

**A Raiffeisen Bankcsoport  
kockázatkezelésre vonatkozó  
információinak nyilvánosságra  
hozatala  
2012. 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§) .....	22
5	A szavatoló tőke összetétele (5§).....	23
6	Hitelintézeti tőkemegfelelés (6-7§).....	25
7	Sztenderd módszer (8§) .....	42
8	Belső minősítésen alapuló módszer (IRB) (9-11§) .....	46
9	Hitelezésikockázat-mérséklés (12 §) .....	68
10	Kereskedési könyv (13§) .....	73
11	A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (14§) .....	74
12	Partnerkockázat (15/B§) .....	79
13	Likviditási kockázat.....	80
14	Működési kockázat.....	81
15	A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése .....	83

# 1 BEVEZETŐ

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoport<sup>1</sup> (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 Csoport<sup>2</sup> (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, a mikrovállalkozások esetén pedig 2012. április 1-jén tért át az IRB módszertan használatára. Az IRB módszer bevezetésének ütemezése a „Belső minősítésen alapuló módszer” című rész elején található. Mivel a lízinges ügyfelek portfóliójának hitelkockázati tőkekövetelmény számítása 2012. folyamán is Sztenderd módszer szerint történt, ezért ezen, illetve egyéb Sztenderd kezelésben lévő portfólióval kapcsolatos kvantitatív adatokat Sztenderd módszer szerint adjuk közre. A magánszemélyek, mikrovállalkozások és a nem-lakossági portfólió tekintetében a kvantitatív adatokat a belső minősítésen alapuló módszertan szerinti bontásban tesszük közzé. Ezt követően a hitelkockázat-mérés 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 2012. december 31-i éves jelentés adatai alapján a magyar számviteli előírásoknak megfelelően lettek bemutatva.

---

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

<sup>2</sup> **Lízingcsoport:** Raiffeisen 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.
- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 3/2011. (VIII. 04.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról
- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 6/2011. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 7/2011. (VI.16.) PSZÁF rendeletben előírt felügyeleti jelentések elkészítéséhez

## 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.

**Lízingszoport** – Raiffeisen Lízing Zrt, Raiffeisen Property Lízing Zrt.

**Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport** – az RBI tulajdonában lévő leányBankok összessége

**RZB** – Raiffeisen ZentralBank Österreich AG

**RBI** – Raiffeisen Bank International AG

**IRB** – belső minősítésen alapuló módszertan

**Retail** – lakossági

**Non-retail** – nem-lakossági

**PSZÁF/Felügyelet** – Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

**VaR** – Value-at-Risk, kockázatosított 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, Treasury Főosztály

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

**WOD** – Workout Department, Követeléskezelési Főosztály

**CLD** – Collection Department, Behajtási Főosztály

**CED** – Corporate Early Warning Department, Vállalati Ügyfélkockázat Előrejelző Főosztály

**RED** – Corporate Restructuring Department, Vállalati Restruktúrálni főosztály

**ACD** – Accounting Department, Számviteli Főosztály

**CNT** – Controlling Department, Stratégia és Controlling Főosztály

**OPD** – Operations Department, Bankműveleti Főosztály

**CRO** – Chief Risk Officer

**MM** – Management Meeting, Vezetőségi Ülés

**EC** – Executive Credit Committee, Végrehajtó Hitelezési Bizottság

**CC** – Credit Committee, Hitelbizottság

**PLC** – Problem Loan Committee, Problémás Hitelek Bizottsága

**PC** – Project Committee, Projekt Bizottság

**PC** – Portfolio Committee, Portfólió Bizottság

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

**ORC** – Operational Risk Committee, Működési Kockázati Bizottság

**ICAAP** – Internal Capital Adequacy Assessment Process, Tőkemegfelelés 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 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 limittfigyelés mellett piaci kockázatok tekintetében a Bank VaR (kockázatotott érték) alapú limitrendszert is működtet, 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 mérést, 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 Treasury és Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci 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) felügyeli. A CRO alá tartozik még a kockázatkezeléshez szorosan kapcsolódó Vállalati Restrukturálási Főosztály (RED), Vállalati Ügyfélkockázat Előrejelző Főosztály (CED), Követeléskezelési Főosztály (WOD), Behajtási Főosztály (CLD).

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

- Vezetőségi ülés (Management Meeting)
- Végrehajtó hitelezési bizottság (Executive Credit Committee)
- Hitelbizottság (Credit Committee)
- Problémás hitelek bizottsága (Problem Loan Committee)
- Céltartalékképzési bizottság (Provisioning Committee)
- Eszköz-forrás gazdálkodási bizottság (Asset-Liability Committee)
- Portfólió bizottság (Portfolio Committee)
- Működési kockázatkezelési bizottság (Operational Risk Committee)
- Projekt bizottság (Project Committee)

A Lízingcsoportban a fent felsorolt releváns másodlagos döntéshozó szerveken kívül, a szabályozott kompetencia határokön belül a következő lokális döntéshozó szervek vesznek részt a kockázatok kezelésében:

- Értékvesztés Képzési Bizottság (Provisioning Committee)
- Problémás Ügyfelek Bizottsága (Problematic Customer Committee)
- Árbizottság (Pricing Committee)

### **3.5 A KOCKÁZATKEZELÉSI MÓDSZEREK ISMERTETÉSE**

A Bank, valamint a Bankcsoport számára lényeges, hogy kockázatkezelése következetes, és konzisztens legyen. Fontos, hogy a kockázatkezelés elvei és módszerei ne csak az egyes leányvállalatok szintjén, hanem az egész RBI Csoport szintjén megegyezzenek. Ennek biztosítása érdekében a RBI központilag létrehozott egy kockázatkezelési politikát, mely a Bankra is érvényes.

A hatékony kockázatkezelési stratégia előfeltétele többek között az, hogy a Bank felmérje, és értékelje saját kockázatait, illetve a jelentősebb kockázatok tekintetében megfelelő kockázatkezelési, kockáztmérési módszereket dolgozzon ki és alkalmazzon.

A Bankcsoportban a kockázatkezeléssel kapcsolatos tevékenységeket a Hitelkockázati Főosztály, a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály, a Vállalati Ügyfélkockázat Előrejelző Főosztály, a Vállalati Restrukturálási Főosztály, a Követeléskezelési Főosztály, a Behajtási Főosztály, Integrált Kockázatelemzési Főosztály és a Lízing Eszközmanagement végzi.

#### *Hitelkockázat kezelés*

A Raiffeisen Bankcsoportnál a tevékenységéből fakadóan, a hitelezési kockázat jelenti a legfőbb kockázatot. A *hitelkockázat kezelés* módszertana a kockázatok számszerűsítésének eszközeiből, az ex ante kontroll alkalmazásából, a folyamatos monitoringból (ügyfél, biztosíték, egyedi limitek, work-out) és riportolásból áll. Emellett fontos az előrejelzés, tervezés illetve stressztesztek szerepe is.

A hitelkockázat kezelő területek tevékenységéhez szervesen köthető az ügyfelek minősítése, az országkockázat értékelése, limitek meghatározása, valamint a monitoring tevékenység, a hitelkockázati fedezetek értékelése és monitorozása, az ügyfelek kockázati adatainak karbantartása, adattisztítása, a céltartalék képzése, kezelése, és a hitelportfolió minőségének elemzése, javítása, riportolása a Vezetőség felé.

A Bankcsoport kiemelt hangsúlyt fektet az előrejelzésre, 2010 óta foglalkozik az early warning rendszer üzemeltetésével, amely a meglévő portfólióba tartozó ügyfelek pénzügyi helyzetében és körülményeiben bekövetkező változásokat folyamatosan monitorolja annak érdekében, hogy az esetleges problémák időben felismerésre kerüljenek. A Bankcsoport szintén fontosnak tartja

minősített ügyfeleinek, ügyleteinek külön kezelését. A problémás hitelek kezelése esetében mindig az a cél, hogy a nehéz helyzetbe került ügyfelek fizetőképessége helyreálljon.

A stratégiai jellegű, portfólió szintű kockázatértékelés módszertani vetületeivel az Integrált Kockázatelemzési Főosztály foglalkozik.

#### *Hitelkockázati 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 paraméterektől függő súlyozásokat alkalmaz, melyek kifejezik az adott biztosítéknak egy esetleges kényszerértékesítés során elérhető értékét – óvatosság elvén történő becslések alapján. A súlyozott érték bizonyos esetekben akár nulla is lehet, ilyenkor tőkekövetelmény csökkentő hatása nincs, kockázatmérséklő hatása azonban lehet a biztosítéknak.

A hitelezéshez szükséges biztosítékokat a 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 Divízió ellenőrzi. A hitelnyújtás előtt a biztosítékok értékelése és a folyósítás utáni monitoring a Biztosítékkezelési Osztály, a Hitelcentrum és a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály feladata.

A 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 paraméterektől 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 lízingügylet fedezetéül szolgáló ingó eszköz értékelése és – külön döntés alapján – meglétének ellenőrzése, az Eszközmenedzsment csoport feladata. Ugyancsak az Eszközmenedzsment feladata a folyósítás utáni monitoring és a visszabirtokolt ingó eszközök értékének meghatározása (külső szakértő bevonásával), mely érték az újraértékesítés során az ármeghatározás alapját képezi. Ingatlan biztosítékokkal kapcsolatos ellenőrzési, értékelési funkciót a Bank Biztosítékkezelési Osztálya látja el.

### *Piaci kockázatok kezelése (Market Risk)*

A piaci kockázatok kezelése a Bankban több szinten, fejlett módszerek és infrastruktúra felhasználásával történik. Minden esetben az üzleti területtől független szervezeti egység végzi a kockázatok monitorálását. Az üzletmenethez kapcsolódó piaci kockázatok mérése és riportolása napi szinten történik. A kockázatok csoportosítása, mérése, kezelése és a gazdasági tőke képzése a Bank ICAAP folyamatainak keretében történik.

A kockázatok mérése és kontrollja összetett pozíciós, kockázati, stop loss és VaR limitrendszereken keresztül valósul meg. A Banki tevékenységhez kapcsolódó piaci kockázatok kezelése az alábbi részterületekre terjed ki:

- Kereskedési könyvi és Banki könyvi kamatláb kockázat
- Részvénykereskedés kockázata
- Devizaárfolyam kockázata
- Opciós kereskedés kockázata
- Nagy összegű betétekre vonatkozó kitétségek
- Rövid távú, szerkezeti és piaci likviditási kockázat

A Banknál alkalmazott kockázatkezelési elvek a leányvállalatokra is kiterjednek. Ennek eredményeképpen a lízing leányvállalatra vonatkozóan a nyitott devizapozíciós és a kamatkockázati limitriport napi szinten is elkészül, valamint jelentésre is kerül.

### *Működési kockázatkezelés*

A működési kockázatkezelés fontos célja a kockázattudatosság növelése. A Bankcsoportban létesítésre került egy minden szervezeti egységet lefedő működési kockázatkezelő (DORM – Departmental Operational Risk Manager) hálózat. A Működési Kockázatkontrolling Csoport folyamatos oktatással, kommunikációval, működési kockázatesemények felderítésével, és termékjavaslatok, folyamatok kockázatelemzésével hívja fel a figyelmet a kockázatokra. Ennek célja, hogy a működési kockázatok a mindennapi döntések integrált részét képezzék.

A kockázatazonosítás célja azoknak a működési kockázatoknak a felderítése, melyek fenyegethetik a Bank üzleti céljainak elérését, illetve akár a működés megszűnését is okozhatják. Ez a tevékenység a minőségi kockázatkezelés alapfeltétele, amihez több eszköz nyújt segítséget: belső és külső veszteségadatok gyűjtése, a kockázatok és kontrollok részletes önértékelése, forgatókönyv-elemzés, kulcs kockázati indikátorok figyelése és riportolása.

