

**A Raiffeisen Bankcsoport
kockázatkezelésre vonatkozó
információinak nyilvánosságra
hozatala
2013. év végére vonatkozóan**



Tartalomjegyzék

1	Bevezető	3
2	Rövidítések, fogalmak jegyzéke.....	5
3	Kockázatkezelési elvek, módszerek (3.§)	7
4	Prudenciális szabályok alkalmazása (4§)	23
5	A szavatoló tőke összetétele (5§).....	24
6	Hitelintézeti tőkemegfelelés (6-7§).....	26
7	Sztenderd módszer (8§)	45
8	Belső minősítésen alapuló módszer (IRB) (9-11§)	49
9	Hitelezésikockázat-mérséklés (12 §)	72
10	Kereskedési könyv (13§)	77
11	A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (14§)	78
12	Értékpapírosítás (15/A§)	82
13	Partnerkockázat (15/B§).....	87
14	Likviditási kockázat	88
15	Működési kockázat (16§).....	89
16	A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése	91

1 BEVEZETŐ

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

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

A dokumentum felépítése megegyezik a kapcsolódó jogszabályéval (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-én, a magánszemélyek esetén 2010. július 1-én, a mikroállalkozások esetén pedig 2012. április 1-én 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 2013 folyamán is Sztenderd módszer szerint történt, ezért ezen, illetve egyéb Sztenderd kezelésben lévő portfólióval kapcsolatos kvantitatív adatokat Sztenderd módszer szerint adjuk közre. A magánszemélyek, mikroállalkozások 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 bank értékpapírosítási ügyleteiről, a piaci, likviditási és a működési kockázatról szóló információk.

Végül a Bank, illetve Bankcsoport tőkemegfelelési mutatója kerül bemutatásra.

A kvantitatív mutatók a 2013. december 31-i éves jelentés adatai alapján a magyar számviteli előírásoknak megfelelően lettek bemutatva.

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

² **Lízingcsoport:** Raiffeisen Lízing Zrt., Raiffeisen 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
- Az Európai Parlament és Tanács 2006/48/EK Irányelve a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról
- 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.

Lízingcsoport – 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

MNB/Felügyelet – Magyar Nemzeti Bank (Korábban a 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, Likviditáskezelési Főosztály

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

WOD-RED – Workout and Corporate Restructuring Department, Követeléskezelési és Restruktúrálási Főosztály

CLD – Collection Department, Behajtási Főosztály

CED – Corporate Early Warning Department, Vállalati Ügyfélkockázat Előrejelző 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

MACO – Market Risk Committee, Piaci Kockázati Bizottság

ORC – Operational Risk Committee, Működési Kockázati Bizottság

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

IC – ICAAP Committee, ICAAP Bizottság

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 teljes körű 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. Rendelkezésre álljanak azok a szükséges információk, amelyek megmutatják a Bankcsoport egészére vonatkozó lehetséges hatásokat, valamint lehetővé teszik azt, hogy a Bankcsoport egészének integrált kockázati kitettsége korszerű módszerekkel portfólió-szemléletben is mérhető és kezelhető legyen. A csoportszintű integrált kockázatazonosítás, mérés és kezelés szervezeti leképeződései kockázattípusonként a Portfólió Bizottságban (PC), az Eszköz – Forrás Gazdálkodási Bizottságban (ALCO) és a Működési Kockázatkezelési Bizottságban (ORC) jelennek meg.

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

3.4 A KOCKÁZATKEZELÉS SZERVEZETI EGYSÉGEI, FUNKCIÓI, JELENTÉSI RENDSZEREI

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

A portfóliószintű hitelkockázat 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 a CRM, a lakossági és mikrovállalkozási (retail) hitelkockázatok tekintetében az RRM feladata.

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

A Bank Likviditás- és Kamatkezelési (TRE), valamint Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztályának (MKT) kockázat kontrolling tevékenységét és a Bankban megfigyelhető piaci kockázatok elemzését az Integrált Kockázatelemzési Főosztály piaci kockázat elemző munkatársai látják el.

