0	Oroszország	338	0	78	0
Csehország	146	661	18	0	Örményország	0	0	5	0
Dánia	255	204	10	0	Portugália	0	0	3	0
Egyéb	0	3 516	0	0	Románia	198	2474	2170	0
Egyiptom	0	0	1	0	Seychelles-szigetek	0	499	0	0
Finnország	0	0	30	0	Spanyolország	40	0	48	0
Franciaország	2 381	10 035	168	0	Szajc	939	668	93	0
Görögország	0	0	12	0	Svédország	170	1990	51	0
Grúzia	0	0	26	0	Szaúd-Arábia	0	0	0	0
Hollandia	5	6 316	86	0	Szerbia	0	0	199	0
Horvátország	29	2 946	77	0	Szíria	0	0	63	0
Irak	0	0	12	0	Szlovákia	2284	296	261	0
Irán	0	0	39	0	Szlovénia	1573	0	24	0
Írország	0	0	89	0	Togo	0	0	0	0
Izrael	0	0	59	0	Törökország	356	412	104	0
Japán	783	59	0	0	Tunézia	0	0	11	0
Jordánia	0	0	6	0	Ukrajna	0	0	276	0
Kamerun	0	0	1	0	Vietnam	0	0	59	0
Kanada	344	0	13	0	Összesen	366 966	1 370 219	533 987	5 563
Kazahsztán	0	0	1	0					

Sztenderd módszer:

Kitettség (Millió Forint)	Sztenderd kitettségi osztály											
	Ország	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos
Afganisztán	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0
Algéria	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0
Argentína	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ausztrália	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ausztria	0	0	0	0	0	0	1	79	0	0	0	0
Belgium	0	0	0	0	0	0	0	1	0	12	0	0
Belorusszia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bosznia-Hercegovina	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Brazília	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bulgária	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0
Ciprus	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Csehország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dánia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0	2 506	433	71	186	0	59 051	0	0
Egyiptom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finnország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Franciaország	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0
Görögország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grúzia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hollandia	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Horvátország	0	0	0	0	0	0	0	119	0	0	0	0
Irak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Irán	0	0	0	0	0	0	0	35	0	0	0	0
Írország	0	0	0	0	0	0	0	57	0	0	0	0
Izrael	0	0	0	0	0	0	0	12	0	0	0	0
Japán	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jordánia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kamerun	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0
Kazahsztán	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kína	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Lengyelország	0	0	0	0	0	0	1	10	0	0	0	0
Líbia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luxemburg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Magyarország	284 165	60	57	0	48 810	73 998	21 875	126 313	473	298	0	0
Mongólia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nagy-Britannia	0	0	0	0	0	0	1	80	0	0	0	0
Németország	0	0	0	0	0	0	0	125	0	0	0	0
Nigéria	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Norvégia	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Olaszország	0	0	0	0	0	0	0	10	0	0	0	0
Oroszország	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Örményország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Portugália	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Románia	0	0	0	0	0	0	128	9	240	0	0	0
Seychelles-szigetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Spanyolország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Svájc	0	0	0	0	0	0	14	20	0	0	0	0
Svédország	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0
Szaúd-Arábia	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Szerbia	0	0	0	0	0	0	1	30	0	0	0	0
Szíria	0	0	0	0	0	0	0	36	0	0	0	0
Szlovákia	0	0	0	0	0	0	1	64	0	0	0	0

Kitettség (Millió Forint)	Sztenderd kitettségi osztály										
Ország	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanlan fedezett kitettségek	Készedelmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos
Szlovénia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Togó	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Törökország	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Tunézia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukrajna	0	0	0	0	0	1	0	16	0	0	0
Vietnam	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0
Összesen	284 165	60	57	0	51 320	74 580	21 955	127 457	473	59 361	0

IRB módszer:

Kitettség (Millió Forint)	IRB kitettségi osztály				Kitettség (Millió Forint)	IRB kitettségi osztály			
Ország	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Vállalkozások	Lakosság	Részesedések	Ország	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Vállalkozások	Lakosság	Részesedések
Afganisztán	0	0	20	0	Kína	0	252	422	0
Algéria	0	0	1	0	Lengyelország	45	826	47	0
Amerikai Egyesült Államok	661	202	207	0	Libia	0	0	1	0
Argentína	0	0	1	0	Luxemburg	142	4 640	0	0
Ausztrália	167	0	22	0	Magyarország	323 461	1 275 889	528 615	5 132
Ausztria	17 125	6 438	19	0	Mongólia	0	0	48	0
Belgium	54	0	0	0	Nagy-Britannia	9692	21128	117	0
Belorusszia	0	0	1	0	Németország	5683	3406	263	0
Bosznia-Hercegovina	35	0	2	0	Nigéria	0	0	0	0
Brazília	0	0	1	0	Norvégia	13	0	3	0
Bulgária	2	305	81	0	Olaszország	43	77	23	0
Ciprus	0	7 358	0	0	Oroszország	338	0	78	0
Csehország	146	661	18	0	Örményország	0	0	5	0
Dánia	255	204	10	0	Portugália	0	0	3	0
Egyéb	0	3 516	0	0	Románia	198	2474	2170	0
Egyiptom	0	0	1	0	Seychelles-szigetek	0	499	0	0
Finnország	0	0	30	0	Spanyolország	40	0	48	0
Franciaország	2 381	10 035	168	0	Svájc	939	668	93	0
Görögország	0	0	12	0	Svédország	170	1990	51	0
Grúzia	0	0	26	0	Szaúd-Arábia	0	0	0	0
Hollandia	5	6 316	86	0	Szerbia	0	0	199	0
Horvátország	29	2 946	77	0	SzírIA	0	0	63	0
Irak	0	0	12	0	Szlovákia	2284	296	261	0
Irán	0	0	39	0	Szlovénia	1573	0	24	0
Írország	0	0	89	0	Togó	0	0	0	0
Izrael	0	0	59	0	Törökország	356	412	104	0
Japán	783	59	0	0	Tunézia	0	0	11	0
Jordánia	0	0	6	0	Ukrajna	0	0	276	0
Kamerun	0	0	1	0	Vietnam	0	0	59	0
Kanada	344	0	13	0	Összesen	366 964	1 350 597	533 987	5 132
Kazahsztán	0	0	1	0					

6.8 KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIÁNKÉNTI MEGOSZLÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT

A Bank belső, vezetői tájékoztatásra és tervezésre Bazel 2 Sztenderd és IRB módszertanában meghatározott kitettségi osztályoktól eltérő, saját ügyfélkategória meghatározásokat használ. Ugyanakkor ezek az ügyfélkategóriák megfeleltethetőek egy vagy több kitettségi osztálynak. Az

alábbi két táblázat a Bank és a Bankcsoport szintjén is bemutatja a hitelkockázati kitétségek értékét kitétségi osztályonkénti és ügyfél-kategóriánkénti bontásban.

Raiffeisen Bank Zrt.

Kitétség (Millió Forint)	Kitétségi osztály	Ügyfélkategória										
		Egyéb eszközök	Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Kis- és középvállalkozások	Kollektív befektetési értékpapírok	Központi kormány és központi bank	Lakosság	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Vállalkozásokból speciális hitelezési kitétségek	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	0	0	0	0	0	284 085	0	0	0	0	284 085
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	57	0	0	0	57	
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Vállalkozások	0	22 578	150 407	0	0	0	0	0	1 309	174 294	
	Lakosság	0	0	0	0	0	0	33 314	0	0	33 314	
	Ingatlanlall fedezett kitétségek	71	104	0	0	0	0	21 778	0	0	21 953	
	Késedelmes tételek	0	159	0	0	0	0	113 304	0	0	113 463	
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb tételek	45 746	0	1 143	4	0	0	0	0	107	47 000		
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	0	0	121 457	0	0	0	0	245 509	0	366 966	
	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	10 580	0	74 175	70 652	31 236	0	0	0	1 083 808	99 768	1 370 219
	Lakosság	0	0	0	0	0	0	533 987	0	0	533 987	
	Részesedések	0	0	0	0	5 127	0	0	0	436	5 563	
Összesen		56 397	22 841	347 182	70 656	36 363	284 142	702 383	245 509	1 085 660	99 768	2 950 901

Raiffeisen Bankcsoport

Kitétség (Millió Forint)	Kitétségi osztály	Ügyfélkategória										
		Egyéb eszközök	Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Kis- és középvállalkozások	Kollektív befektetési értékpapírok	Központi kormány és központi bank	Lakosság	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Vállalkozásokból speciális hitelezési kitétségek	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	0	0	0	0	0	284 165	0	0	0	0	284 165
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	60	0	0	60
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	57	0	0	0	0	57
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	0	22 586	0	8 339	0	0	0	0	20 015	380	51 320
	Lakosság	0	0	0	0	0	0	74 580	0	0	0	74 580
	Ingatlanlall fedezett kitétségek	71	104	0	0	0	0	21 780	0	0	0	21 955
	Késedelmes tételek	0	159	0	5 035	0	0	117 050	4	4 696	513	127 457
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	473	0	0	0	0	0	473
Egyéb tételek	59 051	0	40	4	0	0	0	0	106	160	59 361	
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	0	0	121 455	0	0	0	0	245 509	0	0	366 964
	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	10 580	0	74 175	70 652	31 236	0	0	0	1 064 186	99 768	1 350 597
	Lakosság	0	0	0	0	0	0	533 987	0	0	0	533 987
	Részesedések	0	0	0	0	5 127	0	0	0	5	0	5 132
Összesen		69 702	22 849	195 670	84 030	36 836	284 222	747 397	245 573	1 089 008	100 821	2 876 108

6.9 KITETTSÉGEK HÁTRALEVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI MEGOSZLÁSA

Raiffeisen Bank Zrt.