A kockázatkezelés során erős hangsúlyt fektet a Bank a „use test”-re (a működési kockázati szint csökkentésének gyakorlati megvalósítására), mivel a Bank az önértékelés és az adatgyűjtés alapján számos intézkedést kezdeményezett. A kockázatcsökkentő intézkedésekről a Működési Kockázatkezelési Bizottság dönt, amelynek tagjai főosztályvezetők, a CRO (Chief Risk Officer) és a COO (Chief Operations Officer).

### **3.6 A RAIFFEISEN BANK JAVADALMAZÁSI POLITIKÁJÁRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK A 2012. ÉV TEKINTETÉBEN, A VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ÉS A KOCKÁZATVÁLLALÁSI ÉS ELLENÖRZÉSI FUNKCIÓT BETÖLTŐ MUNKAVÁLLALÓK ESETÉBEN**

#### **Érintettek köre**

A Hpt. 69/B. § (2) bekezdéssel érintett személyek a Raiffeisen Bank Zrt.-ben:

#### **Vezető állású személyek**

- Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elnöke, tagjai
- A Menedzsment – a Raiffeisen Bank vezető testülete - tagjai (ügyvezetők)

#### **A Bankcsoport kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetők és munkavállalók köre**

- Vállalati és Önkormányzati Üzletág vezetője
- Nagyvállalati Értékesítési Főosztály vezetője
- Középvállalati Értékesítési Divízió vezetője
- Önkormányzati Értékesítési Főosztály vezetője
- Kereskedelemfinanszírozás és Okmányos ügyletek Főosztály vezetője
- Projektfinanszírozás és Szindikálások Főosztálya vezetője
- Befektetési Termékmenedzsment és Pénzügyi Intézmények Főosztály vezetője
- Retail Értékesítési Főosztály vezetője
- Private Banking Üzletág vezetője
- Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály vezetője
- Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály vezető kereskedője
- Likviditás- és Kamatkezelési Főosztály vezetője
- Hitelkockázati Főosztály vezetője
- Hitelkockázati Főosztály kockázatkezelési osztályvezetője
- Integrált Kockázatelemzési Főosztály vezetője
- Integrált Kockázatelemzési Főosztály Piaci Kockázat Kontrolling csoportvezetője

#### **Az ellenőrzési funkciókat felügyelő vezetők**

- Belső Ellenőrzés vezetője
- Compliance vezetője

- Humánpolitikai Főosztály vezetője

## **A) A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat**

A javadalmazási politikát az Igazgatóság hagyja jóvá, évente felülvizsgálja azt és dönt a javadalmazási politika változásairól, a Bank és leányvállalatainak javadalmazási gyakorlatát érintő fontosabb kérdésekről.

Az Igazgatóság a javadalmazási politikához kapcsolódó döntési hatáskörök egy részét átruházza a Javadalmazási Bizottságra.

A Javadalmazási Bizottság hatásköre:

- Javaslatokat készít a javadalmazási politikára vonatkozóan az Igazgatóság részére, előkészíti a Bank és leányvállalatainak javadalmazási gyakorlatát érintő fontosabb döntéseket a bérek és juttatások tekintetében egyaránt, beleértve a Menedzsment, az ellenőrző területek vezetői valamint a Bankcsoport kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetők és munkavállalók javadalmazását is.
- Időközönként felülvizsgálja a javadalmazási politika általános irányelveit és szükség szerint javaslatot tesz annak megváltoztatására.
- Felügyeli a kockázatkezelésért felelős és az ellenőrzési funkciókat felügyelő vezetők javadalmazását.

A Felügyelő Bizottság felel a javadalmazási politikában foglaltak végrehajtásáért, és a Bank Belső ellenőrzési főosztályának szakmai támogatásával felügyeli annak megvalósulását.

## **B) A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk**

A Bank és leányvállalatainak javadalmazási gyakorlata konzisztens szempontrendszeren alapszik, amelynek egyik fontos meghatározó tényezője a *munkatársak egyéni teljesítménye, képességei, kompetenciái, a bennük rejlő potenciál*. Az egyéni bérek (az alapbérek és a változó bérek egyaránt) meghatározása a munkatársak egyéni hozzájárulása, hozzáállása, eredményessége, az adott pozícióban kamatoztatható egyéni képességei, tapasztalata mentén differenciáltan történik, azaz nem csak a betöltött pozíció összetettsége, súlya a meghatározó a bérezésben, hanem az is, hogy azt milyen eredményességgel, milyen minőségben látja el a munkavállaló.

A Bank nem alkalmaz garantált teljesítményjavadalmazást. Ez alól kivételt jelenthet a belépést követő első 12 hónapban fizetett belépési bónusz, amit speciális esetekben, kulcs munkakört betöltő munkavállaló részére, előzetes megállapodás alapján fizethet a Bank.

**C) A javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményeket, a halasztási politikát, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat**

**D) A teljesítménnyel kapcsolatos ismérvek, amelyeken a javadalmazás változó része, a részvényekre és az opciókra való jogosultság alapul**

**E) A teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzőire és feltételrendszerére vonatkozó információk**

### **ÁLTALÁNOS JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEK**

A Bank és leányvállalatainak javadalmazási gyakorlata konzisztens szempontrendszeren alapszik, amelynek főbb meghatározó tényezői a következők:

*a) a banki ágazatra jellemző bérszint, juttatások*

A Bank folyamatosan követi a banki ágazatban a bérek és a juttatások alakulását és saját bérezési és juttatási gyakorlatát azzal összhangban alakítja ki.

*b) a betöltött munkakör komplexitása, a Bankon belüli súlya, szerepe*

A bérek meghatározásának keretét a munkaköri besorolási rendszer képezi. A besorolási szintek kifejezik a munkakörök komplexitását, a Bankon belül betöltött szerepét, súlyát. A besorolási szintekhez hozzárendelt bérsávok megteremtik a bérezés és a munkakör, felelősségi kör összhangját, a bérek belső arányosságát, egyben a személyes teljesítmény és kvalitások mentén történő differenciáltságát.

*c) a munkatársak egyéni teljesítménye, képességei, kompetenciái, a bennük rejlő potenciál*

(lásd B pont)

A törvényi szabályozásnak megfelelően a Bank javadalmazási gyakorlatában a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért teljesítményt tükrözik, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódik. Ennek megfelelően a Bank nem köt olyan, a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó megállapodást, ahol a kifizetés a munkavállaló tevékenysége, túlzott kockázatvállalása következtében keletkezett veszteség ellenére történne.

Minden változó, teljesítménytől függő kifizetés

- teljesítményértékelés eredményéhez kötött,
- a kifizethető összeg felülről korlátos, legfeljebb a 100%-os teljesítményért járó összeg kétszerese lehet, és
- kizárólag egy előre meghatározott minimum teljesítményelvárás teljesülése esetén történhet.

Éves bónusz csak abban az esetben fizethető, ha a Bank megfelel a tőke-megfelelési irányelveknek, valamint a Bank tőke-megfelelési mutatója nem romlott jelentős mértékben.

A Menedzsment azon tagjai, akik egyben a Bank Igazgatóságának a tagjai is, az Igazgatósági tagságuk után külön javadalmazásra nem jogosultak.

### **JAVADALMAZÁSI ELEMELK**

A Raiffeisen Bank az alábbi javadalmazási elemeket alkalmazza:

- Alapbér
- Változó bér
  - éves bónusz
  - évközi, teljesítményalapú ösztönző (incentive)
- Juttatások
  - cafeteria (választható béren kívüli juttatások)
  - gépkocsi juttatás meghatározott munkavállalói körnek
  - kedvezményes munkavállalói hitelek
  - csoportos élet- és balesetbiztosítás
- Vállalati részvényprogram – meghatározott felsővezetői körnek

#### *Teljesítmény alapú változó bér*

A változó bérek fizetésének célja, hogy a munkatársak javadalmazása és a szervezet eredményessége között szorosabb összefüggés legyen.

A változó bér fizetésének gyakorlata oly módon került kialakításra, hogy teljesítmény szerint differenciáljon, jobb teljesítményre, egyben ésszerű kockázatvállalásra és hatékony költséggazdálkodásra ösztönözzön.

A változó bér fizetésének gyakorlatát a teljes működést lefedő, minden munkatársra kiterjedő teljesítmény-menedzsment rendszer támogatja. Az éves teljesítménymenedzsment ciklus keretében a szervezet minden szintjén (a Bank egészére, szervezeti egységekre, minden munkavállalóra) éves célok, teljesítményelvárások kerülnek meghatározásra, amit folyamatosan nyomon követnek és adott időszak végén értékelnek a felettes vezetők és döntéshozók. A teljesítmény célok között vannak mennyiségi és minőségi célok is, az üzleti területek célkitűzéseiben az üzleti, a banki szintű és a kockázati célok egyaránt megjelennek.



A kifizetett változó bér meghatározásához mindig a target bónusz a kiindulási alap, a végső kifizetés összege azonban minden esetben a banki, a szervezeti egység szintű és az egyéni teljesítménytől függően kerül meghatározásra.

A változó bér két formája:

- éves bónusz: minden munkavállaló jogosult lehet rá az éves teljesítményértékelés eredményétől függően,
- évközi, teljesítményalapú ösztönző (incentive): meghatározott munkakörökben a negyedéves vagy havi, jól mérhető célok teljesülése alapján fizetett bérelem.

Éves bónusz fizetése csak abban az esetben lehetséges, ha az éves banki eredmények azt alátámasztják. A Bank teljesítményének megítélése egy mutatószámrendszer mentén történik, amelynek elemei:

- eredményességet mérő mutatók (pl. az adózás utáni eredmény),
- kockázatokkal korrigált, a kockázati kitettséget kifejező teljesítménymutatók (pl. a kockázattal súlyozott tőke megtérülés - RORAC),
- hatékony költséggazdálkodást kifejező mutatók,
- tőke-megfelelési előírásoknak való megfelelés.

A szervezeti egységek bónuszkeretéről, valamint a kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalók egyéni bónuszáról – szervezeti egység illetve egyéni szintű teljesítménymutatók eredményei alapján - a Menedzsment illetve annak felelős tagjai döntenek.

## **A RAIFFEISEN BANK VEZETŐ TESTÜLETÉNEK ÉS A BANKCSOPORT KOCKÁZATVÁLLALÁSÁRA JELENTŐS HATÁST GYAKORLÓ VEZETŐK ÉS MUNKAVÁLLALÓK TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁSA**

A Raiffeisen Bank vezető testületének és a Bankcsoport kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló vezetők és munkavállalók javadalmazásának sajátosságai:

- Az éves változó bér 50%-a készpénzben, 50%-a nem-készpénzes eszközökben kerül kifizetésre.
- A készpénzes és nem-készpénzes változó bér kifizetése egyaránt több évre halasztva történik.
- A nem-készpénzes ösztönzők esetén a halasztás mellett visszatartási időszakot is alkalmaz a Bank.

### *Halasztási szabályok*

A halasztási szabályok a készpénzes és a nem-készpénzes ösztönzőkre egyaránt vonatkoznak.

A készpénzes fizetésnél alkalmazott halasztási szabályok:

- A készpénzes rész 60%-a (a teljes éves bónusz 30%-a) a tárgyévet követő év június 10-ig kerül kifizetésre,
- A készpénzes rész 40%-ának (a teljes éves bónusz 20%-ának) kifizetése a tárgyévet követő második évtől kezdődően, 3 év alatt, évente egyenlő mértékben elosztva történik.