A működési kockázatok azonosításában és kezelésében fontos szerepe van a szakterületi működési kockázatkezelőknek; a módszertani, koordinációs, riportkészítési és kockázat-priorizálási feladatok ellátása az 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 Követeléskezelési és Restruktúrálási Főosztály (WOD-RED), Vállalati Ügyfélkockázat Előrejelző Főosztály (CED), valamint 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)
- Piaci Kockázati Bizottság (Market Risk Committee)
- Projekt bizottság (Project Committee)
- ICAAP bizottság (ICAAP Committee)
- Árbizottság (Pricing Committee)

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

- Értékvesztés Képzési Bizottság (Provisioning Committee)
- Problémás Ügyfelek Bizottsága (Problematic Loans 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 az 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, kockázatomérési 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 Követeléskezelési és Vállalati Restrukturálási Főosztály, a Behajtási Főosztály, az 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 (üggyfél, biztosíték, egyedi limitek, work-out) és riportolásból áll. Emellett fontos az előrejelzés, tervezés illetve stressz tesztek szerepe is.

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

A Bankcsoport kiemelt hangsúlyt fektet az előrejelzésre, 2010 óta foglalkozik az early warning rendszer üzemeltetésével, amely a meglévő portfólióba tartozó ügyfelek pénzügyi helyzetében és körülményeiben bekövetkező változásokat folyamatosan 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 termékutasítások, illetve egyedi esetekben az üzleti területektől független kockázatkezelési főosztályok írják elő.

Az előírt biztosítékok meglétét folyósítás előtt lakossági hiteleknél a Hitelcentrum, nem-lakossági hiteleknél a Bankműveleti Divízió 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 limitrendszeren 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 devizapozíció 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 kockázatsökkentő intézkedésekről a Működési Kockázatkezelési Bizottság dönt, amelynek tagjai a CEO (Chief Executive Officer), a CRO

(Chief Risk Officer), valamint a bizottság napirendjében meghatározott témákban illetékes főosztályok vezetői.

3.6 A RAIFFEISEN BANK JAVADALMAZÁSI POLITIKÁJÁRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK A 2013. ÉV TEKINTETÉBEN, A VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ÉS A KOCKÁZATVÁLLALÁSI ÉS ELLENŐRZÉSI 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
- Likviditás- és Kamatkezelési Főosztály vezetője
- Hitelkockázati Főosztály vezetője
- Hitelkockázati Főosztály kockázatkezelési osztályvezetője
- Integrált Kockázatelemzési Főosztály vezetője
- Corporate Finance Főosztály vezetője
- Alternatív Csatorna Menedzsment Főosztály vezetője

- Vállalati Restrukturálási Főosztály vezetője
- Követeléskezelési Főosztály vezetője
- Projekt, ingatlan és önkormányzati restrukturálási csoport vezetője - főosztályvezető helyettes
- Komplex Workout Csoport (A vonatkozó főosztályok összevonása után a Követeléskezelési és Vállalati Restrukturálási Főosztály) vezetője - követeléskezelési főosztályvezető-helyettes

Az ellenőrzési funkciókat felügyelő vezetők

- Belső Ellenőrzési Főosztály vezetője
- Compliance Office Főosztály vezetője
- Humánpolitikai Főosztály vezetője
- Jogi Főosztály vezetője

A Bankcsoport kockázatvállalására kevésbé jelentős hatást gyakorló vezetők és szakértők

- Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály vezetője
- Lakossági és Prémium Banking Üzletág vezetője
- Kisvállalati Üzletág vezetője
- Bankkártya főosztály vezetője
- Stratégiai és Controlling Főosztály vezetője
- Informatikai Főosztály vezetője
- Pénz- Deviza- és Tőkepiaci főosztályvezető-helyettese, Markets Sales vezetője
- Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály vezető kereskedője
- Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály Markets sales desk vezetője
- Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály Markets trading desk vezetője
- Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály Foreign Exchange kereskedője
- Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály Equity Sales szakértője
- Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály FX Sales szakértője
- Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály Fixed Income Sales szakértője
- Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály Fixed Income kereskedője
- Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály Structured Products Sales szakértője
- Vezető corporate finance szakértő - főosztályvezető-helyettes
- Corporate finance szakértő
- Likviditás- és kamatkezelési Főosztály (Treasury) vezető szakértője

- Likviditás- és kamatkezelési Főosztály (Treasury) szakértője

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.