Kitettség (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)				
		0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	177 699	75 727	16 284	14 375	284 085
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0
	Közszektorbeli intézmények	57	0	0	0	57
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	9 500	152 272	10 675	1 847	174 294
	Lakosság	8 178	7 075	9 795	8 266	33 314
	Ingatlanl fedezett kitettségek	1 474	3 286	17 137	56	21 953
	Késedelmes tételek	4	44	168	113 247	113 463
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0
	Egyéb tételek	1 719	0	0	45 281	47 000
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0	0	0	0
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	97 561	43 895	203 555	21 955	366 966
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	575 254	353 122	210 571	231 272	1 370 219
	Lakosság	6 758	53 642	470 863	2 724	533 987
	Részesedések	0	72	5 055	436	5 563
Összesen	878 204	689 135	944 103	439 459	2 950 901	

A lejárat nélküli kitettségek oszlopban számlák, részesedések és egyéb eszközök szerepelnek.

Raiffeisen Bankcsoport

Kitettség (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)				
		0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	177 698	75 727	16 284	14 456	284 165
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	3	13	3	41	60
	Közszektorbeli intézmények	57	0	0	0	57
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	5 757	27 869	15 012	2 682	51 320
	Lakosság	13 840	26 264	25 644	8 832	74 580
	Ingatlanl fedezett kitettségek	1 474	3 350	17 131	0	21 955
	Késedelmes tételek	10 229	2 084	1 415	113 729	127 457
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	473	473
	Egyéb tételek	1 722	3	3 405	54 231	59 361
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0	0	0	0
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	97 561	43 895	203 555	21 953	366 964
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	556 548	353 100	210 486	230 463	1 350 597
	Lakosság	6 758	53 642	470 863	2 724	533 987
	Részesedések	0	72	5 055	5	5 132
Összesen	871 647	586 019	968 853	449 589	2 876 108	

A lejárat nélküli kitettségek oszlopban számlák, részesedések és egyéb eszközök szerepelnek.

6.10 ÜGYFÉLKATEGÓRIÁNKÉNTI MEGOSZLÁSBAN A KÉSEDELMES TÉTELEK ÉS A HITELMINŐSÉG-ROMLÁST SZENVEDETT KITETTSÉGEK

Raiffeisen Zrt.

Ügyfélkategória	Kitettség (Millió Forint)
Vállalkozások	145 244
Vállalkozásokból speciális hitelezési kitettségek	7 748
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	6 783
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	16 660
Lakosság	136 509
Kis- és középvállalkozások	20 189
Egyéb eszközök	1 407
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	159
Összesen	334 699

Raiffeisen Bankcsoport

Ügyfélkategória	Kitettség (Millió Forint)
Vállalkozások	149 940
Vállalkozásokból speciális hitelezési kitettségek	8 261
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	6 783
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	16 664
Lakosság	140 256
Kis- és középvállalkozások	25 224
Egyéb eszközök	1 407
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	159
Összesen	348 694

6.11 CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA ÜGYFÉLKATEGÓRIÁNKÉNT

Raiffeisen Bank Zrt.

Ügyfélkategória (Millió Forint)	Eredményhatás		Záró tartalék	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Egyéb eszközök	0	276	0	1 341
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	0	45	0	86
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	58	-216	67	2 401
Kis- és középvállalkozások	19	1 991	106	9 389
Lakosság	18	12 299	72	62 405
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	10	174	10	175
Vállalkozások	2 191	14 769	5 574	60 496
Vállalkozások speciális hitelezési kitettségek	120	2 369	165	4 207
Összesen	2 416	31 707	5 994	140 500

Raiffeisen Bankcsoport

Ügyfélkategória (Millió Forint)	Eredményhatás		Záró tartalék	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Egyéb eszközök	0	276	0	1 341
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	0	45	0	86
Hítelinástitételek és befektetési vállalkozások	58	-216	67	2 401
Kis- és középüvállalkozások	19	2 610	106	11 187
Lakosság	18	13 771	75	67 118
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	10	396	10	413
Vállalkozások	2 384	13 928	5 213	58 019
Vállalkozások speciális hitelezési kitettségek	120	2 369	165	4 207
Összesen	2 609	33 179	5 636	144 772

6.12 A HITELMINŐSÉG-ROMLÁST SZENVEDETT ÉS KÉSEDELMES KITETTSÉGEK – FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS SZERINTI BONTÁSBAN

A következő táblázat az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve tartalmazza a kitettségeket a Bank és a Bankcsoport esetében is:

Ország	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bankcsoport
	Kitettség (Millió Forint)	Kitettség (Millió Forint)
Afganisztán	4	4
Amerikai Egyesült Államok	51	51
Ausztria	182	182
Belgium	1	1
Bosznia-Hercegovina	1	1
Brazília	0	0
Bulgária	220	220
Ciprus	5 398	5 398
Franciaország	2	2
Hollandia	1	1
Horvátország	119	119
Irán	35	35
Írország	57	57
Izrael	12	12
Kanada	2	2
Kína	1	1
Lengyelország	10	10
Luxemburg	4 514	4 514
Magyarország	230 829	238 095
Mongólia	2	2
Nagy-Britannia	250	250
Németország	125	125
Nigéria	1	1
Norvégia	1	1
Olaszország	10	10
Oroszország	1	1
Románia	272	272
Svájc	55	55
Szaúd-Arábia	1	1
Szerbia	30	30
Szíria	36	36
Szlovákia	64	64
Togó	1	1
Törökország	1	1
Ukrajna	15	15
Vietnam	14	14
Összesen	242 318	249 584

6.13 AZON KITETTSÉGEKKEL KAPCSOLATOSAN, AMELYEK ESETÉBEN HITELMINŐSÉG-ROMLÁS KÖVETKEZETT BE, AZ ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉSRE ÉS A KÉPZETT CÉLTARTALÉKRA VONATKOZÓ ADATOK

Raiffeisen Bank Zrt.

Ügyfélkategória (Millió Forint)	Nyitó tartalék		Tartalékképzés		Felhasználás-visszairás		Árfolyamhatás		Eredményhatás		Záró tartalék	
	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV
Egyéb eszközök	0	459	4	147	0	0	0	124	4	147	4	730
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	0	2	0	29	0	0	0	1	0	29	0	32
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	1 126	0	-217	0	0	0	147	0	-217	0	1 056
Kis- és középvállalkozások	6	349	25	1 124	0	0	0	41	25	1 124	31	1 514
Lakosság	4	13 592	14	14 236	0	-4 588	0	1 593	14	9 648	18	24 833
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	150	0	0	0	0	0	150	0	150
Vállalkozások	31	1 552	1 286	12 560	0	-53	-7	226	1 286	12 507	1 310	14 285
Vállalkozások speciális hitelezési kitettségek	0	1 398	0	1 367	0	0	0	59	0	1 367	0	2 824
Összesen	41	18 478	1 329	29 396	0	-4 641	-7	2 191	1 329	24 755	1 363	45 424

Raiffeisen Bankcsoport

Ügyfélkategória (Millió Forint)	Nyitó tartalék		Tartalékképzés		Felhasználás-visszairás		Árfolyamhatás		Eredményhatás		Záró tartalék	
	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV
Egyéb eszközök	0	459	4	147	0	0	0	124	4	147	4	730
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	0	2	0	29	0	0	0	1	0	29	0	32
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	1 126	0	-217	0	0	0	147	0	-217	0	1 056
Kis- és középvállalkozások	6	2 297	25	1 743	0	-769	0	41	25	974	31	3 312
Lakosság	4	19 305	14	15 708	0	-7 060	0	1 593	14	8 648	18	29 546
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	16	0	372	0	0	0	0	0	372	0	388
Vállalkozások	31	6 204	1 286	16 073	0	-1 037	-7	226	1 286	15 036	1 310	21 466
Vállalkozások speciális hitelezési kitettségek	0	1 398	0	1 367	0	0	0	59	0	1 367	0	2 824
Összesen	41	30 807	1 329	35 222	0	-8 866	-7	2 191	1 329	26 356	1 363	59 354

7 SZTENDERD MÓDSZER (8§)

7.1 A KOCKÁZATI SÚLYOK MEGHATÁROZÁSAKOR A BANKCSOPORT ÁLTAL ALKALMAZOTT ELISMERT KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZET NEVE ÉS HITELMINŐSÍTÉSE

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

A Bankcsoport a Sztenderd hitelkockázat kiszámítása során, a felhasznált külső hitelminősítéseket megfelelteti a jogszabályban meghatározott hitelminősítési besorolásának. A megfeleltetési táblázat a következő:

Hitelminősítő	Külső minősítés	Hitelminősítési besorolás
Standard & Poors	AAA	1
Standard & Poors	AA+	1
Standard & Poors	AA	1
Standard & Poors	AA-	1
Standard & Poors	A+	2
Standard & Poors	A	2
Standard & Poors	A-	2
Standard & Poors	BBB+	3
Standard & Poors	BBB	3
Standard & Poors	BBB-	3
Standard & Poors	BB+	4
Standard & Poors	BB	4
Standard & Poors	BB-	4
Standard & Poors	B+	5
Standard & Poors	B	5
Standard & Poors	B-	5
Standard & Poors	CCC+	6
Standard & Poors	CCC	6
Standard & Poors	CCC-	6
Standard & Poors	CC	6
Standard & Poors	C	6
Standard & Poors	D	6
Standard & Poors	NR	7

A hitelminősítési besorolás a 196/2007. kormányrendelet második részében szereplő hitelminősítési besorolásoknak felel meg.