A nem-készpénzes fizetésnél alkalmazott halasztási szabályok (a következő pontban részletezett visszatartási gyakorlatból is következően):

- A nem-készpénzes rész 60%-a (a teljes éves bónusz 30%-a) a tárgyévet követő második év június 10-ig kerül kifizetésre,
- A nem-készpénzes rész 40%-ának (a teljes éves bónusz 20%-ának) kifizetése a tárgyévet követő harmadik évtől kezdődően, 3 év alatt, évente egyenlő mértékben elosztva történik.

A halasztott kifizetés mértéke az évente megismételt - a kockázati tényezők alakulását valamint a tőkekövetelményi mutató kifizetésiértékét figyelembe vevő – utólagos teljesítmény-értékelés eredményétől függően változhat, csökkenhet vagy akár el is maradhat.

A halasztott kifizetés elmaradhat amennyiben

- a Bank tőke-megfelelési mutatója jelentős mértékben romlik vagy a tőke-megfelelési mutató elmarad a jogszabályok vagy a banki felügyelet által előírt szinttől,
- az utólagos teljesítmény-értékelések a Bank hitelességét, az eredményes működését befolyásoló hiányosságokat, a vállalati/üzleti etikába ütköző, valamint a komoly reputációs kockázatot hordozó cselekményeket állapítottak meg.

A teljes halasztott összeg (a készpénzes és nem-készpénzes elem egyaránt) a teljesítmény újraértékelésének eredményével korrigálva, míg a készpénzes halasztott összegrészek ezen felül a kifizetéseket megelőző évekre érvényes, a KSH által publikált inflációt is kompenzálva kerülnek kifizetésre.

A korábban kifizetett változó bér visszafizetésére büncselekmény vagy olyan súlyos mulasztások, visszaélések, hiányosságok feltárása esetén kerül sor, amelyek jelentős mértékben rontották a Bank hitelességét és/vagy profitabilitását.

#### *Nem-készpénzes ösztönző, visszatartás*

Nem-készpénzes ösztönzőként a Bank a Raiffeisen Bank International (RBI) tőzsdén jegyzett részvényének értékéhez kötött fantom részvényt használ.

Fantom részvény esetén 1 éves visszatartási időszak alkalmazandó, a kifizetésre a jogosultság megszerzése után 1 évvel kerül sor.

A fantom részvény alapján történő kifizetést két tényező határozza meg:

- a fantom részvények száma,
- egy fantom részvény értéke.

Egy munkavállaló az alábbi számú fantom részvényre jogosult:

Tárgyévre meghatározott egyéni bónuszmérték 50%-a / egy fantom részvény értéke a tárgyévre vonatkozóan (tárgyévi átlagos RBI részvényérték), amelynek kifizetése a halasztás és a visszatartás szabályai szerint 4 évre elosztva történik az alábbiak szerint:

- A tárgyév utáni 2. évben a fantom részvények 60%-a kerül kifizetésre,
- A tárgyév utáni 3. 4., 5. évben a fantom részvények 40%-a kerül kifizetésre 3 évre egyenlően elosztva, azonban a kifizethető fantom részvények száma az utólagos, kockázatokkal korrigált teljesítmény értékelés eredményétől függően, a halasztási szabályoknál ismertetett módon változhat.

A kifizetés összege = fantom részvények adott évre kifizethető száma \* egy fantom részvény kifizetési értéke (a kifizetést megelőző évben az RBI részvények átlagos értéke).

A tényleges kifizetési összegek meghatározása is a fantom részvény jogosultság megszerzésekor érvényes és használt EUR / HUF árfolyam alkalmazásával történik.

#### *Egyéb rendelkezések*

Amennyiben a halasztott kifizetésben érintett munkavállaló munkaviszonya bármilyen okból megszűnik – és a munkaviszony hossza meghaladja a 3 évet -, akkor a halasztott kifizetések a

munkaviszony megszűnését követően, az eredetileg tervezett ütemezésben és a javadalmazási politika által meghatározott feltételek mellett illetik meg a munkavállalót.

Az érintett munkavállalók nem köthetnek olyan fedezeti ügyletet, amely a halasztott javadalmazás kockázatának csökkentését célozza, erre szerződésben vállalnak kötelezettséget.

### **AZ ELLENŐRZÉSI FUNKCIÓKAT FELÜGYELŐ VEZETŐK JAVADALMAZÁSA**

Az ellenőrzési funkciókat felügyelő vezetők javadalmazása az általános javadalmazási elvek mentén történik, az alábbi jellemzőkkel:

- Az éves teljesítménycélok között nem szerepelnek a Bank üzleti eredményességét kifejező célok, éves célkitűzéseik az ellenőrzési funkció szakszerű ellátására irányulnak.
- A teljesítménytől függő javadalmazásuk kifizetése a tárgyévét követő évben, halasztás nélkül és készpénzes formában történik.
- A javadalmazásukra vonatkozó fontosabb kérdésekben a Javadalmazási Bizottság dönt.

### **Juttatások**

A Hpt. 69/B. § (2) bekezdéssel érintett személyek az alábbi juttatásokra jogosultak:

- cafeteria (választható béren kívüli juttatások)
- csoportos élet- és balesetbiztosítás
- személyi használatú vállalati gépkocsi
- kedvezményes munkavállalói hitel (a jogosultság függ egyrészt a munkaviszony időtartamától, másrészt attól, hogy teljesülnek-e a hitel folyósításának feltételei)

### **Vállalati részvényprogram**

Az anyavállalat a Menedzsment tagok részére biztosítja az RBI vállalati részvényprogramban („Share Incentive Program – SIP”) való részvételt.

## **F) A javadalmazásra vonatkozó – üzleti egységekre lebontott – összesített információk**

2012. év tekintetében kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei fő üzleti egységek szerinti bontásban.

Millió Forint	Investment Banking	Lakossági üzletág	Eszköz-menedzsment	Egyéb	Támogató területek
Alapbér	532	10 607	509	4 499	16 146
Változó bér	122	880	48	414	1 464

**G) Összesített információk a javadalmazásról a vezető állású személyekre és a Hpt. 69/B. § (2) bekezdés szerinti belső szabályzatban meghatározott, a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyekre lebontva**

Javadalmazásban részesülők száma:

- Vezető állású személyek – 7 fő
- A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek – 16 fő

2012. év tekintetében kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei az érintettek vonatkozásában:

Javadalmazási elem	Millió Forint
<b>Alapbér</b>	785
<b>Változó bér - összesen (teljesítményjavadalmazás)</b>	167
Készpénz	83.5
Részvények	0
Részvényhez kötött eszközök	83.5
Egyéb	0
<b>Ki nem fizetett, halasztott javadalmazás összege - megszerzett jogosultság</b>	50.5
<b>Ki nem fizetett, halasztott javadalmazás összege - meg nem szerzett jogosultság</b>	67
<b>Üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás</b>	245
<b>Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések Végkielégítések</b>	49

A vezető állású személyek közül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elnöke és tagjai javadalmazásban nem részesültek 2012. évre vonatkozóan.

## 4 PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA (4§)

A számviteli (Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerint összeállított) konszolidáció és az összevont felügyelet alá tartozó vállalatok listája 2012. december 31-re vonatkozóan. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások listája a PSZÁF H-EN-I-1134/2012. számú határozata alapján került összeállításra.

Név	Számviteli konszolidáció	Összevont felügyelet
AFFOREST Agrárrenergetikai Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
BUTÁR Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
DAV Holding Korlátolt Felelősségű Társaság	Eladásra tartott	
EURO GREEN ENERGY Fejlesztő és Szolgáltató Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Global Thermal Szolgáltató Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Győri-Kert Agrárrenergetikai Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Kawa Energetika Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
NOC Korlátolt Felelősségű Társaság	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 Gazdasági Szolgáltató Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető 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 Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
RB Szolgáltató Központ Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCT Beruházás Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCT Kárász utca Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SCT Tündérvilla Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SCTAI Angol Iskola Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCTB Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SCTS Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SZELET Energiatermelő és Szolgáltató Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
T+T 2003 Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
VINAGRIUM Borászati és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	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.

A Raiffeisen Bank nem rendelkezik olyan vállalkozással, amelyre – a Hpt. 91. §-ának (3) bekezdése szerint – az összevont alapú felügyelet nem terjed ki.

## 5 A SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZETÉTELE (5§)

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

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>150 651</b>
<b>ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>94 638</b>
ALAPVETŐ TŐKE Pozitív összetevői	110 122
Jegyzett tőke	50 000
Tőketartalék	115 023
Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	0
Általános tartalék	0
Eredménytartalék	6 034
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	-60 935
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK adótartalommal csökkentett értéke	0
ALAPVETŐ TŐKE Negatív összetevői	-15 484
(-) Immateriális javak	-15 484
(-) 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
<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>55 496</b>
JÁRULÉKOS TŐKE Pozitív összetevői	60 032
Értékelési tartalékok	217
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	7 960
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke	51 855
JÁRULÉKOS TŐKE Negatív összetevői	-4 536
(-) Lejáráttal 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
<b>(-) JÁRULÉKOS TŐKE LIMIT FELETTI RÉSZE</b>	<b>-4 536</b>
<b>(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL</b>	<b>-930</b>
Ebből: (-) Levonások az alapvető tőkéből	-772
(-) Levonás az alapvető tőkéből az 50-50 %-os arányú levonás miatt	-158
(-) Levonás alapvető tőkéből járulékos tőke hiánya miatt	
<b>(-) Levonás limittúllépés miatt</b>	<b>-614</b>
Ebből: (-) Levonások a járulékos tőkéből	-158
(-) Levonás járulékos tőkéből az 50-50 % arányú tételek miatt	-158
(-) Levonás limittúllépés miatt	
<b>(-) PIBv-ben lévő többbefektetések korlátozása miatt (Hpt. 5 melléklet 14 a))</b>	<b>-316</b>
<b>(-) IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány, valamint IRB részesedések várható vesztesége (Hpt. 5. melléklet 14 c))</b>	<b>0</b>
(-) Befektetési korlátozások miatti limittúllépések összege (Hpt. 5 melléklet 16 a))	-614
<b>(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó része</b>	<b>-614</b>
<b>PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE</b>	<b>1 447</b>

Az alábbi táblázat a Bankcsoport szavatoló tőkéjét tartalmazza:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>153 598</b>
<b>ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>95 697</b>
ALAPVETŐ TŐKE Pozitív összetevői	111 432
Jegyzett tőke	50 000
Tőketartalék	115 023
Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	0
Általános tartalék	0
Eredménytartalék	17 061
Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözeteiből beszámítható rész	-10 052
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	-60 600
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK adótartalommal csökkentett értéke	0
ALAPVETŐ TŐKE Negatív összetevői	-15 735
(-) Immateriális javak	-15 735
(-) 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
<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>56 372</b>
JÁRULÉKOS TŐKE Pozitív összetevői	60 379
Értékelési tartalékok	217
Konszolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözeteiből beszámítható rész	356
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke	51 855
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	7 951
JÁRULÉKOS TŐKE Negatív összetevői	-4 007
(-) Lejáráttal 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	-4 007
<b>(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL</b>	<b>0</b>
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	
<b>PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE</b>	<b>1 529</b>



## 6 HITELINTÉZETI TŐKEMEGFELELÉS (6-7§)

### 6.1 A BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉSI FOLYAMATAIRA VONATKOZÓ ELVEK ÉS STRATÉGIÁK

A Bankcsoport üzleti tevékenységének, a főbb fejlesztési, bővülési irányok, fókuszpontok kialakítása szempontjából alapvető fontosságú az éves gyakoriságú üzleti tervezés. Ez a jövőbe mutató, stratégiai szemléletű tevékenység kiindulópontot jelent az üzletágak működése számára, melynek legfontosabb megnyilvánulása az üzletági volumenek, illetve profitok, valamint üzletági teljesítmény meghatározása. 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 mindenkorai 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	37
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	1 171
	Lakosság	269
	Ingatlannal fedezett kitettségek	187
	Késedelmes tételek	465
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	2 408
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
	Belső minősítésen alapuló	0
Központi kormánnyal és központi bank	0	
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	18 031	
Vállalkozások	59 862	
Lakosság	28 181	
Részesedések	58	
<b>Összesen</b>		<b>110 669</b>

A táblázat a kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelményét is tartalmazza.