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 tőkemegfelelési irányelveknek, valamint a Bank tőkemegfelelési mutatója nem romlott jelentős mértékben.

C) A javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, 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.

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

Javadalmazási elemek

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 tőkemegtérülés - 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.

D) A Raiffeisen Bank vezető testületének és a Bankcsoport kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló vezetőik és munkavállalók teljesítményjavalmazása, a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelmények

A Raiffeisen Bank vezető testületének és a Bankcsoport kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló vezetőik és munkavállalók javalmazásának 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 kifizetéskori értékét 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 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 tárgyévet 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.

E) A javadalmazásra vonatkozó – üzleti egységekre lebontott – összesített információk

2013. év tekintetében kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei fő üzleti egységek szerinti bontásban.

Millió forint	Investment banking	Lakossági Üzletág	Eszköz menedzsment	Egyéb támogató terület	Bank összesen
Fix javadalmazás	2 632	5 294	494	7 827	16 248
Változó javadalmazás	265	694	88	665	1 712

F) 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 – 6 fő
- A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek – 15 fő

2013. év tekintetében kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei az érintettek vonatkozásában:

Javadalmazási elem	Millió Ft
Alapbér és egyéb fix javadalmazási elemek	903,75
Teljesítmény bér összesen	220,38
- ebből készpénz	110,19
- ebből részvény	-
- ebből részvényhez kötött eszköz	110,19
- egyéb	-
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege - megszerzett jogosultság	66,11
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege - meg nem szerzett jogosultság	88,15
Üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás	64,34
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések	30,00
Végkielégítések	-
Total	1 372,73

A vezető állású személyek közül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elnöke és tagjai, nem részesültek ehhez a szerepükhöz köthető javadalmazásban a 2013. évre vonatkozóan.

4 PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA (4§)

A számviteli (Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerint összeállított) konszolidáció és az összevont felügyelet alá tartozó vállalatok listája 2013. december 31-re vonatkozóan. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások listája a PSZÁF H-EN-I-1083/2013. számú határozata alapján került összeállításra.

Név	Számviteli konszolidáció	Összevont felügyelet
BUTÁR Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
EURO GREEN ENERGY Fejlesztő és Szolgáltató Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
RB Kereskedőház Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
RB Szolgáltató Központ Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó 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
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SCTS Szentendre Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCT Beruházás Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCTAI Angol Iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCTB Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SCT Kárász utca Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SZELET Energiatermelő és Szolgáltató Kft	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCT Tündérvilla Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
VINAGRUM Borászati és Kereskedelmi Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	

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

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

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

5 A SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZETÉTELE (5§)

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

Megnevezés	Összeg (Millió Ft)
SZAVATOLÓ TŐKE	151 684
ALAPVETŐ TŐKE	100 634
ALAPVETŐ TŐKE Pozitív összetevői	116 270
Jegyzett tőke	50 000
Tőketartalék	152 603
Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	0
Általános tartalék	0
Eredménytartalék	-54 901
Könyvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	-31 432
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK adótartalommal csökkentett értéke	0
ALAPVETŐ TŐKE Negatív összetevői	-15 636
(-) Immateriális javak	-15 636
(-) Alapvető kölcsöntőke limit feletti része	0
(-) Egyéb levonások	0
(-) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya (általános kockázati céltartalék nélkül)	0
(-) Kereskedési könyvi, kevésbé likvid tételek értékelési korrekciója miatti veszteségek	0
JÁRULÉKOS TŐKE	52 067
JÁRULÉKOS TŐKE Pozitív összetevői	52 067
Értékelési tartalékok	558
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	6 379
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	45 130
JÁRULÉKOS TŐKE Negatív összetevői	0
(-) Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének limit feletti része	0
(-) JÁRULÉKOS TŐKE LIMIT FELETTI RÉSZE	0
(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	-1 017
Ebből: (-) Levonások az alapvető tőkéből	-858
(-) Levonás az alapvető tőkéből az 50-50 %-os arányú levonás miatt	-159
(-) Levonás alapvető tőkéből járulékos tőke hiánya miatt	
(-) Levonás limittúllépés miatt	-699
Ebből: (-) Levonások a járulékos tőkéből	-159
(-) Levonás járulékos tőkéből az 50-50 % arányú tételek miatt	-159
(-) Levonás limittúllépés miatt	
(-) PIBv-ben lévő többbefektetések korlátozása miatt (Hpt. 5 melléklet 14 a))	-318
(-) IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány, valamint IRB részesedések várható vesztesége (Hpt. 5. melléklet 14 c))	0
(-) Befektetési korlátozások miatti limittúllépések összege (Hpt. 5 melléklet 16 a))	-699
(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó része	-699
PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0