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

7.2 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 kockázatsökkentési céllal tartja, akkor a kibocsátó külső minősítésének a volatilitási korrekciós tényező meghatározásánál van szerepe.

7.3 A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI KITETTSÉGI OSZTÁLYOKRA VONATKOZÓ KITETTSÉG ÉRTÉKEK, VALAMINT AZ EGYES HITELMINŐSÍTÉSI BESOROLÁSOKHOZ TARTOZÓ HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSA UTÁNI ÉRTÉKEK

Raiffeisen Bank Zrt.

Kitettségi osztály	Kitettség (Millió Forint)	Hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni kitettség (Millió Forint)
Központi kormány és központi bank	284 085	294 243
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0
Közszektorbeli intézmények	57	57
Multilaterális fejlesztési bankok	0	2 505
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0
Vállalkozások	174 294	169 157
Lakosság	33 314	30 848
Ingatlannal fedezett kitettségek	21 953	21 804
Késedelmes tételek	113 463	102 395
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
Egyéb tételek	47 000	46 840
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0
Összesen	674 166	667 849

Hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni kitettség (Millió Forint)	Hitelminősítési besorolás						
	AAA – AA-	A+ – A-	BB+ – BB-	BBB+ – BBB-	CCC+ alatt	Nem besorolt	Összesen
Központi kormány és központi bank	0	0	0	179 270	0	114 973	294 243
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	57	0	0	57
Multilaterális fejlesztési bankok	2 505	0	0	0	0	0	2 505
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	169 157	169 157
Lakosság	0	0	0	0	0	30 848	30 848
Ingatlannal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	21 804	21 804
Késedelmes tételek	0	0	0	0	0	102 395	102 395
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	46 840	46 840
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	2 505	0	0	179 327	0	486 017	667 849

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	Kitettség (Millió Forint)	Hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni kitettség (Millió Forint)
Központi kormány és központi bank	284 165	294 160
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	60	60
Közszektorbeli intézmények	57	57
Multilaterális fejlesztési bankok	0	2 506
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0
Vállalkozások	51 320	45 652
Lakosság	74 580	69 138
Ingatlannal fedezett kitettségek	21 955	21 826
Késedelmes tételek	127 457	109 866
Kollektív befektetési értékpapírok	473	473
Egyéb tételek	59 361	59 184
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0
Összesen	619 428	602 922

Hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni kitettség (Millió Forint)	Hitelminősítési besorolás						
	AAA – AA-	A+ – A-	BB+ – BB-	BBB+ – BBB-	CCC+ alatt	Nem besorolt	Összesen
Központi kormány és központi bank	0	0	0	179 187	0	114 973	294 160
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	60	0	0	60
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	57	0	0	57
Multilaterális fejlesztési bankok	2 506	0	0	0	0	0	2 506
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	45 652	45 652
Lakosság	0	0	0	0	0	69 138	69 138
Ingatlannal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	21 826	21 826
Késedelmes tételek	0	0	0	4	0	109 862	109 866
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	473	473
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	59 184	59 184
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	2 506	0	0	179 308	0	421 108	602 922

7.4 AZ EGYES HITELMINŐSÍTÉSI BESOROLÁSOKHOZ TARTOZÓ HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSA UTÁNI ÉS A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉG ÉRTÉKEK

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály	Szavatoló tőkéből levont kitettség (Millió Forint)
Egyéb tételek	-13 831
Részesedések	-599

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	Szavatoló tőkéből levont kitettség (Millió Forint)
Egyéb tételek	-14 365
Részeselek	0

8 BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (IRB) (9-11§)

A Bankcsoport a non-retail portfólió tekintetében 2008. december 1-jével, a lakossági portfólió tekintetében 2010. július 1-jével tért át a Bázeli 2 szerinti Belső minősítésen alapuló módszer használatára. Bizonyos portfóliók esetében a Bankcsoport tartósan vagy átmenetileg továbbra is a Sztenderd módszert alkalmazza a hitelkockázati tőkekövetelmény meghatározásakor.

A Bankcsoport tartósan Sztenderd módszerben kívánja tartani az alábbi portfóliókat:

A Hpt. 76. D.§ (1) c) alapján (kitettségi osztályok nem jelentősek):

- Vállalatokkal szembeni kitettségek közül:
 - Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek, melyeket vállalatokkal szembeni kitettséggént kell kezelni
 - Egyházakkal és vallási közösségekkel szembeni kitettségek
- Lakossági (retail) kitettségek közül:
 - Dolgozói hitelek
 - Egyéb lakossági hitelek
 - „régiji” személyi kölcsön jellegű hitelek (új kibocsátás nincs, kifutó termék)
 - fedezett overdraft (negatív folyószámla-egyenleg)
 - kényszerhitel: engedélyezett limit nélküli folyószámlák negatív egyenlege
 - megvásárolt lakossági követelések
 - Mikro vállalkozások kényszerhitelei

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

- Az ezen kategóriákba tartozó kitettségekre.

A 76.D.§ (1) f) alá tartozó kitettségekre a Bankcsoporton belül azonos kockázatkezelési elvek alapján (76.A.§. (7) c)) számít a Bankcsoport Sztenderd módszer szerinti nulla tőkekövetelményt.

A Bank a mikro ügyfelek tekintetében 2011. december 31-ig, valamint a teljes Lízingcsoport portfóliót 2012. december 31-ig kívánja Sztenderd módszer alatt tartani, utána tér át velük fejlett IRB módszerre.

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

8.1 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 szükségtelemmé a belső minősítés elkészítését. A külső minősítések nem bemenő változói egyik belső minősítési modellnek sem, egyedül összehasonlítási célból, illetve addicionális információként vannak felhasználva. A külső és belső minősítések összehasonlítása az alacsony nemteljesítési valószínűségű portfóliók esetén kap fontos szerepet.

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

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

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

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

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

8.2 A BELSŐ MINŐSÍTÉSEK HASZNÁLATA

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

A vállalati hitelezési folyamatok során

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

A lakossági hitelezési folyamatok során:

- a limitmeghatározás,
- a hiteldöntés során,
- a fedezettségi szint elvárás meghatározásának esetében,
- a limit felülvizsgálatakor,

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

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

- keresztértékesítés során,
- ún. Top-up (jól teljesítő ügyfeleknek a hitel újra felajánlása hitelbírálattal nélkül) ajánlásakor,
- termékfejlesztéskor,
- az árazás során,
- az ügyfélérték meghatározása esetében.

Stratégiai folyamatok szintjén:

- A Portfolio Committee-n bemutatásra kerülnek a banki portfólió kockázatával kapcsolatos elemzések és riportok, valamint a use teszthez kapcsolódó override elemzések. Ugyanitt kerül bemutatásra a belső módszer alapján számított gazdasági tőke különböző dimenziók mentén.
- 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 2-es 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.

8.3 HITELEZÉSI KOCKÁZAT-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 helyettesítési módszert használja.

8.4 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 megfelelő igazolása a felügyeleti IRB-validáció része volt.

8.5 IRB MÓDSZERTANBAN ALKALMAZOTT SZEGMENSEK KITETTSÉGE

Jelen pont alatt az egyes kitétségi osztályok értékét a Bank illetve Bankcsoport IRB módszertan szerint számolt portfóliójára vonatkozóan adjuk meg..

Raiffeisen Bank Zrt.

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	Kitettség (Millió Forint)
Központi kormány és központi bank	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	366 966
Vállalkozások	1 370 219
Lakosság	533 987
Részesedések	5 563
Összesen	2 276 735

Raiffeisen Bankcsoport

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	Kitettség (Millió Forint)
Központi kormány és központi bank	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	366 964
Vállalkozások	1 350 597
Lakosság	533 987
Részesedések	5 132
Összesen	2 256 680

8.6 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.

I. 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 a Bank a Raiffeisen Bank Internationallel (RBI) együttműködve fejlesztette ki. A retail ügyfeleket minősítő scorecardok a magyarországi Raiffeisen Bankban kerültek kifejlesztésre.

II. Nagyvállalatok belső minősítési folyamata

A vállalkozásokkal szembeni kitettségi osztályhoz tartozó ügyfelek minősítésére a Nagyvállalati Rating Modell illetve a Kis- és Középvállalati (SMB) Rating Modell használt az ügyfél éves árbevételének illetve Bankkal szembeni kitettségének függvényében.

Fejlesztés és cél

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

Szakértői modellről lévén szó, a minősítő teljes felelősséggel tartozik a ratingért, konzekvensen és pontosan kell értékelnie az ügyfél pénzügyi adatait, valamint a releváns minőségi tényezőket. A minősítő módosításokat eszközölhet a modellben, amennyiben csak így biztosítható az ügyfél hitelképességének pontos értékelése.

A minősítő modell

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

A minősítés folyamata

A minősítés elkészítéséért a Bank hitelkockázat-kezelési részlege a felelős. A minősítést képzett kockázatkezelők 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 kockázatkezelő 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.

III. Kis- és középvállalatok minősítési folyamata

Fejlesztés és cél

Az alkalmazás segítségével – a számszaki és minőségi paraméterek módszeres összekapcsolása révén – átfogó értékelést kapunk az egyes KKV ügyfelek hitelképességéről. Szakértői modellről lévén szó, a minősítő teljes felelősséggel tartozik a ratingért, konzekvensen és pontosan kell értékelnie az ügyfél pénzügyi adatait, valamint a releváns minőségi tényezőket. A minősítő módosításokat eszközölhet a modellben, amennyiben csak így biztosítható az ügyfél hitelképességének pontos értékelése.