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	37
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	3
	Közszektorbeli intézmények	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	2 528
	Lakosság	1 225
	Ingatlannal fedezett kitettségek	187
	Késedelmes tételek	700
	Kollektív befektetési értékpapírok	71
	Egyéb tételek	2 608
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
	Belső minősítésen alapuló	0
Központi kormánnyal és központi bank	0	
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	18 031	
Vállalkozások	59 747	
Lakosság	28 181	
Részesedések	58	
<b>Összesen</b>		<b>113 378</b>

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 (8.9 pont alatt) 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 negyedéves 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.

### **Portfólió szintű tartalékképzés**

Portfólió 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.

### **Portfólió 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.

#### **Portfólió szintű tartalékképzés**

Portfólió 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.

#### **Portfólió 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	479 349
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	12 203
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	74 202
	Lakosság	5 936
	Ingatlannal fedezett kitettségek	5 622
	Késedelmes tételek	4 334
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	59 161
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	275 195
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 352 615
	Lakosság	503 503
	Részesedések	193
<b>Összesen</b>		<b>2 772 313</b>

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	479 404
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	34
	Közszektorbeli intézmények	12 210
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	36 376
	Lakosság	22 099
	Ingatlannal fedezett kitettségek	5 622
	Késedelmes tételek	7 081
	Kollektív befektetési értékpapírok	885
	Egyéb tételek	61 651
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	275 195
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 329 061
	Lakosság	503 503
	Részesedések	193
<b>Összesen</b>		<b>2 733 314</b>

## 6.6 KITETTSÉGEK ÁTLAGOS ÉRTÉKE KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNTI BONTÁSBAN

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály		Átlagos kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	119 905
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	4 068
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	67
	Lakosság	0
	Ingatlannal fedezett kitettségek	6
	Késedelmes tételek	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	4 931
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
	Belső minősítésen alapuló	
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	933	
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	380	
Lakosság	3	
Részesedések	47	
<b>Összesen</b>		<b>10</b>

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Átlagos kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	119 910
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	6
	Közszektorbeli intézmények	2 442
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	27
	Lakosság	0
	Ingatlannal fedezett kitettségek	6
	Késedelmes tételek	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	221
	Egyéb tételek	4 404
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
	Belső minősítésen alapuló	
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	933	
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	373	
Lakosság	3	
Részesedések	47	
<b>Összesen</b>		<b>9</b>

## 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	Ingatlanl fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos
Albánia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Argentína	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ausztria	0	0	0	0	2	1	0	2	0	0	0
Ausztrália	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Belgium	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	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	1	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
Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Egyiptom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0	1 338	0	0	277	0	57 832	0
European Invesment Bank	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
Grúzia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Görögország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hollandia	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Horvátország	0	0	0	0	0	0	0	54	0	0	0
India	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Irán	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Izrael	0	0	0	0	0	0	0	2	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	1	0	0	0
Korea	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	0	0	1	0	0	0
Luxemburg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Libia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Magyarország	479 620	0	12 203	0	73 391	5 827	5 628	5 628	0	1 311	0
Moldova	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mongólia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nigéria	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Norvégia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Németország	0	0	0	0	25	0	0	6	0	0	0
Olaszország	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Orosz Föderáció	0	0	0	0	0	80	0	1	0	0	0
Románia	0	0	0	0	0	9	4	23	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	15	0	0	0	0	0	0
Svédország	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Szaud-Arábia	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Szerbia	0	0	0	0	0	0	0	12	0	0	0
Szlovákia	0	0	0	0	0	1	0	10	0	0	0
Szlovénia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Szudán	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Szíría	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Törökország	0	0	0	0	0	0	0	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	Ingatlanai fedezett kitettségek	Késedelemes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek
Ukraina	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Venezuela	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vietnám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Írország	0	0	0	0	0	46	0	1	0	0	0
Összesen	479 620	0	12 203	0	74 771	5 964	5 632	6 038	0	59 161	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
Albánia	0	0	1	0	Kína	2	37	203	0
Amerikai Egyesült Államok	2 106	17 094	139	0	Lengyelország	297	505	54	0
Argentína	0	0	1	0	Luxemburg	206	5 511	0	0
Ausztria	20 384	2 674	68	0	Libia	0	0	1	0
Ausztrália	118	0	19	0	Magyarország	237 666	1 297 365	499 785	193
Belgium	0	58	0	0	Moldova	0	0	1	0
Bosznia-Hercegovina	0	0	0	0	Mongólia	0	0	59	0
Brazília	0	0	1	0	Nigéria	0	0	0	0
Bulgária	2	1 212	24	0	Norvégia	9	0	0	0
Ciprus	0	83	0	0	Németország	3445	6690	240	0
Csehország	873	399	1	0	Olaszország	12	57	37	0
Dánia	64	0	11	0	Orosz Föderáció	1072	0	37	0
Egyesült Királyság	1 365	55	205	0	Románia	166	1027	1373	0
Egyiptom	0	0	1	0	Seychelles-szigetek	0	550	0	0
Egyéb	0	104	0	0	Spanyolország	21	0	42	0
European Investment Bank	2 857	0	0	0	Svájc	560	491	63	0
Finnország	169	15	1	0	Svédország	755	0	45	0
Franciaország	1 891	0	112	0	Szaud-Arábia	0	0	0	0
Grúzia	0	0	28	0	Szerbia	0	0	62	0
Görögország	0	0	11	0	Szlovákia	94	592	188	0
Hollandia	14	10 492	70	0	Szlovénia	26	15	24	0
Horvátország	340	58	66	0	Szudán	0	0	1	0
India	0	0	7	0	Szíria	0	0	91	0
Irán	0	0	4	0	Törökország	253	262	41	0
Izrael	35	0	50	0	Ukraina	0	7 269	207	0
Japán	37	0	0	0	Venezuela	0	0	10	0
Jordánia	0	0	1	0	Vietnám	0	0	19	0
Kamerun	0	0	2	0	Írország	53	0	86	0
Kanada	303	0	7	0	Összesen	275 195	1 352 615	503 503	193
Korea	0	0	4	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	Ingatlanul fedezett kitettségek	Készedelmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos
Albánia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Argentína	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ausztria	0	0	0	0	0	2	1	0	2	0	0	0
Ausztrália	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Belgium	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	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	1	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
Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0
Egyiptom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0	0	1 327	0	284	0	60 865	0	0
European Investment Bank	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
Grúzia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Görögország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hollandia	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0
Horvátország	0	0	0	0	0	0	0	54	0	0	0	0
India	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Irán	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Izrael	0	0	0	0	0	0	0	2	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	1	0	0	0	0
Korea	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	0	1	0	0	0	0
Luxemburg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Libia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Magyarország	479 640	34	12 210	0	35 691	22 844	5 628	12 739	885	946	0	0
Moldova	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mongólia	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
Németország	0	0	0	0	64	0	0	6	0	0	0	0
Olaszország	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0
Orosz Föderáció	0	0	0	0	0	80	0	1	0	0	0	0
Románia	0	0	0	0	0	9	4	23	0	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	15	0	0	0	0	0	0	0
Svédország	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Szaud-Arábia	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Szerbia	0	0	0	0	0	0	0	12	0	0	0	0
Szlovákia	0	0	0	0	0	1	0	10	0	0	0	0
Szlovénia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Szudán	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Szíria	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Törökország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Kitettség (Millió Forint)	Sztenderd kitettségi osztály										
	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanl fedezett kitétségek	Késedelmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos
Ukraina	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Venezuela	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vietnám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Írország	0	0	0	0	0	46	0	1	0	0	0
Összesen	479 640	34	12 210	0	37 099	22 981	5 632	13 156	885	61 829	0

## IRB módszer:

Kitettség (Millió Forint)	IRB kitettségi osztály				Kitettség (Millió Forint)	IRB kitettségi osztály			
	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Vállalkozások	Lakosság	Részesedések		Ország	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Vállalkozások	Lakosság
Albánia	0	0	1	0	Kína	2	37	203	0
Amerikai Egyesült Államok	2 106	17 094	139	0	Lengyelország	297	505	54	0
Argentína	0	0	1	0	Luxemburg	206	5 511	0	0
Ausztria	20 384	2 674	68	0	Líbia	0	0	1	0
Ausztrália	118	0	19	0	Magyarország	237 666	1 273 811	499 785	193
Belgium	0	58	0	0	Moldova	0	0	1	0
Bosznia-Hercegovina	0	0	0	0	Mongólia	0	0	59	0
Brazília	0	0	1	0	Nigéria	0	0	0	0
Bulgária	2	1 212	24	0	Norvégia	9	0	0	0
Ciprus	0	83	0	0	Németország	3445	6690	240	0
Csehország	873	399	1	0	Olaszország	12	57	37	0
Dánia	64	0	11	0	Orosz Föderáció	1072	0	37	0
Egyesült Királyság	1 365	55	205	0	Románia	166	1027	1373	0
Egyiptom	0	0	1	0	Seychelles-szigetek	0	550	0	0
Egyéb	0	104	0	0	Spanyolország	21	0	42	0
European Investment Bank	2 857	0	0	0	Svájc	560	491	63	0
Finnország	169	15	1	0	Svédország	755	0	45	0
Franciaország	1 891	0	112	0	Szaud-Arábia	0	0	0	0
Grúzia	0	0	28	0	Szerbia	0	0	62	0
Görögország	0	0	11	0	Szlovákia	94	592	188	0
Hollandia	14	10 492	70	0	Szlovénia	26	15	24	0
Horvátország	340	58	66	0	Szudán	0	0	1	0
India	0	0	7	0	Szíria	0	0	91	0
Irán	0	0	4	0	Törökország	253	262	41	0
Izrael	35	0	50	0	Ukraina	0	7 269	207	0
Japán	37	0	0	0	Venezuela	0	0	10	0
Jordánia	0	0	1	0	Vietnám	0	0	19	0
Kamerun	0	0	2	0	Írország	53	0	86	0
Kanada	303	0	7	0	Összesen	275 195	1 329 061	503 503	193
Korea	0	0	4	0					

## 6.8 KITEGTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIÁNKÉNTI MEGOSZLÁSA KITEGTSÉGI 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 megfeleltethetők egy vagy több kitettségi osztálynak. Az alábbi két táblázat a Bank és a Bankcsoport szintjén is bemutatja a hitelkockázati kitétségek értékét kitettségi osztályonkénti és ügyfél-kategóriánkénti bontásban.