Az alábbi táblázat a Bankcsoport szavatoló tőkéjét tartalmazza:

Megnevezés	Összeg (Millió Ft)
SZAVATOLÓ TŐKE	153 516
ALAPVETŐ TŐKE	101 125
ALAPVETŐ TŐKE Pozitív összetevői	116 946
Jegyzett tőke	50 000
Tőketartalék	152 604
Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	0
Általános tartalék	0
Eredménytartalék	-43 658
Konzolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek pozitív(-) negatív különbözeteiből beszámítható rész	-10 244
Könyvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	-31 756
Általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett értéke	0
ALAPVETŐ TŐKE Negatív összetevői	-15 821
(-) Immateriális javak	-15 821
(-) Alapvető kölcsöntőke limit feletti része	0
(-) Egyéb levonások	0
(-) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya (általános kockázati céltartalék nélkül)	0
(-) Kereskedési könyvi, kevésbé likvid tételek értékelési korrekciója miatti veszteségek	0
JÁRULÉKOS TŐKE	52 391
JÁRULÉKOS TŐKE Pozitív összetevői	52 391
Értékelési tartalékok	558
Konzolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek pozitív(-) negatív különbözeteiből beszámítható rész	359
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke	45 130
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	6 344
JÁRULÉKOS TŐKE Negatív összetevői	0
(-) Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének limit feletti része	0
(-) JÁRULÉKOS TŐKE LIMIT FELETTI RÉSZE	0
(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	0
Ebből: (-) Levonások az alapvető tőkéből	0
(-) Levonás az alapvető tőkéből az 50-50 %-os arányú levonás miatt	0
(-) Levonás alapvető tőkéből járulékos tőke hiánya miatt	0
(-) Levonás limittúllépés miatt	0
Ebből: (-) Levonások a járulékos tőkéből	0
(-) Levonás járulékos tőkéből az 50-50 % arányú tételek miatt	0
(-) Levonás limittúllépés miatt	0
PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0

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 kockázatmérési, 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 Bank minden hónapban kiszámolja belső tőkemegfelelését, és arról egyedi szinten havonta, konszolidált szinten negyedéves gyakorisággal tájékoztatja a Felügyeletet.

6.2 A HITELKOCKÁZATI KATEGÓRIÁK TŐKEKÖVETELMÉNYE, KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNTI BONTÁSBAN

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály		Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	0
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	1 539
	Lakosság	180
	Ingtatlannal fedezett kitettségek	136
	Késedelmes tételek	458
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	2 134
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
	Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bank
Hitelintézet és befektetési vállalkozás		9 542
Vállalkozások		50 494
Lakosság		18 266
Részesedések		5
Értékpapírosított pozíciók IRB módszer szerinti tőkekövetelménye		6 531
Összesen		89 498

A táblázat a kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelményét is tartalmazza.

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	0
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	3 335
	Lakosság	759
	Ingtatlannal fedezett kitettségek	319
	Késedelmes tételek	774
	Kollektív befektetési értékpapírok	12
	Egyéb tételek	2 461
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
	Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bank
Hitelintézet és befektetési vállalkozás		9 542
Vállalkozások		49 971
Lakosság		18 294
Részesedések		3
Értékpapírosított pozíciók IRB módszer szerinti tőkekövetelménye		6 560
Összesen		92 243

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, céltartalék képzés történik a hitelminőség romlással nem érintett kitettségek esetében.

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

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

II. A retail ügyfélkörben működtetett tartalékolási módszerekről

Egyedi tartalékolás

A veszteségre utaló múltbeli objektív bizonyíték megléte (pl. 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.