A minősítő modell

Az SMB rating modellnek két fő alkotóeleme van:

- *Kvantitatív elemzés*

Az elemzés az ügyfél pénzügyi adatainak értékelésén alapul. A számszaki ratinget kiválasztott pénzügyi mutatókból származtatjuk. A hat mutató megegyezik a corporate rating modellben alkalmazottakkal. Az SMB rating modell a minősítés során különbséget tesz iparágak, továbbá az ügyfél éves beszámolójának elkészítéséhez alkalmazandó számviteli szabványok szerint. Az RI csoport összes kettős könyvvitellel rendelkező KKV ügyfele az SMB rating modellel minősítendő.

- *Kvalitatív elemzés*

Az ügyfelek minőségi értékelése 23 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.

A minősítés outputja

Az SMB modell 10 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 kockázatkezelők készítik, akik széleskörű tudással és tapasztalattal rendelkeznek a KKV szegmenst illetően.

A kockázatkezelő munkatárs első körben javasol egy ratinget, melyet ezután egy másik, limit- és rating jóváhagyási kompetenciával rendelkező kockázatkezelő szakmailag felülvizsgál (szükség

esetén módosítja is), majd az eredményt véglegesíti. Ezáltal teljesül a "négy szem elv" (kettős kontroll) is.

A minősítéseket a rating adatbázis (RDB) tárolja.

IV. Lakossági és Private ügyfelek minősítési folyamata

Fejlesztés és cél

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

A minősítő modellek

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

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

A minősítés outputja

A minősítő modell 10 minősítési fokozatot (rating) tartalmaz. Az ügylet kockázati minősítése nemcsak a hiteldöntés szerves része, hanem fontos szerepet játszik a szerződéses feltételek kialakításában is és a 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 scorecarddal), majd automatikusan havonta a fizetési múlt ismeretében újrakalkulálódik (viselkedési scorecard).

A minősítések historikusan kerülnek eltárolására a Bank központi rendszerében.

V. Központi kormányok, illetve központi bankok minősítési folyamata

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

Fejlesztés és cél

A Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport 1999-ben vezette be a minősítő modell használatát, amely 2002-ben a Bázeli 2. szempontok alapján teljes felülvizsgálaton esett át. A minősítő modell használatával a Bank nyilvánosan hozzáférhető gazdasági, politikai információk alapján értékeli az adott országgal kapcsolatos országkockázatot. A minősítés eredménye meghatározza a minősítési kategória szerinti hovatartozást, amely erősen korrelál a külső minősítésekkel.

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

A minősítő modell

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

A minősítés folyamata

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

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

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

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

VI. Hitelintézetek illetve pénzügyi vállalkozások minősítési folyamata

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

Fejlesztés és cél

Az RBI a modellt az 1990-es évek közepén hozta létre, amelyet azóta több lépésben továbbfejlesztett, a legutolsó módosítása 2001-ben történt. A hasonló régiókban, illetve hasonló üzleti modell alapján működő versenytársakkal való összehasonlítás a szakértői modell fontos részét képezi. A minősítés eredménye meghatározza a minősítési kategória szerinti hovatartozást, amely erősen korrelál a külső minősítésekkel.

A minősítő modell

A minősítő modell a következő részek kombinálása: kvantitatív információk, kvalitatív információk, a felhasznált információk kockázatbecslése és –értékelése. A kvantitatív részben a következő paraméterek értékelése történik: jövedelmezőség, tőkésítettség, finanszírozási struktúra és likviditás, a hitelek minősége.

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 szerkezete 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.

VII. Biztosítótársaságok minősítési folyamata

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

Fejlesztés és cél

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

A minősítő modell

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

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

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

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

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

VIII. Helyi és regionális önkormányzatok minősítési folyamata

A minősítő modell használt a helyi és regionális önkormányzatoknak és az azoknak közvetlenül felelős adminisztratív szervezeteknek a minősítésére.

Fejlesztés és cél

A minősítő modellt 2003-2004 folyamán fejlesztette az RBI a leánybankok közreműködésével, és amennyiben az indokolt (a különböző számviteli szabályozásnak, illetve az eltérő jogszabályi környezetnek köszönhetően), lokális adaptációkra is sor került.

A minősítő modell

A modell kvalitatív és kvantitatív ismérveket kombinál, a kvantitatív ismérvek (bevé尔特ermelő képesség, költségvetési stabilitás és függetlenség stb.) automatikusan kalkulálódnak, a kvalitatív szempontok mérlegelése a minősítést végző megítélésének függvénye.

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 végzi. A minősítés eredménye a központi minősítő rendszeren keresztül valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagjának számára elérhetővé válik 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.

IX. Projektársaságok minősítési folyamata

A kitettségi osztály tartalma megfelel a vonatkozó EU direktíva előírásainak.

Fejlesztés és cél

A minősítő rendszer kifejlesztésére Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoporton belül került sor, a tagvállalatok piaci tapasztalatainak felhasználásával. A modell a slotting⁵ kritériumok alkalmazásával készült, és a projektek a törvény által definiált öt kockázati kategória valamelyikébe sorolódnak a bedőlési valószínűség valamint a nemteljesítéskori veszteségráta együttes mérlegelésével.

⁵ A különleges hitelezési kitettségre a 196/2007 Kormányrendelet a 30. § (5) bekezdése szerinti módszer

A minősítő modell

Az EU direktívával összhangban a minősítő modell két komponenst tartalmaz: a projekt gazdasági teljesítményét valamint a bank biztosítékokkal való ellátottságát a projekt kapcsán. A gazdasági teljesítményt kvantitatív és kvalitatív szempontok alapján értékeli (pl. adósságszolgálati jellemzők, projektirányítás és –szponzor, a projekt struktúrája és finanszírozási konstrukciója stb.)

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

A minősítés elkészítéséért a Bank hitelkockázat-kezelési részlege a felelős. A minősítést képzett kockázatkezelők 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 kockázatkezelő 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.

X. 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.

XI. Részesedések kezelése

A részesedések kitettségi osztály esetén a Bank különböző módszereket alkalmaz az egyes portfóliók tőkekövetelményének meghatározásakor. A 2007. december 31-én meglévő részesedéseket a Bank a 2007. II. törvény 75§ (12) bekezdése alapján Sztenderd módszer alatt kezeli. A 2007. december 31. után szerzett részesedésekre a Bank PD/LGD módszert alkalmaz, illetve a befektetési jegyeket a Hkr. 33§ (2) bekezdése alapján a részesedésekre alkalmazott egyszerű súlyozási módszer szerint kezeli.

8.7 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 ügyfél 12 hónapon belül nemteljesítővé válik. A PD-k saját becslésen alapulnak a következő nem-lakossági minősítési modellekre: vállalati, KKV, központi kormány és központi bank, hitelintézet és pénzügyi vállalkozás, biztosítók, önkormányzatok, befektetési alapok. 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 non-retail ügyfélkörben alkalmazott PD-k a következők:

Minősítési kategória	Nagyvállalatok	KKV	Biztosítók	Pénzügyi vállalkozások	Ország	Önkormányzatok	Befektetési alapok
0	3.153%	13.929%	1.164%	1.195%	3.007%	0.870%	1.063%
1	0.030%	0.050%	0.030%	0.030%	0.000%	0.015%	0.042%
2	0.070%	0.962%	0.032%	0.032%	0.007%	0.083%	0.045%
3	0.120%	0.993%	0.040%	0.080%	0.015%	0.179%	0.048%
4	0.403%	1.024%	0.065%	0.096%	0.030%	0.309%	0.052%
5	0.828%	1.783%	0.160%	0.132%	0.089%	0.472%	0.056%
6	1.291%	2.338%	0.304%	0.218%	0.315%	1.002%	0.070%
7	2.764%	4.342%	2.705%	0.681%	1.088%	2.107%	0.224%
8	5.711%	6.276%	3.092%	2.040%	5.439%	8.119%	7.055%
9	13.814%	13.929%	18.357%	8.655%	13.772%	15.517%	14.109%
10	100.000%	100.000%	100.000%	100.000%	100.000%	100.000%	100.00%

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

A Bankcsoportban használt becsült PD-k a következők:

Minősítési kategória	Hitelkártya	Jelzáloghitel	Folyószámla-hitel	Privát banki hitelek	Személyi kölcsön
0	7.50%	4.00%	9.00%	6.00%	20.00%
1	0.62%	0.38%	1.41%	1.19%	1.30%
2	0.62%	0.38%	1.41%	1.19%	1.30%
3	0.62%	0.38%	1.41%	1.19%	1.30%
4	1.07%	1.40%	1.41%	1.19%	1.30%
5	2.03%	2.15%	2.42%	2.42%	2.34%
6	4.27%	4.08%	4.66%	4.03%	4.21%
7	8.16%	8.38%	9.05%	7.87%	7.94%
8	14.37%	13.97%	15.88%	15.92%	14.17%
9	39.40%	33.48%	36.16%	32.61%	37.27%
10	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

8.8 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, kizárólag tényleges megtérülési adatok alapján. A banki adatbázisokon kívül magánszemélyek jelzálog LGD becslésében felhasználjuk a Magyar

Jelzálogbank Egyesület által üzemeltetett LGD Adatbázist is. 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 marzsot, 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 CF-et, majd képezzük ezek hosszú távú átlagát. Az átlag felett megképzett konzervatív marzs mind a becslési hibát, mind a gazdasági visszaesés CF-re való hatásait tartalmazza.