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettség (Millió Forint)	Kitettségi 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	479 620	0	0	0	0	479 620
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	12 203	0	0	0	12 203	
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Vállalkozások	1 885	15 100	55 423	0	0	0	0	2 363	0	74 771	
	Lakosság	0	0	0	0	0	0	5 964	0	0	5 964	
	Ingatlannal fedezett kitétségek	110	298	0	0	0	0	5 224	0	0	5 632	
	Késedelmes tételek	1 184	1 217	0	0	0	0	3 637	0	0	6 038	
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb tételek	58 293	0	668	4	0	0	0	0	196	59 161		
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	59 903	0	0	0	215 292	0	0	275 195	
	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	4 431	0	60 572	54 108	45 500	0	0	1 082 029	105 975	1 352 615	
	Lakosság	0	0	0	0	0	0	503 503	0	0	503 503	
	Részesedések	0	0	20	0	166	0	0	0	7	193	
<b>Összesen</b>		<b>65 903</b>	<b>16 615</b>	<b>176 586</b>	<b>54 112</b>	<b>45 666</b>	<b>491 823</b>	<b>518 328</b>	<b>215 292</b>	<b>1 084 595</b>	<b>105 975</b>	<b>2 774 895</b>

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettség (Millió Forint)	Kitettségi 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	479 640	0	0	0	0	479 640
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	34	0	0	34
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	12 203	0	7	0	0	12 210
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	1 885	15 101	0	1 884	12	0	0	16 245	1 972	37 099	
	Lakosság	0	0	0	0	0	0	22 981	0	0	22 981	
	Ingatlannal fedezett kitétségek	110	298	0	0	0	0	5 224	0	0	5 632	
	Késedelmes tételek	1 184	1 217	0	1 702	0	0	3 830	0	4 697	526	13 156
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	885	0	0	0	0	0	885
Egyéb tételek	61 470	0	24	4	0	0	0	0	238	93	61 829	
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	59 903	0	0	0	215 292	0	0	275 195	
	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	4 431	0	60 572	54 108	45 500	0	0	1 058 475	105 975	1 329 061	
	Lakosság	0	0	0	0	0	0	503 503	0	0	503 503	
	Részesedések	0	0	20	0	166	0	0	0	7	0	193
<b>Összesen</b>		<b>69 080</b>	<b>16 616</b>	<b>120 519</b>	<b>57 698</b>	<b>46 563</b>	<b>491 843</b>	<b>535 538</b>	<b>215 333</b>	<b>1 079 662</b>	<b>108 566</b>	<b>2 741 418</b>

## 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	398 352	75 425	5 843	0	479 620
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0
	Közszektorbeli intézmények	100	0	12 103	0	12 203
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	7 527	57 951	6 927	2 366	74 771
	Lakosság	1 786	1 195	1 118	1 865	5 964
	Ingatlannal fedezett kitettségek	110	405	5 116	1	5 632
	Késedelmes tételek	1 648	686	120	3 584	6 038
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0
	Egyéb tételek	57 460	651	1 050	0	59 161
	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	77 161	19 212	178 444	378	275 195
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	866 226	332 679	141 662	12 048	1 352 615
	Lakosság	13 193	42 209	338 907	109 194	503 503
	Részesedések	193	0	0	0	193
<b>Összesen</b>	<b>1 423 756</b>	<b>530 413</b>	<b>691 290</b>	<b>129 436</b>	<b>2 774 895</b>	

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	398 372	75 425	5 843	0	479 640
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	31	3	0	0	34
	Közszektorbeli intézmények	101	6	12 103	0	12 210
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	4 775	20 919	9 039	2 366	37 099
	Lakosság	3 399	13 334	4 383	1 865	22 981
	Ingatlannal fedezett kitettségek	110	405	5 116	1	5 632
	Késedelmes tételek	4 638	1 761	3 173	3 584	13 156
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	885	885
	Egyéb tételek	59 801	949	1 079	0	61 829
	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	77 161	19 212	178 444	378	275 195
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	852 745	322 679	141 589	12 048	1 329 061
	Lakosság	13 193	42 209	338 907	109 194	503 503
	Részesedések	193	0	0	0	193
<b>Összesen</b>	<b>1 414 519</b>	<b>496 902</b>	<b>699 676</b>	<b>130 321</b>	<b>2 741 418</b>	

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)
Egyéb eszközök	3 332
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	1 217
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	28 958
Kis- és középvállalkozások	18 752
Lakosság	133 871
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	24 219
Vállalkozások	197 596
Vállalkozásokból speciális hitelezési kitettségek	27 308
<b>Összesen</b>	<b>435 253</b>

Raiffeisen Bankcsoport:

Ügyfélkategória	Kitettség (Millió Forint)
Egyéb eszközök	3 322
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	1 217
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	28 958
Kis- és középvállalkozások	20 454
Lakosság	134 065
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	24 219
Vállalkozások	202 293
Vállalkozásokból speciális hitelezési kitettségek	27 833
<b>Összesen</b>	<b>442 371</b>

## 6.11 CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA ÜGYFÉLKATEGÓRIÁNKÉNT

Raiffeisen Bank Zrt.:

Ügyfélkategória (Millió Forint)	Eredményhatás		Záró tartalék	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Egyéb eszközök	111	157	50	2 087
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	0	-51	0	448
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	284	1 136	307	8 323
Kis- és középvállalkozások	-76	856	369	13 434
Lakosság	-5 160	6 589	1 606	95 757
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	-76	1 912	44	4 016
Részesedések	0	1 153	0	9 255
Vállalkozások	534	12 983	10 690	113 039
Vállalkozások speciális hitelezési kitettségek	444	6 503	742	11 481
<b>Összesen</b>	<b>-3 940</b>	<b>31 239</b>	<b>13 808</b>	<b>257 838</b>

Raiffeisen Bankcsoport:

Ügyfélkategória (Millió Forint)	Eredményhatás		Záró tartalék	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Egyéb eszközök	111	157	50	2 096
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	0	-51	0	448
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	284	1 136	307	8 323
Kis- és középvállalkozások	-82	1 160	494	16 227
Lakosság	-5 150	7 642	1 699	100 310
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	-76	1 968	44	5 876
Részesedések	0	261	0	4 522
Vállalkozások	-332	13 087	10 709	114 187
Vállalkozások speciális hitelezési kitétségek	444	6 503	742	11 481
Összesen	-4 801	31 863	14 045	263 470

## 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:

Ország	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bankcsoport
	Kitettség (Millió Forint)	Kitettség (Millió Forint)
Amerikai Egyesült Államok	39	39
Ausztria	217	217
Bosznia-Hercegovina	1	1
Bulgária	256	256
Egyesült Királyság	35	35
Egyéb	350	357
European Investment Bank	968	968
Franciaország	2	2
Hollandia	3	3
Horvátország	54	54
Irán	1	1
Izrael	43	43
Kanada	1	1
Kína	38	38
Lengyelország	6	6
Luxemburg	2 483	2 483
Magyarország	206 057	208 991
Mongólia	6	6
Nigéria	1	1
Németország	63	63
Olaszország	3	3
Orosz Föderáció	1	1
Románia	244	244
Svájc	12	12
Svédország	1	1
Szaud-Arábia	1	1
Szerbia	21	21
Szlovákia	12	12
Szíria	9	9
Törökország	10	10
Ukrajna	3 570	3 570
Írország	1	1
<b>Összesen</b>	<b>214 509</b>	<b>217 450</b>



## 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	33	5 860	123	10 679	-156	-16 688	0	157	-33	-6 009	0	8
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	0	0	0	3	0	-1	0	0	0	2	0	2
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	169	0	1 169	0	-882	0	37	0	287	0	493
Kis- és középvállalkozások	0	11	1	131	-1	-40	0	2	0	91	0	104
Lakosság	7	3 102	29	16 997	-10	-7 207	0	469	19	9 790	26	13 361
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	1	0	1	0	-2	0	0	0	-1	0	0
Vállalkozások	28	1	670	904	-102	-275	23	3	568	629	619	633
Vállalkozások speciális hitelezési kitettségek	0	106	0	932	0	-223	0	16	0	709	0	831
<b>Összesen</b>	<b>68</b>	<b>9 250</b>	<b>823</b>	<b>30 816</b>	<b>-269</b>	<b>-25 318</b>	<b>23</b>	<b>684</b>	<b>554</b>	<b>5 498</b>	<b>645</b>	<b>15 432</b>

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	33	5 860	123	10 679	-156	-16 688	0	157	-33	-6 009	0	8
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	0	0	0	3	0	-1	0	0	0	2	0	2
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	169	0	1 169	0	-882	0	37	0	287	0	493
Kis- és középvállalkozások	0	2 383	1	925	-1	-1 643	0	3	0	-718	0	1 668
Lakosság	7	5 116	29	18 681	-10	-8 399	0	468	19	10 282	26	15 866
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	4	0	2	0	-7	0	1	0	-5	0	0
Vállalkozások	28	1 236	670	1 351	-102	-1 329	23	2	568	22	619	1 260
Vállalkozások speciális hitelezési kitettségek	0	106	0	932	0	-223	0	16	0	709	0	831
<b>Összesen</b>	<b>68</b>	<b>14 874</b>	<b>823</b>	<b>33 742</b>	<b>-269</b>	<b>-29 172</b>	<b>23</b>	<b>684</b>	<b>554</b>	<b>4 570</b>	<b>645</b>	<b>20 128</b>

## 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	479 620	484 427
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0
Közszektorbeli intézmények	12 203	12 203
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0
Vállalkozások	74 771	69 448
Lakosság	5 964	5 253
Ingatlannal fedezett kitettségek	5 632	5 615
Késedelmes tételek	6 038	3 981
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
Egyéb tételek	59 161	59 161
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	4 575
<b>Összesen</b>	<b>643 389</b>	<b>644 663</b>

Hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni kitettség (Millió Forint)	Hitelminősítési besorolás							Összesen
	AAA – AA-	A+ – A-	BBB+ – BBB-	BB+ – BB-	B+ – B-	CCC+ alatt	Nem besorolt	
Központi kormány és központi bank	0	0	0	484 356	0	0	71	484 427
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	12 203	0	0	0	12 203
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	69 448	69 448
Lakosság	0	0	0	0	0	0	5 253	5 253
Ingatlannal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	0	5 615	5 615
Késedelmes tételek	0	0	0	0	0	0	3 981	3 981
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	59 161	59 161
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	4 575	0	0	0	0	0	0	4 575
<b>Összesen</b>	<b>4 575</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>496 559</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>143 529</b>	<b>644 663</b>

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	Kitettség (Millió Forint)	Hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni kitettség (Millió Forint)
Központi kormány és központi bank	479 640	484 485
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	34	34
Közszektorbeli intézmények	12 210	12 210
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0
Vállalkozások	37 099	31 837
Lakosság	22 981	21 184
Ingatlannal fedezett kitettségek	5 632	5 615
Késedelmes tételek	13 156	6 718
Kollektív befektetési értékpapírok	885	885
Egyéb tételek	61 829	61 649
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	4 571
<b>Összesen</b>	<b>633 466</b>	<b>629 188</b>

Hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni kitettség (Millió Forint)	Hitelminősítési besorolás							Összesen
	AAA – AA-	A+ – A-	BBB+ – BBB-	BB+ – BB-	B+ – B-	CCC+ alatt	Nem besorolt	
Központi kormány és központi bank	0	0	0	484 414	0	0	71	484 485
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	34	0	0	0	34
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	12 210	0	0	0	12 210
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	31 837	31 837
Lakosság	0	0	0	0	0	0	21 184	21 184
Ingatlannal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	0	5 615	5 615
Késedelmes tételek	0	0	0	0	0	0	6 718	6 718
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	885	885
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	61 649	61 649
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	4 571	0	0	0	0	0	0	4 571
<b>Összesen</b>	<b>4 571</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>496 658</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>127 959</b>	<b>629 188</b>

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

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály	Szavatoló tőkéből levont kitettség (Millió Forint)
Egyéb tételek	-15 484
Részesedések	-930

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	Szavatoló tőkéből levont kitettség (Millió Forint)
Egyéb tételek	-15 735
Részeseések	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, a mikrovállalkozások tekintetében 2012. április 30-ával 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 (kítettési osztályok nem jelentősek):

- Vállalatokkal szembeni kítettéségek közül:
  - Közszektorbeli intézményekkel szembeni kítettéségek, melyeket vállalatokkal szembeni kítettéségeként kell kezelni
  - Egyházakkal és vallási közösségekkel szembeni kítettéségek
  - Raiffeisen Lízingcsoport vállalati portfóliója
- Lakossági (retail) kítettéségek közül:
  - Dolgozói hitelek
  - Egyéb lakossági hitelek
    - „régii” 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
  - Raiffeisen Lízingcsoport lakossági portfóliója

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

- Az ezen kategóriákba tartozó kítettéségekre.