Portfóió szintű tartalékképzés

Az egyedi tartalékképzés alá nem tartozó retail kitétségek esetén a Lízingcsoport a Bankhoz hasonlóan portfóióalapon 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 KITEVTSÉG ÉRTÉKEK HITELEZÉS IKOCKÁZAT- MÉRSEKLÉS FIGYELEMBE VÉTELE ELŐTTI ÖSSZEGE

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitevtségi osztály		Kitevtség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	421 909
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	101 072
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	95 437
	Lakosság	4 194
	Ingatlannal fedezett kitevtségek	4 571
	Késedelmes tételek	7 799
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	49 613
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitevtségek	2 636
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitevtségek	214 035
	Vállalkozásokkal szembeni kitevtségek	1 066 518
	Lakosság	321 551
	Értékpapírosításra kerülő kitevtség	332 731
	Részesedések	12
Összesen	2 622 078	

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	423 099
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	6
	Közszektorbeli intézmények	101 072
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	45 054
	Lakosság	14 447
	Ingtatlannal fedezett kitettségek	9 659
	Késedelmes tételek	15 206
	Kollektív befektetési értékpapírok	151
	Egyéb tételek	53 706
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	2 639
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	214 035
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 045 545
	Lakosság	321 857
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	337 861
	Részeseledések	5
Összesen		2 584 342

6.6 KITETTSÉGEK ÁTLAGOS ÉRTÉKE KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNTI BONTÁSBAN

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály		Átlagos kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	105 477
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	50 536
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	102
	Lakosság	0
	Ingtatlannal fedezett kitettségek	6
	Késedelmes tételek	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	6 202
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	1 318
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	775
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	276
	Lakosság	2
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	332 731
	Részeseledések	3
Összesen		8

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Átlagos kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	105 775
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	2
	Közszektorbeli intézmények	50 536
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	36
	Lakosság	0
	Ingtatlannal fedezett kitettségek	12
	Késedelmes tételek	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	30
	Egyéb tételek	6 713
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	1 318
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	775
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	271
	Lakosság	2
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	337 861
	Részesedések	5
Összesen		8

6.7 KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT

Raiffeisen Bank Zrt.:

Sztenderd módszer:

Kitettség (Millió Forint)	Sztenderd kitettségi osztály										
	Ország	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi ön kormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Ausztria	0	0	0	0	0	0	0	2	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
Bulgária	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0	8 345	0	0	116	0	48 278	0
Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Franciaország	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Hollandia	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Honvátország	0	0	0	0	0	0	0	51	0	0	0
Irán	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Írország	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Izrael	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Kanada	0	0	0	0	0	0	0	2	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
Magyarország	421 909	0	101 072	0	87 064	4 190	4 562	7 543	0	1 317	0
Németország	0	0	0	0	14	0	0	5	0	0	0
Nigéria	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Olaszország	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Orosz Föderáció	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Románia	0	0	0	0	0	3	9	28	0	0	0
Svájc	0	0	0	0	14	0	0	1	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	13	0	0	0
Szlovákia	0	0	0	0	0	1	0	8	0	0	0
Törökország	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Ukrajna	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Összesen	421 909	0	101 072	0	95 437	4 194	4 571	7 799	0	49 613	0

IRB módszer:

Kitettség (Millió Forint)		IRB kitétségi osztály						Kitettség (Millió Forint)		IRB kitétségi osztály					
Ország	Központi kormány és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Vállalkozások	Lakosság	Értékpapírosításra kerülő kitétség	Részesedések	Ország	Központi kormány és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Vállalkozások	Lakosság	Részesedések	Értékpapírosításra kerülő kitétség		
Amerikai Egyesült Államok	0	895	5 723	118	0	0	Korea	0	0	5 378	3	0	0		
Ausztrália	0	70	0	16	0	0	Kuba	0	0	0	1	0	0		
Ausztria	0	99 738	2 957	65	0	0	Lengyelország	0	365	601	36	0	0		
Banglades	0	0	0	1	0	0	Libia	0	0	0	1	0	0		
Belgium	0	214	0	3	0	0	Lichtenstein	0	0	0	1	0	0		
Belize	0	0	105	0	0	0	Luxemburg	0	314	6 116	2	0	0		
Brit Virgin Szigetek	0	0	1	0	0	0	Magyarország	2636	89685	1030116	319338	332 731	12		
Bulgária	0	2	1 213	14	0	0	Moldova	0	0	0	1	0	0		
Ciprus	0	0	0	1	0	0	Mongólia	0	0	0	48	0	0		
Csehország	0	204	353	1	0	0	Németország	0	6296	6225	177	0	0		
Dánia	0	126	0	3	0	0	Norvégia	0	45	0	1	0	0		
Egyéb	0	0	1 887	0	0	0	Olaszország	0	0	54	21	0	0		
Egyesült Királyság	0	4 002	52	98	0	0	Orosz Föderáció	0	441	0	17	0	0		
Egyiptom	0	0	0	1	0	0	Portugália	0	0	0	1	0	0		
Etiópia	0	0	0	1	0	0	Románia	0	51	453	730	0	0		
European Investment Bank	0	1 805	0	0	0	0	Seychelles-szigetek	0	0	177	0	0	0		
Finnszország	0	16	0	1	0	0	Spanyolország	0	18	0	46	0	0		
Franciaország	0	6 808	11	22	0	0	Svájc	0	1016	632	51	0	0		
Görögország	0	0	0	1	0	0	Svédország	0	224	0	4	0	0		
Grúzia	0	0	0	15	0	0	Szerbia	0	0	0	41	0	0		
Hollandia	0	136	3 399	37	0	0	SzírIA	0	0	0	73	0	0		
Honduras	0	0	0	10	0	0	Szlovákia	0	1	1056	104	0	0		
Honvátország	0	51	0	43	0	0	Szlovénia	0	167	0	2	0	0		
India	0	0	0	1	0	0	Szudán	0	0	0	1	0	0		
Irország	0	1 078	0	95	0	0	Törökország	0	45	9	40	0	0		
Izrael	0	36	0	43	0	0	Ukrajna	0	0	0	94	0	0		
Japán	0	8	0	2	0	0	Venezuela	0	0	0	1	0	0		
Kamerun	0	0	0	1	0	0	Vietnám	0	0	0	15	0	0		
Kanada	0	178	0	5	0	0	Összesen	2 636	214 035	1 066 518	321 551	332 731	12		
Kína	0	0	0	103	0	0									

Raiffeisen Bankcsoport:

Sztenderd módszer:

Kitettség (Millió Forint)	Sztenderd kitettségi osztály											
	Ország	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Ausztria	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Belgium	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	0
Bosznia-Hercegovina	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Bulgária	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0	0	8 344	38	0	117	0	53 521	0
Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Franciaország	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Hollandia	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Hováország	0	0	0	0	0	0	0	0	51	0	0	0
Irán	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Irország	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Izrael	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Kanada	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Kína	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Lengyelország	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Magyarország	423 099	6	101 072	0	0	36 656	14 405	9 650	14 949	151	167	0
Németország	0	0	0	0	0	40	0	0	5	0	0	0
Nigéria	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Olaszország	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Orosz Föderáció	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Románia	0	0	0	0	0	0	3	9	28	0	0	0
Svájc	0	0	0	0	0	14	0	0	1	0	0	0
Svédország	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Szaud-Arábia	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Szerbia	0	0	0	0	0	0	0	0	13	0	0	0
Szlovákia	0	0	0	0	0	0	1	0	8	0	0	0
Törökország	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Ukrajna	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Összesen	423 099	6	101 072	0	0	45 054	14 447	9 659	15 206	151	53 706	0

IRB módszer:

Kitettség (Millió Forint)		IRB kitettségi osztály						Kitettség (Millió Forint)		IRB kitettségi osztály					
Ország	Központi kormány és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Vállalkozások	Lakosság	Értékpapírosításra kerülő kitettség	Részesedések	Ország	Központi kormány és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Vállalkozások	Lakosság	Értékpapírosításra kerülő kitettség	Részesedések		
Amerikai Egyesült Államok	0	895	5 723	118	0	0	Lengyelország	0	365	601	36	0	0		
Ausztrália	0	70	0	16	0	0	Libia	0	0	0	1	0	0		
Ausztria	0	99 738	2 957	65	0	0	Lichtenstein	0	0	0	1	0	0		
Banglades	0	0	0	1	0	0	Luxemburg	0	314	6 116	2	0	0		
Belgium	0	214	0	3	0	0	Magyarország	2 639	89 685	1 009 143	319 644	337 861	5		
Belize	0	0	105	0	0	0	Moldova	0	0	0	1	0	0		
Brit Virgin Szigetek	0	0	1	0	0	0	Mongólia	0	0	0	48	0	0		
Bulgária	0	2	1 213	14	0	0	Németország	0	6296	6225	177	0	0		
Ciprus	0	0	0	1	0	0	Norvégia	0	45	0	1	0	0		
Csehország	0	204	353	1	0	0	Olaszország	0	0	54	21	0	0		
Dánia	0	126	0	3	0	0	Orosz Föderáció	0	441	0	17	0	0		
Egyéb	0	0	1 887	0	0	0	Portugália	0	0	0	1	0	0		
Egyesült Királyság	0	4 002	52	98	0	0	Románia	0	51	453	730	0	0		
Egyiptom	0	0	0	1	0	0	Seychelles-szigetek	0	0	177	0	0	0		
Etiópia	0	0	0	1	0	0	Spanyolország	0	18	0	46	0	0		
European Investment Bank	0	1 805	0	0	0	0	Svájc	0	1016	632	51	0	0		
Finnország	0	16	0	1	0	0	Svédország	0	224	0	4	0	0		
Franciaország	0	6 808	11	22	0	0	Szerbia	0	0	0	41	0	0		
Görögország	0	0	0	1	0	0	Szíria	0	0	0	73	0	0		
Grúzia	0	0	0	15	0	0	Szlovákia	0	1	1056	104	0	0		
Hollandia	0	136	3 399	37	0	0	Szlovénia	0	167	0	2	0	0		
Honduras	0	0	0	10	0	0	Szudán	0	0	0	1	0	0		
Horvátország	0	51	0	43	0	0	Törökország	0	45	9	40	0	0		
India	0	0	0	1	0	0	Ukrajna	0	0	0	94	0	0		
Irország	0	1 078	0	95	0	0	Venezuela	0	0	0	1	0	0		
Izrael	0	36	0	43	0	0	Vietnám	0	0	0	15	0	0		
Japán	0	8	0	2	0	0	Összesen	2 639	214 035	1 045 545	321 857	337 861	5		
Kamerun	0	0	0	1	0	0									
Kanada	0	178	0	5	0	0									
Kína	0	0	0	103	0	0									
Korea	0	0	5 378	3	0	0									
Kuba	0	0	0	1	0	0									

6.8 KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIÁNKÉNTI MEGOSZLÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT

A Bank belső, vezetői tájékoztatásra és tervezésre Bazel 2 Sztenderd és IRB módszertanában meghatározott kitettségi osztályoktól eltérő, saját ügyfélkategória meghatározásokat használ. Ugyanakkor ezek az ügyfélkategóriák megfeleltethetők egy vagy több kitettségi osztálynak. Az alábbi két táblázat a Bank és a Bankcsoport szintjén is bemutatja a hitelkockázati kitettségek 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 kitettségek	Értékpapírosításra kerülő kitettség	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	0	0	0	0	0	421 909	0	0	0	0	0	421 909
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	101 072	0	0	0	0	0	101 072
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	3 095	11 362	72 962	0	0	0	0	0	8 018	0	0	95 437
	Lakosság	0	0	0	0	0	0	4 194	0	0	0	0	4 194
	Ingatlanlallal fedezett kitettségek	80	131	0	0	0	0	4 360	0	0	0	0	4 571
	Késedelmes tételek	2 787	956	0	0	0	0	4 056	0	0	0	0	7 799
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Egyéb tételek	48 745	0	668	4	0	0	0	0	196	0	0	49 613
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	2 636	0	0	0	0	0	2 636
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	0	0	136 763	0	0	0	0	77 272	0	0	0	214 035
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	59 320	48 901	36 975	0	0	0	829 353	91 969	0	1 066 518
	Lakosság	0	0	0	0	0	0	321 551	0	0	0	0	321 551
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	332 731	332 731
Részeseledések	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0	0	12	
Összesen		54 707	12 449	269 713	48 905	36 975	525 617	334 161	77 272	837 579	91 969	332 731	2 622 078