Saját LGD és CF becslések:

Lakosság	LGD
Hitelkártya	52.69%
Jelzáloghitel	22.89%
Folyószámla-hitel	37.99%
Privát banki hitelek	18.82%
Személyi kölcsön	51.56%

Termék	CF minősítési kategória	CF
Hitelkártya	0	76.2%
	1	52.1%
	2	59.3%
	3	67.5%
	4	77.5%
	5	89.9%
	6	100.0%
Folyószámla-hitel	0	86.1%
	1	100.0%
Privát banki hitelek	0	36.4%
	1	100.0%

8.9 DEFAULT INDIKÁTOROK ALKALMAZÁSA

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default-)indikátorok

- központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitétség,
- hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétség valamint
- vállalkozással szembeni kitétség esetén a következők:

Ssz.	Megnevezés	Jelentése
1	Csőd, felszámolás	Ha az ügyféllel szemben csőd, felszámolás vagy adósságrendezési eljárás kezdődik.
2	Közvetlen leírás	Ha az ügyféllel szembeni lényeges összegű hitelezési veszteség leírása nem előzetesen megképzett céltartalék/értékvesztés terhére történik.
3	Leírás céltartalékkal szemben	Ha a lényeges összegű hitelezési veszteség leírása az erre előzetesen megképzett céltartalék/értékvesztés terhére történt.
4	Ügylet felmondása, azonnal lejárttá tétel	Ha az ügyféllel szembeni kitettség eredeti szerződéses lejárat előtt a Bank részéről felmondásra kerül.
5	Kényszerű átütemezés/elengedés	Ha a banki tőkekövetelés lényeges összegű részének kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
6	Kamat kényszerű átütemezése/elengedése	Ha a banki kamatkövetelés kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
7	Követelés eladás	Ha a követelést annak minőségromlása, problémássá válása miatt lényeges összegű veszteséggel értékesíti a Bank.
8	90 napon túli, lényeges összegű fizetési késedelem	Ha az ügyfél lejárt és meg nem fizetett tartozása 90 egymás utáni naptári napon át megszakítás nélkül nap mint nap lényeges összegű, azaz nagyobb a meghatározott materialitási küszöbnél.
9	Pénzügyi felügyeleti tevékenységi engedélyének visszavonása	-
10	Fizetési moratórium egy országban	-
11	Várható veszteség / céltartalék	Ha a Bank az ügyfél kitettsége mögé egyedi céltartalékot/értékvesztést képez, mert nem látja biztosítottak 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 kitettsége lényeges összegű.
13	Elutasított default	Ha egy potenciálisan defaultos ügyfél a kockázatkezelési vezető döntése alapján nem kerül más default kategóriába. Ez a kategória biztosítja a központi monitoring lehetőségét a potenciálisan defaultos ügyfelekre vonatkozóan.

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default-)indikátorok lakossági kitettségi osztály esetén a következők:

- az ügyfél 90 napos késedelembe esik, és a késedelem összege meghaladja a materialitási határt,
- az ügylet (függetlenül az aktuális késedelem mértékétől) a múltban bármikor 180 napos, materiális késedelembe került
- az ügyfél elhunyt,
- az ügyfél csalást követett el,
- a kintlévőség behajtó céghez kerül,

- csőd, felszámolási eljárás mikrovállalati ügyfél esetén,
- a szerződés Bank általi felmondása,
- ügylet kényszerű átütemezése,
- cross default: a fentiekben felsorolt okok bármelyike fennáll az ügyfél azonos termékcsoporthoz tartozó valamely ügyletén.

8.10 ÖSSZES KITETTSÉG ÉRTÉKE KITETTSÉGI OSZTÁLYOK SZERINTI MEGBONTÁSBAN

A 234/2007-es kormányrendelet 9§ (5) a) pontban előírt, központi kormánnyal, központi bankkal, hitelintézettel, befektetési vállalkozással vagy vállalkozással szembeni kitettségek értékei, illetve a részesedések esetén fennálló értékek a 8.5 pont alatt kerültek bemutatásra.

8.11 KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁLTAGOS KOCKÁZATI SÚLYOK KITETTSÉGI OSZTÁLYOK SZERINTI MEGBONTÁSBAN

Raiffeisen Bank Zrt.

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott kockázati súly
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	-
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	53.6%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	90.6%
Részesedések	370%

Raiffeisen Bankcsoport

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott kockázati súly
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	-
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	54.4%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	93.6%
Részesedések	370%

8.12 LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉG ADATOK POOL-ONKÉNTI MEGBONTÁSBAN

Bank és Bankcsoport szinten

Lakossággal szembeni, belső minősítésen alapuló módszerrel kezelt kitettségek alosztályai	Pool (halmaz)	Kitettség (Millió forint)	Kitettséggel súlyozott átlagos saját nem-teljesítéskori veszteségráta	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly	Le nem hívott hitelkeretek (Millió forint)	Kockázattal súlyozott kitettség (Millió forint)
Ingatlannal fedezett kitettségek	0	6 704	23%	71%	0	4 790
	1	24 698	23%	16%	0	3 843
	2	92 878	23%	16%	0	14 459
	3	51 210	23%	16%	0	7 969
	4	53 277	23%	38%	0	20 184
	5	35 317	22%	49%	44	17 245
	6	30 022	22%	70%	55	20 818
	7	26 913	23%	101%	53	27 135
	8	29 817	23%	123%	7	36 884
	9	65 779	23%	141%	2	92 381
10	26 739	23%	24%	0	6 423	
Rulírozó kitettségek	0	237	34%	58%	173	102
	2	33	53%	15%	33	4
	3	485	52%	15%	476	58
	4	1 302	43%	19%	1 139	177
	5	5 103	46%	33%	3 453	1 282
	6	4 962	46%	54%	2 938	2 269
	7	4 601	46%	83%	2 030	3 361
	8	3 017	45%	111%	482	3 208
	9	3 282	49%	159%	212	5 106
	10	3 301	50%	5%	60	163
Egyéb lakossági kitettségek	0	337	42%	95%	10	321
	3	60	39%	41%	0	25
	4	1 774	50%	60%	0	1 063
	5	10 422	42%	60%	114	6 233
	6	14 046	46%	70%	122	9 926
	7	10 632	50%	84%	5	8 918
	8	9 092	51%	103%	2	9 397
	9	11 539	52%	145%	0	16 731
10	6 408	47%	14%	75	819	

8.13 ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK ALAKULÁSÁNAK BEMUTATÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT AZ IRB-BEN KEZELT PORTFOLIÓRA

A tárgyévben képzett értékvesztés és céltartalék, az év végi záró tartalékok, illetve azok aránya a tartalékolásban érintett kitettségekhez képest a következők szerint alakult 2010. december 31-én és 2009. december 31-én mind a Raiffeisen Bank Zrt., mind a Bankcsoport esetében:

2010.12.31

IRB Kitejtési osztály	Eredményhatás		Záró tartalék		Tartalékolásban érintett kitejtés		Zárótartalék a tartalékolásban érintett kitejtés százalékában	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Központi kormányok és központi bankok	0	0	0	0	0	0	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	10	-2	10	788	4 463	20 433	0.22%	3.86%
Vállalkozások	1 889	14 398	4 841	66 893	39 879	353 563	12.14%	18.92%
Lakosság	264	11 005	416	49 064	362	187 905	114.92%	26.11%
Részesedések	0	0	0	0	0	0	-	-
Összesen	2 163	25 401	5 267	116 745	44 704	561 901	11.78%	20.78%

2009.12.31

IRB Kitejtési osztály	Eredményhatás		Záró tartalék		Tartalékolásban érintett kitejtés		Zárótartalék a tartalékolásban érintett kitejtés százalékában	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Központi kormányok és központi bankok	0	0	0	0	0	0	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	59	0	1 396	0	4 410	-	31.66%
Vállalkozások	1 364	19 814	3 360	49 441	21 141	156 826	15.89%	31.53%
Lakosság	0	0	0	0	0	0	-	-
Részesedések	0	0	0	0	0	0	-	-
Összesen	1 364	19 873	3 360	50 837	21 141	161 236	15.89%	31.53%

A képzett értékvesztés, illetve céltartalék mértéke 2009. év végéhez képest megnőtt. A lassú gazdasági felépülés miatt a portfólió alapon képzett céltartalékokat befolyásoló változók nem javultak jelentősen (üggyfél ratingek, fedezett értékek, késedelmek), illetve a javulás a historikus megfigyelésekre épített becslés miatt csak fokozatosan csapódik le a portfólió alapú modell paramétereiben (nemteltjesítési valószínűsége). Az egyedileg tartalékolott, nemteltjesítő kitejtést csak lassan lehetséges leépíteni, ezért az ezen portfólió részen megképzett tartalékok tovább nőttek.

8.14 AZ EGYES KITEJTÉSI OSZTÁLYOKHOZ TARTOZÓ BECSÜLT ÉS TÉNYLEGES VESZTESÉGEK EGY ÉVRE TÖRTÉNŐ ÖSSZEHASONLÍTÁSA

A becsült veszteség a 2009. december 31-ei kitejtéseken és a kockázati paramétereken alapuló számított veszteség, a tényleges veszteség a 2010. december 31-ig elszenvedett veszteség az adott időpontig nemteltjesítővé vált ügyfeleken.

Raiffeisen Bank Zrt.

Kitejtési osztály	Becsült veszteség (Millió forint)	Tényleges veszteség (Millió forint)
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	2 748	1 457
Vállalkozások	62 114	74 916
Részesedések	110	0
Összesen	64 972	76 373

Kitettségi osztály	Becsült veszteség (Millió forint)	Tényleges veszteség (Millió forint)
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	2 748	1 457
Vállalkozások	62 159	74 916
Részesedések	110	0
Összesen	65 017	76 373

8.15 IRB MÓDSZERTAN SZERINTI HITELKOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY A LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉG EGYES ALOSZTÁLYAI ESETÉN

Bank és Bankcsoport szinten

Lakossággal szembeni, belső minősítésen alapuló módszerrel kezelt kitettségek alosztályai	Tőkekövetemény (Millió Forint)
Ingatlannal fedezett kitettségek	20 170
Rulírozó kitettségek	1 258
Egyéb lakossági kitettségek	4 275
Összesen	25 703

8.16 IRB MÓDSZERTAN SZERINTI HITELKOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY A RÉSZESÉDEK KITETTSÉGI OSZTÁLYA ESETÉN

Raiffeisen Bank Zrt.