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

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 szükségtelessé 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	Hitelintézeti 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 hitelkitélezettséget 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,<sup>3</sup>
- a felülbírálati szabályok meghatározásánál,<sup>4</sup>
- 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,

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

<sup>4</sup> 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 hitelbírálat 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. A belső módszer alapján számított gazdasági tőke az ALCO-n kerül bemutatásra.
- A belső tőkeallokációs döntésekben, valamint a vezetők és a munkatársak javadalmazásában pedig fontos szerepet játszik a gazdasági tőke arányos hozam, nyereség (RORAC), ami szintén a Bázeli 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 helyettesítéssel 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 megfelelés igazolása a felügyeleti IRB-validáció része volt.

### **8.5 IRB MÓDSZERTANBAN ALKALMAZOTT SZEGMENSEK KITETTSÉGE**

Jelen pont alatt az egyes kitettségi 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	275 195
Vállalkozások	1 352 615
Lakosság	503 503
Részesedések	193
Összesen	2 131 506

Raiffeisen Bankcsoport:

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	Kitettség (Millió Forint)
Központi kormány és központi bank	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	275 195
Vállalkozások	1 329 061
Lakosság	503 503
Részesedések	193
Összesen	2 107 952

## 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 termék kategóriánként 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 Internationallal (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 tőke megfelelés meghatározásának alapjául szolgál.

## **A minősítés folyamata**

A minősítés elkészítéséért a Bank hitelkockázat-kezelési részlege a felelős. A minősítést képzett kockázatelemzők készítik, akik széleskörű tudással és tapasztalattal rendelkeznek a nagyvállalati szegmenst illetően.

A kockázatelemző munkatárs első körben javasol egy ratinget, melyet ezután egy másik, limit- és rating jóváhagyási kompetenciával rendelkező kockázatelemző szakmailag felülvizsgál. Szükség esetén konzultál a javaslat tevőjével és egy közös álláspont kialakítása után az esetlegesen módosított javaslatot véglegesíti (jóváhagyja). Ezáltal teljesül a "négy szem elv" (kettős kontroll) is. A minősítéseket a rating adatbázis (RDB) tárolja.

## **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.

Statisztikai modelltől lévén szó, a modell által kalkulált érték, csak indokolt esetben bírálható felül a hitelbíráló által, aki teljes felelősséggel tartozik a ratingért. Konzekvensen és pontosan kell értékelnie az ügyfél pénzügyi adatait, valamint a releváns minőségi tényezőket.

Tehát a minősítő módosításokat eszközölhet a modellben, amennyiben csak így biztosítható az ügyfél hitelképességének pontos értékelése.

### **A minősítő modell**

Az SMB rating modellnek három fő alkotóeleme van:

- *Kvantitatív rész*

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

- *Kvalitatív rész*

Az ügyfelek minőségi értékelése számos szempont alapján történik, melyek 5 nagyobb kategóriába sorolhatók: tulajdonos/ügyvezetés, iparág, üzleti környezet, pénzügyi rugalmasság és számlakapcsolat.

Az egyes pénzügyi mutatók, minőségi tényezők kiválasztása során felhasználtuk számos KKV szakértő tudását, tapasztalatait. Az ügyfél végső minősítését a kvantitatív és kvalitatív értékek alapján, az aktuális trendek, előrejelzések, esetleges figyelmeztető jelek figyelembevételével határozzuk meg.

- *Viselkedési rész*

Az almodul az ügyfél késedelem története, folyószámlahitel használata, forgalom csatornázása, számlakapcsolata és egyéb belső (viselkedési) adata alapján értékeli a céget.

## **A minősítés outputja**

Az SMB modell 12 minősítési értéket (rating) tartalmaz. Az ügyfél kockázati minősítése nem csak a hiteldöntés szerves része, az árazásban és a szerződéses feltételek meghatározásában is fontos szerepet játszik.

## **A minősítés folyamata**

A ratingért a Bank hitelkockázat-kezelési részlege a felelős. A minősítést képzett bírálók készítik, akik széleskörű tudással és tapasztalattal rendelkeznek a KKV szegmenst illetően.

A bíráló munkatárs első körben javasol egy ratinget, melyet ezután egy másik, limit- és rating jóváhagyási kompetenciával rendelkező jóváhagyó szakmailag felülvizsgál (szükség esetén módosítja is), majd az eredményt véglegesíti. Ezáltal teljesül a "négy szem elv" (kettős kontroll) is.

A minősítéseket a rating adatbázis (RDB) tárolja.

## **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 minősítési modellek jellemzően termék és folyósítás óta eltelt idő mentén statisztikai módszerek segítségével kerültek kialakításra.

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

## **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 kitettség keletkezett. A minősítést legalább évente kétszer ismételt el kell végezni a legfrissebb információk figyelembevételével, és a minősítés elkészítésére érvényben van a kettős kontroll.

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

## **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 szerkezet és a gazdasági, politikai, szociális környezettől való függőség is.

### **A minősítés outputja**

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

### **A minősítés folyamata**

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

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

## **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 szerkezet és a gazdasági, politikai, szociális környezettől való függőség is.

### **A minősítés outputja**

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

### **A minősítés folyamata**

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

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



## **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 (bevételtermelő 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 az RBI által üzemeltetett központi minősítő rendszerben kerül rögzítésre 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 slotting<sup>5</sup> kritériumok

---

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

alkalmazásával készült, és a projektek a törvény által definiált öt kockázati kategória valamelyikébe sorolódnak a bedőlési valószínűség valamint a nemteljesítéskori veszteségráta együttes mérlegelésével.

## **A minősítő modell**

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

## **A minősítés outputja**

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

## **A minősítés folyamata**

A minősítés elkészítéséért a Bank hitelkockázat-kezelési részlege a felelős. A minősítést képzett kockázatelemzők készítik, akik széleskörű tudással és tapasztalattal rendelkeznek a nagyvállalati szegmenst illetően.

A kockázatelemző munkatárs első körben javasol egy ratinget, melyet ezután egy másik, limit- és rating jóváhagyási kompetenciával rendelkező kockázatelemző szakmailag felülvizsgál (szükség esetén módosítja is), majd az eredményt véglegesíti. Ezáltal teljesül a "négy szem elv" (kettős kontroll) is. A minősítéseket a rating adatbázis (RDB) tárolja.

## **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 kitétségi 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, részesedések. A slotting módszer alkalmazására a különleges hitelezés során kerül sor.

A 12 hónapos nemteljesítési valószínűségek becslése a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport által meghatározott nemteljesítési definíciókon alapul, melyek szorosan a Bazel 2 előírásainak mintájára lettek meghatározva. Az egyes nemteljesítési indikátorok listája a „Default indikátorok alkalmazása” című fejezetben található.

A non-retail ügyfélkörben alkalmazott átlagos PD-k a következők:

Minősítési kategória	Átlag PD
1	0.03%
2	0.05%
3	0.09%
4	0.16%
5	0.38%
6	0.73%
7	1.37%
8	2.60%
9	9.62%
10	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 átlag PD-k a következők:

Minősítési kategória	Átlag PD
1	0.09%
2	0.26%
3	0.52%
4	1.03%
5	2.04%
6	3.98%
7	7.63%
8	14.09%
9	59.09%
10	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 veszteségrátá (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	57.74%
Jelzáloghitel	30.10%
Folyószámla-hitel	64.91%
Privát banki hitelek	15.90%
Személyi kölcsön	55.32%

Micro	LGD
Ingatlannal fedezett hitel	62.09%
OVD HG	26.19%
Egyéb	42.58%

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

Micro	CF minősítési kategória	CF
Folyószámla-hitel	0	71.0%
	1	89.2%
Egyéb	0	74.6%
	1	92.2%

## 8.9 DEFAULT INDIKÁTOROK ALKALMAZÁSA

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default-)indikátorok

- a) központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitétség,
- b) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétség valamint
- c) 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 kitétség eredeti szerződéses lejárat előtt a Bank részéről felmondásra kerül.
5	Kényszerű átütemezés/elengedés	Ha a banki tőkekövetelés lényeges összegű részének kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
6	Kamat kényszerű átütemezése/elengedése	Ha a banki kamatkövetelés kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
7	Követelés eladás	Ha a követelést annak minőségromlása, problémássá válása miatt lényeges összegű veszteséggel értékesíti a Bank.
8	90 napon túli, lényeges összegű fizetési késedelem	Ha az ügyfél lejárt és meg nem fizetett tartozása 90 egymás utáni naptári napon át megszakítás nélkül nap mint nap lényeges összegű, azaz nagyobb a meghatározott materialitási küszöbnél.
9	Pénzügyi felügyeleti tevékenységi engedélyének visszavonása	-
10	Fizetési moratórium egy országban	-
11	Várható veszteség / céltartalék	Ha a Bank az ügyfél kitétsége mögé egyedi céltartalékot/értékvesztést képez, mert nem látja biztosítotttnak a teljes megtérülést, és a várható veszteség összege a meghatározott küszöbértéket meghaladja.
12	Cross Default	Egy másik Raiffeisen csoporttagnál bekövetkező default indikációt jelentő esemény, ha az ügyfél Bankkal szembeni kitétsége lényeges összegű.

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default-)indikátorok lakossági és mikroállalati ügyfelek 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 mikroállalati 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 kormányval, központi bankkal, hitelintézettel, befektetési vállalkozással vagy vállalkozással szembeni kivettségek értékei, illetve a részesedések esetén fennálló értékek a 8.5 pont alatt kerültek bemutatásra.

## 8.11 KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLYOK KITETTSÉGI OSZTÁLYOK SZERINTI MEGBONTÁSBAN

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott kockázati súly
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kivettségek	-
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kivettségek	81.9%
Vállalkozásokkal szembeni kivettségek	55.3%
Részesedések	374%

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott kockázati súly
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kivettségek	-
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kivettségek	81.9%
Vállalkozásokkal szembeni kivettségek	56.2%
Részesedések	376%

## 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	1	0	0.0%	0.0%	0	0
	2	0	0.0%	0.0%	0	0
	3	71 476	30.1%	20.5%	0	14 630
	4	2 432	28.9%	43.3%	0	1 054
	5	76 227	31.4%	60.9%	0	46 432
	6	39 526	32.2%	101.4%	0	40 088
	7	29 923	31.4%	140.4%	0	41 997
	8	19 789	31.4%	171.4%	0	33 915
	9	42 991	31.4%	192.2%	0	82 649
	10	137 568	33.0%	30.3%	0	41 619
Rulírozó kitettségek	1	0	0.0%	0.0%	0	0
	2	0	0.0%	0.0%	0	0
	3	3 702	57.7%	11.9%	1 701	442
	4	2 032	57.7%	18.2%	933	369
	5	8 709	63.0%	35.8%	4 001	3 118
	6	3 529	61.6%	66.5%	1 621	2 347
	7	2 532	62.2%	110.3%	1 163	2 793
	8	1 275	61.1%	148.2%	586	1 889
	9	825	59.6%	190.2%	379	1 569
	10	1 435	58.3%	18.0%	659	259
Egyéb lakossági kitettségek	1	0	0.0%	0.0%	0	0
	2	0	0.0%	0.0%	0	0
	3	6	57.7%	33.3%	0	2
	4	6 422	42.5%	46.8%	419	3 008
	5	9 379	43.6%	57.4%	612	5 384
	6	9 951	43.8%	66.2%	650	6 586
	7	6 333	49.7%	82.4%	413	5 218
	8	3 876	52.6%	107.4%	253	4 161
	9	6 702	53.6%	149.3%	438	10 006
	10	16 863	53.3%	16.2%	1 102	2 728



## 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 kitétségekhez képest a következők szerint alakult 2012. december 31-én és 2011. december 31-én mind a Raiffeisen Bank Zrt., mind a Bankcsoport esetében:

### Egyedi

2012.12.31

IRB Kitétségi osztály	Eredményhatás		Záró tartalék		Tartalékolásban érintett kitétség		Zárótartalék a tartalékolásban érintett kitétség százalékában	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Központi kormányok és központi bankok	0	0	0	0	0	0	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	203	3 101	331	4 302	4 378	73 396	7.56%	5.86%
Vállalkozások	857	7 684	11 976	146 827	62 077	455 878	19.29%	32.21%
Lakosság	-4 349	19 552	1 498	91 408	1 601	259 392	93.57%	35.24%
Részesedések	0	0	0	0	0	0	-	-
<b>Összesen</b>	<b>-3 289</b>	<b>31 144</b>	<b>13 805</b>	<b>242 537</b>	<b>68 056</b>	<b>788 666</b>	<b>20.28%</b>	<b>30.75%</b>

2011.12.31

IRB Kitétségi osztály	Eredményhatás		Záró tartalék		Tartalékolásban érintett kitétség		Zárótartalék a tartalékolásban érintett kitétség százalékában	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Központi kormányok és központi bankok	0	0	0	0	0	0	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	118	486	800	2 215	26 008	178 280	3.08%	1.24%
Vállalkozások	5 856	66 945	70 127	71 084	182 421	356 188	38.44%	19.96%
Lakosság	6 430	23 483	6 787	74 330	1 323	304 732	512.99%	24.39%
Részesedések	0	0	0	0	0	0	-	-
<b>Összesen</b>	<b>12 403</b>	<b>90 914</b>	<b>77 714</b>	<b>147 630</b>	<b>209 752</b>	<b>839 200</b>	<b>37.05%</b>	<b>17.59%</b>

A vállalati, illetve hitelintézeteknek nyújtott hitelek után megképzett értékvesztés, illetve céltartalék eredményhatása jelentősen csökkent a rekord méretű veszteséget hozó 2011-es évhez képest. Ugyanakkor a kedvezőtlen makrogazdasági feltételek miatt nincs fordulat a portfólió alapon képzett tartalékokat meghatározó változók alakulásában (nemteltjesítési valószínűségek, ügyfél ratingek, fedezetek). Továbbá a már egyedileg tartalékoló nemteltjesítő portfólió rész átstrukturálása, illetve az ezekre az ügyletekre megképzett tartalékok leépítése is csak lassan lehetséges. A tartalékok záró állománya ennek megfelelően tovább nőtt.

2012-ben a képzett értékvesztés mértéke a válsággal érintett korábbi évekhez képest tovább növekedett a lakossági szegmensben. A kedvezőtlen makrogazdasági helyzet (magas munkanélküliség, alvó ingatlanpiac stb.) következtében a jelzáloghitel portfólió tovább romlott (a kormányzati intézkedések ellenére is), ami jelentős értékvesztés többletet eredményezett.

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

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály	2012 év elején		2012 év végén	
	Várható veszteség (Millió forint)	Céltartalék és értékvesztés (Millió forint)	Várható veszteség (Millió forint)	Céltartalék és értékvesztés (Millió forint)
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	19 220	3 015	11 376	4 633
Vállalkozások	121 388	141 211	127 707	158 803
Lakosság	51 846	81 117	61 728	92 906
Részesedések	84	0	4	0
Összesen	192 538	225 343	200 815	256 342

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	2012 év elején		2012 év végén	
	Várható veszteség (Millió forint)	Céltartalék és értékvesztés (Millió forint)	Várható veszteség (Millió forint)	Céltartalék és értékvesztés (Millió forint)
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	19 221	3 014	11 376	4 633
Vállalkozások	121 307	140 285	127 700	158 396
Lakosság	51 846	81 116	61 729	92 906
Részesedések	84	0	4	0
Összesen	192 458	224 415	200 809	255 935

## 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	Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Ingtalannal fedezett kitettségek	24 191
Rulírozó kitettségek	1 023
Egyéb lakossági kitettségek	2 967
Összesen	28 181

## 8.16 IRB MÓDSZERTAN SZERINTI HITELKOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY A RÉSZESEDÉSEK KITETTSÉGI OSZTÁLYA ESETÉN

Raiffeisen Bank Zrt.:

Részesedések	Tőkekövetemény (Millió Forint)
Eltérő módszerrel számított portfólió	58
Átmeneti rendelkezés hatálya alá tartozó kitettség	105
Összesen	163

Raiffeisen Bankcsoport:

Részesedések	Tőkekövetemény (Millió Forint)
Eltérő módszerrel számított portfólió	58
Átmeneti rendelkezés hatálya alá tartozó kitettség	6
Összesen	64

## 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	105 830

## 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, kézizálog 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 Bázeli 2 szabályok szerint elfogadott garanciák és kezességeket nyújtók számát, illetve az általuk nyújtott garanciák és kezességek által fedezett kitétségek összegét mutatjuk be.

Bank és Bankcsoport szinten:

## Garantőrök száma

Garantőrök száma	Garantőr hitelminősítési kategóriája									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Központi kormány és központi bank	2	0	0	0	0	0	0	1	0	0
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	3	1	12	11	0	14	6
Multilaterális fejlesztési bank	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	1	6	7	0	0	4	0	0	0
Vállalkozások	0	1	4	1	0	0	0	0	0	0
Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1

## Garantőrök, kezesek által garantált összegek

Biztosított volumen (Millió Forint)	Garantőr hitelminősítési kategóriája									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Központi kormány és központi bank	4 614	0	0	0	0	0	0	464	0	0
Regionális kormány és helyi önkormányzat	0	0	0	91	27	322	1 239	0	920	596
Multilaterális fejlesztési bank	4 571	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	48	281	4 540	0	0	633	0	0	0
Vállalkozás	0	200	317	59	0	0	0	0	0	0
Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 104

## 9.4 A HITELEZÉSI KOCKÁZAT-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 0,41%-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 66,16%-os részét képviselték 2012 év végén.

Az összes fedezetet képező ingatlanok – darabszáma veítve - 89,85%-át lakóingatlanok adják, melyek többségükben lakások, illetve családi házak.

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

Típus	Megoszlás
Lakás	42.61%
Családi ház	55.88%
Garázs	0.09%
Építési telek	0.95%
Nyeralók	0.43%
Tanya	0.04%
<b>Összesen:</b>	<b>100.00%</b>

A Bank által fedezetként befogadott ingatlanok - darabszámra vetítve – 10,15%-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 34,74 %-a, amely arány piaci értékre vetítve a portfólió 45,72 %-a.

### Értékpapírok

A fedezeti körben lévő értékpapír biztosítékok fedezeti értéküket tekintve 4,23%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az értékpapír fedezetek biztosítéki értékéből az állami kibocsátású papírok (diszkont kincstárjegy és államkötvény) értéke 15,81%-ot tett ki. A maradék 84,19%-ot egyéb gazdasági szervezetek által kibocsátott értékpapírok (nem állami kötvények, részvény, befektetési jegy, közraktárjegy és egyéb értékpapír) alkották, ezen belül a legnagyobb arányt a közraktárjegyek képviselték.

### Pénzóvadék

A pénzóvadékok többségét (94,13%-át) a non-retail ügyfelek biztosították. Az óvadékok jelentős része Forint (79,65%) és Euró (15,29%) devizanemben került elhelyezésre. A fennmaradó 5,07%-os rész négy további devizanemű óvadékból állt össze: USD, TRY, CHF és GBP.

### Kezességek, garanciák

A kezességek és garanciajellelű biztosítékok száma az összes fedezet 12,71%-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	0.98%
Állami kezesség/garancia	1.28%
Kezesség	96.25%
HG készfizető kezesség	1.49%
<b>Összesen</b>	<b>100.00%</b>

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

Bank és Bankcsoport szinten:

Kitettségi osztály	Kitettség (Millió Forint)
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozás	9 018
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	17 008
<b>Osszesen</b>	<b>26 026</b>

## 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)
<b>Sztenderd</b>	Központi kormány és központi bank	0
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Hitelintézzetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	3 417
	Lakosság	683
	Ingatlannal fedezett kitettségek	4 762
	Késedelmes tételek	76
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	0
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
	<b>Belső minősítésen alapuló</b>	Központi kormánnyal és központi bank
	Hitelintézzet és befektetési vállalkozás	20 995
	Vállalkozások	247 768
	Részesedések	0
<b>Osszesen</b>		<b>277 701</b>

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
<b>Sztenderd</b>	Központi kormány és központi bank	0
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	3 212
	Lakosság	915
	Ingatlannal fedezett kitettségek	4 762
	Késedelmes tételek	79
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	2
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
	Központi kormánnyal és központi bank	0
<b>Belső minősítésen alapuló</b>	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	20 996
	Vállalkozások	247 678
	Részesedések	0
	<b>Összesen</b>	<b>277 644</b>



# 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	830
Kereskedési célú részvényekre képzett tőkekövetemény	4
Devizaárfolyam kockázatra képzett tőkekövetemény	1 184
Deviza opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok tőkekövetelménye	152
Áruügyletekre képzett tőkekövetemény	0
Nagykockázat vállalásra képzett tőkekövetemény	0
<b>Kereskedési könyv összes tőkekövetelménye</b>	<b>2 170</b>

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett tőkekövetemény	829
Kereskedési célú részvényekre képzett tőkekövetemény	4
Devizaárfolyam kockázatra képzett tőkekövetemény	1 308
Deviza opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok tőkekövetelménye	152
Áruügyletekre képzett tőkekövetemény	0
Nagykockázat vállalásra képzett tőkekövetemény	0
<b>Kereskedési könyv összes tőkekövetelménye</b>	<b>2 293</b>

# 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.

2012.12.31-re vonatkozóan Bankunk az alábbi befektetésekkal rendelkezett:

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	Bruttó könyv szerinti érték (Millió Forint)	Értékvesztés (Millió Forint)	Nettó könyv szerinti érték (Millió Forint)
Raiffeisen Lízing Zrt.	64	64	0
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	4 404	3 736	668
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	3 344	3 028	316
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	68	0	68
SCT Tündérkert Ingatlankezelő Kft.	85	0	85
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	466	0	466
T+T 2003 Ingatlanhasznosító Kft.	45	44	1
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	2 383	2 383	0
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3	0	3
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1
DAV Holding Kft.	1	0	1
<b>Összesen:</b>	<b>10 873</b>	<b>9 255</b>	<b>1 618</b>

Az értékvesztés összege az alapvető tőkeelemek összegét csökkenti az eredménytartalékon/mérleg szerinti eredményen keresztül.