Részesedések	Tőkekövetemény (Millió Forint)
Eltérő módszerrel számított portfólió	1 647
Átmeneti rendelkezés hatálya alá tartozó kitettség	130
Összesen	1 777

Raiffeisen Bankcsoport

Részesedések	Tőkekövetemény (Millió Forint)
Eltérő módszerrel számított portfólió	1 519
Átmeneti rendelkezés hatálya alá tartozó kitettség	8
Összesen	1 527

8.17 KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK ÖSSZESÍTETT ÉRTÉKE, AMELYRE A BANK A HKR. 30. §-ÁNAK (5) BEKEZDÉSÉT ALKALMAZZA

Bank és Bankcsoport szinten

Kitettségi osztály	Kitettség (Millió Forint)
Vállalkozásokkal szembeni kitettségi osztályba tartozó különleges hitelezési kitettségek	99 765

9 HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (12 §)

9.1 A MÉRLEGEN BELÜLI ÉS KÍVÜLI NETTÓSÍTÁSNÁL ALKALMAZOTT ELVEKRŐL ÉS A BIZTOSÍTÉKOK ÉRTÉKELÉSÉRŐL

A Bank a Hkr. 97.§-a szerinti mérlegen belüli nettósítást nem alkalmaz, a Hkr. 98.§-a szerinti "egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodást" néhány nagyobb ügyféllel kötött derivatív ügyleteire alkalmazza. Ezen ügyleteknél a nettósítási megállapodás értékelése a jogszabályban előírtak szerint történik.

9.2 AZ ELISMERT BIZTOSÍTÉKOK FŐBB TÍPUSAI

A tőkeszámítás során elismert biztosítékok fő típusai:

Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

- Pénzügyi biztosítékok: pénzóvadék, kötvény, részvény, befektetési jegy, arany.
- Egyéb: jelzálog ingatlanon, kézzizálog ingóságon, zálogjog gépjárművön, zálogjog gépen/berendezésen, közraktárjegy, életbiztosítási kötvény.

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

- Garancia: készfizető kezesség és garancia.
- Hitelderivatívát a Bank jelenleg nem számít be.

A fenti biztosítékok a 196/2007. Kormányrendelet szabályai szerint kerülnek beszámításra a tőkekövetelmény számítás során.

Fizikai, valamint követelést terhelő dologi biztosítékokat is elfogad a Bank fedezetként. A Bank jogi felülvizsgálatának eredményeként azonban ezek a biztosíték típusok kockázat mérséklésére bizonyos feltételek teljesülése esetén vehetőek figyelembe.

9.3 A GARANCIÁT NYÚJTÓK ÉS KEZESSÉGET VÁLLALÓK BEMUTATÁSA HITELMINŐSÍTÉSI KATEGÓRIÁNKÉNT

A következőkben a Bazel 2 szabályok szerint elfogadott garanciák és kezességeket nyújtók számát, illetve az általuk nyújtott garanciák és kezességek által fedezett kitettségek összegét mutatjuk be.

Garantőrök száma

Garantőrök száma	Garantőr hitelinősítési kategóriája										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Központi kormány és központi bank	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0
Regionális kormány és helyi önkormányzat	10	0	5	8	13	19	11	2	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bank	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	0	1	8	5	7	4	0	0	0	0
Vállalkozás	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézzettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0

Garantőrök, kezesek által garantált összegek

Biztosított volumen (Millió Forint)	Garantőr hitelinősítési kategóriája										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Központi kormány és központi bank	0	0	0	0	0	0	11 106	0	0	0	0
Regionális kormány és helyi önkormányzat	182	0	111	500	2 210	584	423	18	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bank	0	2 506	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	0	160	362	476	2 167	1 955	0	0	0	0
Vállalkozás	0	0	0	1 469	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézzettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.	0	0	0	0	0	0	7 500	0	0	0	0

9.4 A HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS SORÁN FELMERÜLŐ KONCENTRÁCIÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

Jelen dokumentumban a hitelkockázati fedezetek koncentrációját a Bank által, hitelkockázat mérséklésére leggyakrabban elfogadott biztosítékaira vonatkozóan mutatjuk be. A Lízingcsoport által bevont Bazel 2 szerint elfogadható biztosítékok köre a Bankos állományhoz képest nem tekinthető materiálisnak (a csoportszintű állomány mindössze 0,6%-át alkotják). Ezért jelen dokumentumban kizárólag a Raiffeisen Bank által, hitelügyletek mögé befogadott biztosítékok koncentrációjával kapcsolatos információkat tesszük közre.

Jelzálog ingatlanon

Mind a lakossági, mind a nem-lakossági ügyletekhez kapcsolódó biztosítékoknál erőteljes koncentráció figyelhető meg az ingatlanjelzálogok számát és biztosítéki értékét illetően. Az ingatlan típusú biztosítékok – darabszámukat tekintve – az összes biztosíték 68,03%-os részét képviselték 2010 év végén.

Az összes fedezetet képező ingatlanok – darabszámra vetítve - 88,99%-át lakóingatlanok adják, melyek többségükben lakások, illetve családi házak. Mivel építésileg a lakás ingatlantípus nem jellemző minden településre, ezért joggal következtethetünk arra, hogy a lakások a nagyobb településeken koncentráltan helyezkednek el, melyet részletes adatok meg is erősítenek: lakásokat 567 településről, családi házakat 2 400 településről tart nyilván a Bank fedezetként. A vizsgálat egyértelműen kihozta, hogy míg családi házak tekintetében az összdarabszám csupán 6,86%-a koncentrálódik Budapestre, addig lakásoknál ez az arány 41,5%.

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

Típus	Megoszlás
Lakás	44,55%
Családi ház	55,29%
Garázs	0,16%
Összesen:	100,00%

A Bank által fedezetként befogadott ingatlanok - darabszámra vetítve - 11,01%-a a nem lakó kategóriába tartozik. Jellemzően az építési telkek, ipari ingatlanok, üzlethelyiségek, irodák valamint az idegenforgalmi ingatlanok alkotják a portfólió legnagyobb hányadát. Megvizsgálva az ingatlanok földrajzi elhelyezkedését, megállapítható, hogy darabszám szerint a közép-magyarországi régióra koncentrált a nem lakó ingatlanok több mint 24%-a, amely arány piaci értékre vetítve a portfólió 44%-a.

Értékpapírok

A fedezeti körben lévő értékpapír biztosítékok fedezeti értéküket tekintve 7,02%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az értékpapír fedezetek biztosítéki értékéből az állami kibocsátású papírok (diszkont kincstárjegy és államkötvény) értéke 13,3%-ot tett ki. A maradék 86,7%-ot egyéb gazdasági szervezetek által kibocsátott értékpapírok (nem állami kötvények, részvény, befektetési jegy, fedezeti váltó, közraktárjegy és egyéb értékpapír) alkották, ezen belül a legnagyobb arányt a befektetési jegyek képviselik.

Pénzóvadék

A pénzóvadékok többségét (94,06%-át) a non-retail ügyfelek biztosították. Az óvadékok jelentős része Forint (77,88%) és Euró (19,7%) devizanemben került elhelyezésre. A fennmaradó 2,42%-os rész négy további devizanemű óvadékból állt össze: USD, TRY, CHF és GBP.

Kezességek, garanciák

A kezességek és garanciajellegű biztosítékok száma az összes fedezet 8,67%-át alkották, melynek döntő hányadát a kezességek tették ki. A vállalások összegének megoszlása az egyes típusok szerint az alábbiak szerint alakult:

Kezesség/garancia típusa	Megoszlás (vállalt összeg arányában)
Bankgarancia	1,12%
Állami kezesség/garancia	2,04%
Kezesség	94,60%
HG készfizető kezesség	2,24%
Összesen	100,00%

9.5 KITETTSÉGEK, AMELYEK ESETÉBEN KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGET, GARANCIÁT VAGY HITELDERIVATÍVÁT VETTÜNK FIGYELEMBE

Bank és Bankcsoport szinten

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Vállalkozások	3 582
Belső minősítésen alapuló	Hitelintézzettel és befektetési vállalkozás	2 805
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	25 341
Összesen		31 728

9.6 ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÉS FEDEZETEK MIATT SZÁMÍTOTT KORRIGÁLT KITETTSÉGEK

A pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által – a volatilitási korrekciós tényező, valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembevételével számított – fedezett, teljes kitettség értékét az alábbi táblázatok tartalmazzák:

Raiffeisen Bank Zrt.

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	0
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	1 355
	Lakosság	1 572
	Ingatlannal fedezett kitettségek	12 614
	Késedelmes tételek	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	160
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
	Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bank
Hitelintézet és befektetési vállalkozás		84 918
Vállalkozások		229 187
Részesedések		0
Összesen		329 806

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	0
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	1 606
	Lakosság	1 744
	Ingatlannal fedezett kitettségek	12 616
	Késedelmes tételek	652
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	159
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
	Központi kormánnyal és központi bank	0
Belső minősítésen alapuló	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	84 918
	Vállalkozások	229 014
	Részesedések	0
Összesen		330 709

10 KERESKEDÉSI KÖNYV (13§)

10.1 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 tőkekövetelményét mutatja be. Az első tábla kizárólag a Bank egyedi tőkekövetelményét tartalmazza, a második tábla pedig beleveszi a leányvállalatok kitétségét is.