2012.12.31-re vonatkozóan a Raiffeisen Bankcsoport az alábbi befektetésekkel rendelkezett:

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	Bruttó könyv szerinti érték (Millió Forint)	Értékvesztés (Millió Forint)	Nettó könyv szerinti érték (Millió Forint)
Raiffeisen Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	2 640	2 640	0
SCTS Szentendre Kft.	862	862	0
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	773	773	0
Pannon Lúd Kft.	193	100	93
Harmadik Vagyonkezelő Kft.	133	133	0
SCTAI Angol Iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	35	0	35
Raiffeisen Autólízing Kft.	24	0	24
NOC Kft.	21	16	5
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
KAWA Energetika Kft.	3	0	3
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	3	0	3
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1
DAV Holding Kft.	1	0	1
Vinagrium Kft.	0	0	0
Ötödik Vagyonkezelő Kft.	0	0	0
Globál Thermál Kft.	0	0	0
<b>Összesen :</b>	<b>4 698</b>	<b>4 524</b>	<b>174</b>

Az értékvesztés összege az alapvető tőkeelemek összegét csökkenti az eredménytartalékon/mérleg szerinti eredményen keresztül.

2012 során a Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt. értékesítette a SCTJ Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.-ben lévő részesedését 2,3 millió Forint eredménnyel.

### 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.

2012.12.31-re vonatkozóan az egyéb befektetések:

Befektetési célú részvények, részesedések	Bruttó könyv szerinti érték (Millió Forint)	Értékvesztés (Millió Forint)	Nettó könyv szerinti érték (Millió Forint)
GIRO Zrt.	7	0	7
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	0	20
SWIFT	18	0	18
Budapest Értéktőzsde Zrt.	15	0	15
<b>Összesen:</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>60</b>

A Raiffeisen Bankcsoport egyéb befektetési célú részvényei 2012.12.31-re vonatkozóan:

Befektetési célú részvények, részesedések	Bruttó könyv szerinti érték (Millió Forint)	Értékvesztés (Millió Forint)	Nettó könyv szerinti érték (Millió Forint)
GIRO Zrt.	7	0	7
Hitelgarancia Zrt.	20	0	20
Tőzsdetagság	15	0	15
SWIFT	18	0	18
<b>Összesen:</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>60</b>

2012 során a Bank egyik egyéb befektetési célú részesedését a Visa-ban értékesítette, amelynek eredménye 46 millió HUF volt.

## 11.1 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 1 napos parametrikus VaR módszerrel méri. A VaR kalkulációja hivatalosan hetente egyszer történik. A VaR modell jogszabály szerinti back-tesztje minden hónapban elkészül. Erre a kockázati faktorra vonatkozóan a Bank limitrendszer is működött. Limitsértés esetében a felelős kockázatelemzési terület a Management tagokat haladéktalanul értesíti.

- Ezen kívül a Bank azt is megvizsgálja, hogy kamat-stressz hatására a portfólió piaci értéke (kereskedési és banki könyvi portfóliók is) hogyan viszonyul a szavatoló tőke 10%-ához.
- A Bank a kamatláb kockázatot a fenti módszereken kívül a klasszikus tőke- és kamat lejárat elemzés módszerével is megbecsüli (Gap jelentés, ami naponta elkészül). Eszerint az eszközöket és kötelezettségeket különböző átárazódási kategóriákba sorolja aszerint, hogy az adott eszköz illetve kötelezettség várhatóan mikor árazódik át. A lejárat nélküli eszközöket és forrásokat az egy napos lejárat kategóriába soroljuk. A származtatott ügyletek és a lejáratral rendelkező eszközök és források esetén a szerződés szerinti átárazódási kategóriák alapján történik a klasszifikáció.
- Az ugyanabba az átárazódási kategóriába sorolt eszközök és kötelezettségek különbözete a „gap” („átárazódási rész”). Az ilyen típusú résekre a Bank limiteket határozott meg, és azokat naponta monitorozza.

## **11.2 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 (az anyabank által javasolt módszertant követve).

A Bank az alábbi kamatkockázati stressz-tesztet végzi havi rendszerességgel:

- A banki könyvi tételekre nettó kamatbevétel szimulációt futtat, mellyel meghatározza a nettó kamatbevétel lehetséges változását az elkövetkezendő 12 hónapra vonatkozóan, a hozamgörbék extrém elmozdulását feltételezve.
- Hirtelen, extrém hozamelmozdulás hatása a Bank számszerűsíti derivatív ügyletei piaci értékének várható változását.
- Hirtelen extrém hozamelmozdulás hatása a Bank számszerűsíti banki könyvi kötvényportfóliója piaci értékének várható változását.

A stressz tesztek alapfeltételei.

- A nettó kamatjövdelem szimuláció esetén minden, kamatkockázattal rendelkező mérlegen belüli és mérlegen kívüli (Off-Balance) tétel figyelembevételre kerül, így a mérlegen belüli hitel-betét és számla jellegű tételek mellett a Bank teljes Bázis swap állománya is.
- A Bank a fenti kalkulációkban 100 bázispontos párhuzamos hozamgörbe eltolódást feltételez minden deviza esetén.
- A hozamgörbék eltolódási hatása pozitív (felfelé tolódás) és negatív (lefelé tolódás) irányban is számszerűsítésre kerül.

- A hozamgörbe eltolódás azonnali, a piaci érték változások esetén így rögtön kifejti hatását, a nettó kamatjövedelem esetén pedig a cash-flow elemek legközelebbi átárazódásától kezdődően.
- A nettó kamatjövedelem stressz időtávja a következő 12 hónap, az elemzés ezen az időtávon vizsgálja a hozamgörbék változásának nettó kamatbevételre gyakorolt hatását.
- A stressz tesztek hatásai fő devizánként kerülnek bemutatásra (HUF, EUR, USD, CHF), illetve az ezeken kívüli többi deviza hatása egyben kerül számszerűsítésre (OTHER).

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 havi rendszerességű kockázatkezeléssel kapcsolatos menedzsment bizottsági üléseken.

2012. december végére vonatkozó stressz teszt:

A hozamgörbe 100 bázisponttal való elmozdulásának hatása a Bank nettó kamatjövedelemére 1 éves időtávon		
Deviza	Hozamgörbe elmozdulás	Hatás millió HUF
HUF	100bp fel	3 657
	100bp le	-3 657
EUR	100bp fel	549
	100bp le	-549
USD	100bp fel	114
	100bp le	-114
CHF	100bp fel	575
	100bp le	-575
Többi deviza	100bp fel	42
	100bp le	-42
Nem-HUF teljes	100bp fel	1 279
	100bp le	-1 279
Teljes hatás	100bp fel	4 936
	100bp le	-4 936

## 12 PARTNERKOCKÁZAT (15/B§)

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

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

Az értékesítési célú származtatott ügyletek döntő többségének fedezve kell lennie egy olyan ellenirányú partnerbankkal kötött ügylettel, melynek mindegyik paraméterének meg kell egyeznie az eredeti szerződés paramétereivel. Ennek meglétéről minden nap készül egy fedezettségi riport, mely hatékonyan jelzi az esetleg előforduló tökéletlenül fedezett kitétségeket.

A Bank a származtatott ügyletek partnerkockázatára vonatkozó jogszabályi tőkekövetelmény számításánál 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 jövőbeni lehetséges kockázat esetében.

## 13 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Csoport nehézségbe ütközik pénzügyi kötelezettségeivel kapcsolatos kötelmeinek időben történő teljesítése során.

### 13.1 A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT KEZELÉSE

A likviditáskezelés célja, hogy a Csoport számára megfelelő likviditási tartalékot biztosítson, ezáltal valamennyi kötelezettségét esedékességkor teljesíteni tudja, mind normál, mind feszített körülmények között.

A likviditási kockázat kezelése az RBI Csoport és a Raiffeisen Bank Zrt. számára is kiemelt fontosságú, ezért a Csoportra vonatkozó standardokkal és helyi belső szabályokkal, szabályozásokkal és gyakorlatokkal rendelkezik a likviditáskezelésre vonatkozó jogi szabályozások mellett. A likviditáskezeléssel összefüggő eljárásokat, feladatokat, felelősségi köröket, jelentéseket és a limitrendszerre vonatkozó utasításokat a Bank vezérigazgatói utasításban szabályozza.

Az RBI belső likviditási jelentéseket készít napi szinten a Bank által szolgáltatott adatok alapján. Ezen riportokat és azok háttér-adatait a Bank elemzi és heti rendszerességgel részletes összefoglalót készít belőlük, mely a változások részletezését, azok magyarázatát tartalmazza, a fontosabb piaci tényezők változásával kiegészítve. Az összefoglaló a Bank menedzsmentje és eszköz-forrás menedzserei, illetve az RBI likviditási szakértői számára kerül kiküldésre.

A likviditáskezelés az Eszköz-Forrás Bizottság (Asset and Liability Committee, ALCO) egyik fő feladata. Az ALCO felel az eszköz- és forrásgazdálkodásért, a likviditási politika meghatározásáért, a likviditási kockázat kezeléséért és a helyi limitrendszer kialakításáért az RBI által meghatározott limitek szerint (vagy néha annál szigorúbb mértékben). Az ALCO havonta ülésezik, illetve szükség szerint rendkívüli üléseket is tart.

A belső likviditási jelentéseken túl az RBI hetente konszolidációs célra likviditási jelentéseket készít a Bank által szolgáltatott adatok segítségével a csoportszintű likviditási kockázat nyomon követése érdekében.

A Csoport likviditási politikája, melynek szerves része a likviditási krízisterv, évente felülvizsgálatra kerül.



# 14 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

## 14.1 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 az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatokat is.

Az OR-CNT csoport komoly erőfeszítéseket tesz a működési kockázatkezelés szervezetének fejlesztése és a működési kockázat-tudatosság növelése érdekében. .

## 14.2 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 alakulásának nyomon követése és riportolása. .

## 14.3 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 Kockázatkezelési Bizottság dönt, amelynek tagjai a kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes (Chief Risk Officer – CRO), az operációs igazgató (Chief Operations Officer – COO), valamint a felmerülő kérdésekben érintett főosztályvezetők.

A szervezeti elmélyültség erősítése és a vezetői tájékoztatás érdekében az OR-CNT csoport rendszeresen riportokat készít a kockázatprofil alakulásáról a tulajdonosok, a felső- és a középvezetők, továbbá a működési kockázatkezelők részére. A jogszabályi előírások szerinti külső jelentésszolgálatot is a működési kockázat kontrolling csoport látja el.

## 14.4 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)	2011	2012
Bank	17 930	17 189
Bankcsoport	18 808	18 099

## 15 A BANK ÉS BANKCSOPORT TŐKEMEGFELELÉSE

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2012. december 31-ére vonatkozó tőke megfelelési mutatóját mutatjuk be.

Raiffeisen Bank Zrt:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Összes tőkekövetelmény a hitelezési, partner, felhívási és nyitvaszállítási kockázatokra	110 669
Elszámolási kockázat tőkekövetelménye	0
Összes tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	2 170
Összes tőkekövetelmény a működési kockázatra	17 189
Összes tőkekövetelmény	130 028
Rendelkezésre álló szavatoló tőke	150 651
<b>1. pilléres tőke megfelelési mutató</b>	<b>9.27%</b>

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Összes tőkekövetelmény a hitelezési, partner, felhívási és nyitvaszállítási kockázatokra	113 378
Elszámolási kockázat tőkekövetelménye	0
Összes tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	2 293
Összes tőkekövetelmény a működési kockázatra	18 099
Összes tőkekövetelmény	133 770
Rendelkezésre álló szavatoló tőke	153 598
<b>1. pilléres tőke megfelelési mutató</b>	<b>9.19%</b>