Raiffeisen Bank Zrt.:

Megnevezés	Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett tőkekövetemény	911
Kereskedési célú részvényekre képzett tőkekövetemény	0
Devizaárfolyam kockázatra képzett tőkekövetemény	1 701
Opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok tőkekövetelménye	84
Áruügyletekre képzett tőkekövetemény	0
Nagykockázat vállalásra képzett tőkekövetemény	0
Kereskedési könyv összes tőkekövetelménye	2 696

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett tőkekövetemény	1 254
Kereskedési célú részvényekre képzett tőkekövetemény	0
Devizaárfolyam kockázatra képzett tőkekövetemény	1 691
Opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok tőkekövetelménye	84
Áruügyletekre képzett tőkekövetemény	0
Nagykockázat vállalásra képzett tőkekövetemény	0
Kereskedési könyv összes tőkekövetelménye	3 029

10.2 A BANKI KÖNYVI KAMATLÁBKOCKÁZAT MÉRÉSÉNEK ÉS KEZELÉSÉNEK ELVEI

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

A banki könyvben található piaci termékek:

- Ügyfeles hitelállományok
- Ügyfeles betétállományok
- Származtatott ügyletek:
 - Devizacsere ügyletek
 - Eltérő devizában denominált kamatlábcseres ügyletek
 - Határidős kamatláb-megállapodások
 - Határidős devizaügyletek
- Lejáratig tartott kötvényállomány
- Értékesíthető kötvényállomány

A banki kamatlábkockázat mérése összetett módszerekkel történik:

- A kamatláb kockázatot a Bank alapvetően 99%-os 10 napos parametrikus VaR módszerrel méri. A VaR kalkulációja hetente egyszer történik. A VaR modell jogszabály szerinti back-tesztje minden hónapban elkészül.
- Ezen kívül a Bank azt is megvizsgálja, hogy kamat-stressz hatására a portfólió piaci értéke hogyan viszonyul a szavatoló tőke 20%-ához.
- Az ICAAP keretében a banki könyvi kamatkockázatra vonatkozó tőke kalkulációjában a fenti érték közül a nagyobbat veszi alapul a Bank. Az ICAAP szerinti tőkeszükséglet ennek a maximumértéknek a 3-szorosa.
- A bank a kamatláb kockázatot a fenti módszereken kívül a klasszikus tőke- és kamat lejárat elemzés módszerével is megbecsüli (Gap jelentés). Eszerint az eszközöket és kötelezettségeket különböző átárazódási kategóriákba sorolja aszerint, hogy az adott eszköz illetve kötelezettség várhatóan mikor árazódik át. Az ugyanabba az átárazódási kategóriába sorolt eszközök és kötelezettségek különbsége a „gap” („átárazódási rés”). Az ilyen típusú résekre a bank limiteket határozott meg, és azokat hetente monitorozza.
- A banki könyvi kamatlábkockázat kezelésére a Bank VaR limitrendszer is működik. Limitsértés esetében a felelős kockázatelemzési terület a Management tagokat haladéktalanul értesíti.

10.3 A BANKI KÖNYVI KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ STRESSZ TESZT

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

A Bank mind a kereskedési könyvi, mind a nem-kereskedési könyvi kitettségekre végez stressz-teszteket:

- A Bank a banki könyvre nettó kamatbevétel szimulációt (stressz teszt) futtat, és meghatározza a nettó kamatbevétel változását az elkövetkezendő 12 hónapra (a következő devizanemekben esedékes kamatjövedelemre: HUF, EUR, USD, CHF, JPY).
- A Bank a kereskedési könyvre VaR (10 nap, 99%) riportot készít, kockázati faktorokra lebontva (részvény, kamat, deviza, áru). Ezután kockázati faktoronként megvizsgálja a kereskedési könyvi pozíciók „stressz tűrő” képességét (részvény és deviza pozíciók piaci értékének változása 20%-os árfolyamváltozás hatására, a kereskedési könyvi pozíciók értékének változása 300 bázispontos hozameltolások hatására, illetve HUF esetén 500 bázispontos hozameltolás hatására is).
- A stressz teszteknel a Bank az alábbi, a Felügyelet által definiált „kamat sokk” forgatókönyveket alkalmazza mind a kereskedési mind a banki könyvre vonatkozóan:
 - a teljes hozamgörbén bekövetkező +/- 300 bp (kivéve CHF és JPY esetében, ahol +/- 200 bp) azonnali párhuzamos kamatmozgás (párhuzamos eltolás), illetve HUF esetén 500 bázispontos párhuzamos eltolás esetén is
 - a hozamgörbe legrövidebb pontján bekövetkező +/- 300 bp (kivéve CHF és JPY esetében, ahol +/- 200 bp) azonnali kamatmozgás, a hozamgörbe leghosszabb pontja változatlan marad (rövid oldali csavarás), illetve HUF esetén 500 bázispontos rövid oldali csavarás esetén is

A Bank a stressz tesztek eredményeit felhasználja a kamatláb kockázati politika meghatározása során, valamint a kamatláb kockázati limitek kialakításakor.

A stressz tesztek eredményeiről a Bank vezetése tájékoztatást kap az MRSC és szükség esetén a GRC fórumokon.

A stressz teszteket a Bank féléves rendszerességgel futtatja.

A fenti tételeken kívül a Bank havi szinten vizsgálja a banki és kereskedési könyv a kamatlábak hirtelen megváltozására vonatkozó egyéb stressztűrő képességét is, amelynek főbb elemei az alábbiak:

- Hirtelen 100 bp-os hozameltolás hatása a nettó kamatjövedelemre főbb devizánkénti bontásban (HUF, EUR, USD, CHF).
- Hirtelen 100 bp-os hozameltolás hatása a derivatív ügyletek piaci értékére főbb devizánkénti bontásban (HUF, EUR, USD, CHF).
- Hirtelen 100 bp-os hozameltolás hatása a kötvényportfólió piaci értékére főbb devizánkénti bontásban (HUF, EUR, USD, CHF).

Az alábbi táblázat foglalja össze a fenti stressz tesztek eredményét 2010.12.31-re vonatkozóan:

Adatok millió HUF-ban értendők

Devizanem	Stressz-teszt iránya	Nettó kamatjövedelemre vonatkozó hatás (hatás a következő 12 hónap vonatkozásában)	Derivatív ügyletek piaci értékének változása	A kötvények piaci értékének változása	Teljes hatás
HUF	Hozamgörbe felfelé tolódik 100bp-tal	1 283	261	-31	1 513
	Hozamgörbe lefelé tolódik 100bp-tal	-1 283	-265	24	-1 524
EUR	Hozamgörbe felfelé tolódik 100bp-tal	-66	-1	0	-67
	Hozamgörbe lefelé tolódik 100bp-tal	-25	-32	0	-57
USD	Hozamgörbe felfelé tolódik 100bp-tal	-159	-20	0	-179
	Hozamgörbe lefelé tolódik 100bp-tal	91	11	0	102
CHF	Hozamgörbe felfelé tolódik 100bp-tal	19	-6	0	13
	Hozamgörbe lefelé tolódik 100bp-tal	-17	1	0	-16
Egyéb deviza	Hozamgörbe felfelé tolódik 100bp-tal	-26	0	0	-26
	Hozamgörbe lefelé tolódik 100bp-tal	26	-3	0	23
Minden deviza összesen	Hozamgörbe felfelé tolódik 100bp-tal	1 050	233	-31	1 253
	Hozamgörbe lefelé tolódik 100bp-tal	-1 208	-287	24	-1 471

11 A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK (14§)

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

Kapcsolt vállalkozásban szerzett tulajdoni részesedések:

Olyan tulajdoni részesedések, amelyek megszerzésére a Bank hosszú távú stratégiai céljaival, terveivel, illetve üzletpolitikájával összhangban kerül sor. Az ebbe a kategóriába tartozó befektetések részben vagy egészben saját tulajdonban lévő leányvállalatok, valamint az Szm. szerint a Bank kapcsolt vállalkozási körébe tartozó vállalatok részesedéseinek a megvásárlását, illetve alapításában való részvételt jelentik.

A Bank a tulajdoni részesedések és üzletrészek esetén az aktiválási értéket a 2000. évi C. Tv előírásai alapján az alábbiak szerint határozza meg. Ha Bank korábban már működő olyan társaság részesedéseit, üzletrészt vásárolja meg, amelynek részvényeit, üzletrészeit tőzsdén nem jegyzik, a Bank a cég auditált beszámolójában lévő saját tőkéjének részesedésre jutó értéke, valamint az adásvételi szerződésben lévő vételár viszonya alapján megvizsgálja, hogy keletkezik-e pozitív, vagy negatív üzleti érték. Ha keletkezik pozitív üzleti érték, azt az immateriális javak között aktiválja; a részesedés, üzletrész könyv szerinti értéke pedig az auditált beszámolóban lévő saját tőke tulajdoni hányaddal arányos értéke lesz.

A kapcsolt vállalkozásban szerzett tulajdonosi részesedések esetén a Bank negyedévente a mindenkori tulajdoni hányadra jutó saját tőke nagyságát összeveti a tulajdoni részesedés könyv szerinti értékével.

2010.12.31-re vonatkozóan a Raiffeisen Bank Zrt. az alábbi befektetésekkal rendelkezett:

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	Könyv szerinti érték (Millió Forint)
Raiffeisen Lízing Zrt.	0
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	637
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	108
Deko-Plastic Műanyagipari Kft.	3
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	68
SCT Tündérkert Ingatlankezelő Kft.	3
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	466
T+T 2003 Ingatlanhasznosító Kft.	3
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	0
SPC Vagyonkezelő Kft.	3
Késmárk utca 11. Kft	359
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3
Összesen:	1 662

2010.12.31-re vonatkozóan a Raiffeisen Bankcsoport az alábbi befektetésekkel rendelkezett:

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	Könyv szerinti érték (Millió Forint)
New Outlet Center Kft.	160
SCTAI Angol Iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	35
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	20
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5
Upper Land Ingatlanhasznosító és Ingatlanforgalmazó Kft.	5
Raiffeisen Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4
KAWA Energetika Kft.	3
BUTÁR Gazdasági Szolgáltató Kft.	3
DEKO-PLASTIC Műanyagipari Kft.	3
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft	3
Raiffeisen Ingatlan Vagyonkezelő Kft	0.3
SCTS Szentendre Kft	0
Middle Outlet Kft.	0
Raiffeisen Autólízing Kft.	0
Raiffeisen Eszközértékesítő Kft.	0
SCTJ Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft	0
Harmadik Vagyonkezelő Kft	0
Ötödik Vagyonkezelő Kft	0.3
Összesen:	244

2010 folyamán nem történt értékesítés a Bankcsoport befektetéseiből.

Egyéb befektetési célú részesedések:

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

Ezen részesedések esetén a Bank negyedévente a mindenkori tulajdoni hányadra jutó saját tőke nagyságát összeveti a tulajdoni részesedés könyv szerinti értékével.

A Raiffeisen bank Zrt. egyéb befektetési 2010.12.31-re vonatkozóan:

Befektetési célú részvények, részesedések	Könyv szerinti érték (Millió Forint)
GIRO Zrt.	7
Hitelgarancia Zrt.	20
Tőzsdetagság	15
SWIFT	12
Visa	69
Magyar SEPA Egyesület	0.100
IFG részesedés	0.139
Mastercard	0.007
Összesen:	123

A Raiffeisen Bankcsoport egyéb befektetései 2010.12.31-re vonatkozóan:

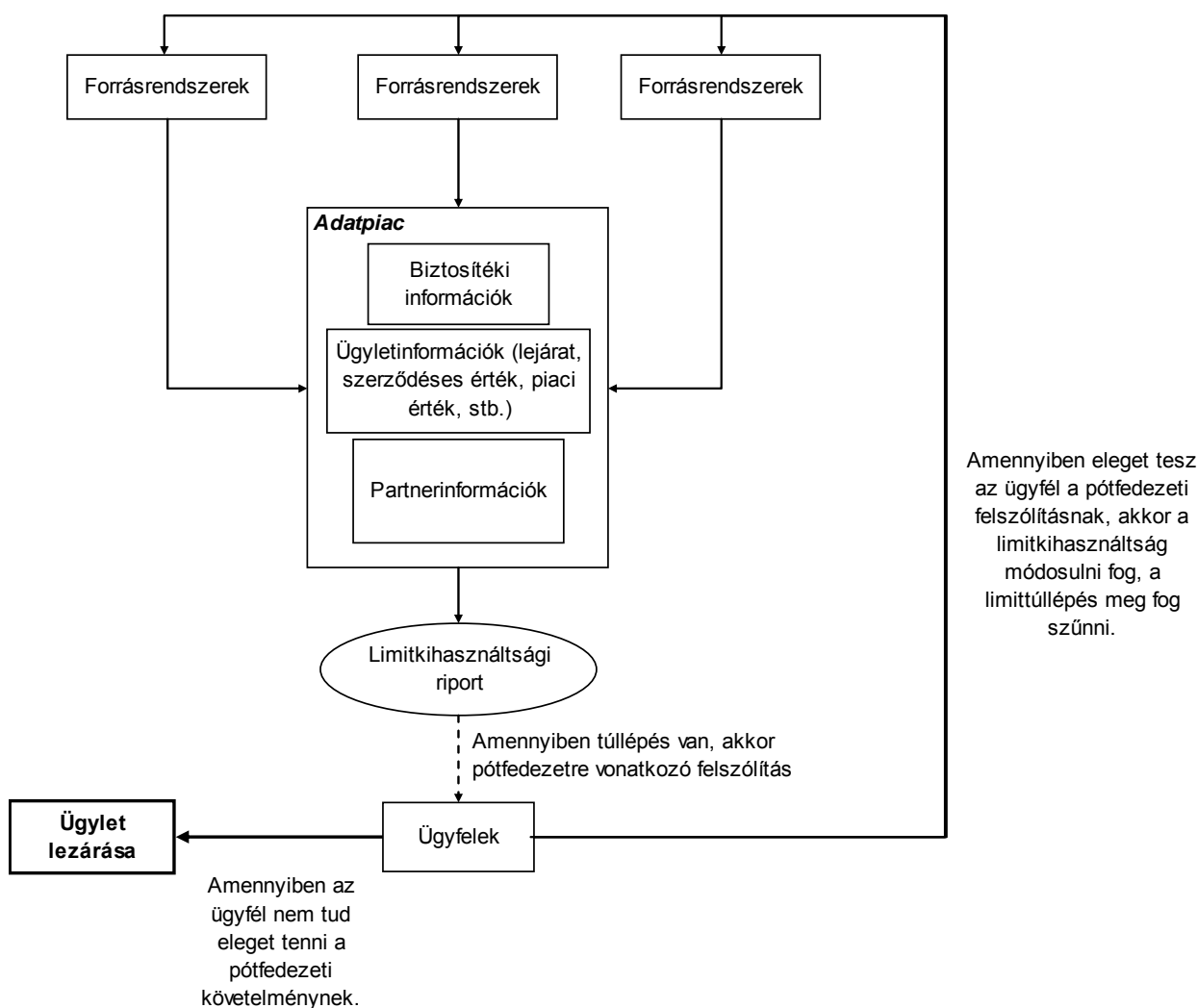
Befektetési célú részvények, részesedések	Könyv szerinti érték (Millió Forint)
GIRO Zrt.	7
Hitelgarancia Zrt.	20
Tőzsdetagság	15
SWIFT	12
Visa	69
Magyar SEPA Egyesület	0.100
IFG részesedés	0.139
Mastercard	0.007
Összesen:	123

12 PARTNERKOCKÁZAT (15/BŞ)

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

Amennyiben limittúllépés keletkezik, akkor pótfedezet bevonására szólítja fel a Bank az ügyfelet. Amennyiben a pótfedezet igénynek nem tesz eleget az ügyfél, akkor a Banknak lehetősége van az ügylet lezárására.

Az alábbi ábra nagy vonalakban bemutatja a derivatív ügyletek partnerkockázat-kezelési folyamatát:



Az értékesítési célú származtatott ügyletek mindegyikének 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 a piaci árazás szerinti módszertant alkalmazza, figyelembe véve az ügyletek mögötti biztosítékok kockázatcsökkentő hatását.

Ennek értelmében a ügylettel kapcsolatos kitétségi érték két komponensből tevődik össze:

- **Replacement cost:** helyettesítési érték. Amennyiben az ügyfél pillanatnyi pozíciója veszteséges a Bankkal szemben, akkor az potenciális kitétség a Bank számára, ellenkező esetben a kitétségi érték 0.
- **Add-on:** jövőbeni lehetséges kockázat. Az esetleges likvidálás során a limit-túllépés észlelése és a pozíció likvidálása között eltelt átlagos futamidő alapján 99%-os biztonsági szinten meghatározott kockázati puffer, ami a pozíciók névértékére van vetítve. A Bank a jogszabályban meghatározott súlyokat alkalmazza.

Amennyiben az adott ügyféllel nettósítási megállapodást is kötött a Bank, akkor a tőkekövetelmény kalkulációjánál a nettósítás kockázatcsökkentő hatása is figyelembe van véve mind a helyettesítési érték, mind a jövőbeli lehetséges kockázat esetében.

13 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (16§)

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 80 dolgozóból áll, és lefedi a teljes Bankot, valamint a csoporthoz tartozó leányvállalatait 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, kulcs kockázati indikátorok figyelése 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 Bizottság dönt, amelynek tagjai főosztályvezetők, a kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes (Chief Risk Officer – CRO), valamint az operációs igazgató (Chief Operations Officer – COO).

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 TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁS

A Bankcsoport a működési kockázat tőkekövetelményének számítására a Sztenderdizált módszert (TSA) alkalmazza, amelynek meghatározása a 200/2007-es kormányrendeletnek megfelelően történik.

A működési kockázattal kapcsolatos felügyeleti tőkekövetelmény alakulása:

Tőkekövetelmény (Millió Forint)	2009	2010
Bank	15 043	17 330
Bankcsoport	16 309	18 523

14 A BANK ÉS BANKCSOPORT TŐKEMEGFELELÉSE

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2010. december 31-ére vonatkozó tőke megfelelési mutatóját mutatjuk be.

Raiffeisen Bank Zrt

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Összes tőkekövetelmény a hitelezési, partner, felhívulási és nyitvaszállítási kockázatokra	140 510
Elszámolási kockázat tőkekövetelménye	0
Összes tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	2 696
Összes tőkekövetelmény a működési kockázatra	17 330
Összes tőkekövetelmény	160 536
Rendelkezésre álló szavatoló tőke	190 952
1. pilléres tőke megfelelési mutató	9.52%

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Összes tőkekövetelmény a hitelezési, partner, felhívulási és nyitvaszállítási kockázatokra	145 969
Elszámolási kockázat tőkekövetelménye	0
Összes tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	3 029
Összes tőkekövetelmény a működési kockázatra	18 523
Összes tőkekövetelmény	167 521
Rendelkezésre álló szavatoló tőke	191 867
1. pilléres tőke megfelelési mutató	9.16%