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 kitettségek	Vállalkozásokból speciális hitelezési kitettségek	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	0	0	0	0	0	423 099	0	0	0	0	0	423 099
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	6	
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	101 072	0	0	0	0	101 072	
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Vállalkozások	3 095	11 362	0	1 012	191	0	0	29 278	116	0	45 054	
	Lakosság	0	0	0	0	0	14 447	0	0	0	0	14 447	
	Ingatlannal fedezett kitettségek	80	131	0	73	0	4 723	0	4 652	0	0	9 659	
	Késedelmes tételek	2 787	956	0	1 523	0	4 412	0	4 173	1 355	0	15 206	
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	151	0	0	0	0	0	151	
	Egyéb tételek	53 501	0	23	4	0	0	0	178	0	0	53 706	
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 kitettségek	0	0	0	0	0	2 639	0	0	0	0	2 639	
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	0	0	136 763	0	0	0	77 272	0	0	0	214 035	
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	59 320	48 901	36 975	0	0	808 380	91 969	0	1 045 545	
	Lakosság	0	0	0	0	0	321 857	0	0	0	0	321 857	
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	337 861	337 861	
	Részesedések	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	5	
Összesen		59 463	12 449	196 106	51 513	37 317	526 810	345 439	77 278	846 666	93 440	337 861	2 584 342

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	249 776	149 825	22 308	0	421 909
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0
	Közszektorbeli intézmények	195	0	100 877	0	101 072
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	10 657	50 564	26 167	8 049	95 437
	Lakosság	450	1 215	1 157	1 372	4 194
	Ingatlannal fedezett kitettségek	58	249	4 262	2	4 571
	Késedelmes tételek	3 450	293	146	3 910	7 799
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0
	Egyéb tételek	49 496	0	117	0	49 613
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0	0	0	0	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	145	2 491	0	0	2 636
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	66 755	69 458	77 821	1	214 035
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	722 725	234 316	100 105	9 372	1 066 518
	Lakosság	15 626	19 575	148 753	137 597	321 551
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	0	0	332 731	0	332 731
Részesedések	12	0	0	0	12	
Összesen	1 119 345	527 986	814 444	160 303	2 622 078	

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

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettség (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)				
		0-1	1-5	5-	Lejártat nélküli	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	250 966	149 825	22 308	0	423 099
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	4	2	0	0	6
	Közszektorbeli intézmények	195	0	100 877	0	101 072
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	7 440	14 533	15 031	8 050	45 054
	Lakosság	1 119	10 109	1 647	1 572	14 447
	Ingatlanl fedezett kitettségek	74	2 442	7 141	2	9 659
	Késedelmes tételek	5 722	2 009	3 616	3 859	15 206
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	151	151
	Egyéb tételek	53 585	4	117	0	53 706
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0	0	0	0	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	145	2 494	0	0	2 639
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	66 755	69 458	77 821	1	214 035
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	702 083	234 051	100 039	9 372	1 045 545
	Lakosság	15 626	19 575	149 060	137 596	321 857
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	0	0	337 861	0	337 861
	Részesedések	5	0	0	0	5
Összesen		1 103 719	504 502	815 518	160 603	2 584 342

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

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

Raiffeisen Zrt.:

Ügyfélkategória	Késedelemmel rendelkező állomány (Késedelmes tétel) (Millió Forint)	Hitelminőség-romlást szenvedett kitettség (Millió Forint)
Egyéb eszközök	2 787	2 787
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	956	953
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	26 086	25 917
Kis- és középvállalkozások	15 848	15 823
Lakosság	147 888	143 936
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	10 963	10 963
Vállalkozások	186 802	186 770
Vállalkozásokból speciális hitelezési kitettségek	29 157	29 157
Összesen	420 487	416 306

Raiffeisen Bankcsoport:

Ügyfélkategória	Késedelemmel rendelkező állomány (Késedelmes tétel) (Millió Forint)	Hitelminőség-romlást szenvedett kitettség (Millió Forint)
Egyéb eszközök	2 787	2 787
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	956	953
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	26 086	25 917
Kis- és középvállalkozások	17 371	17 335
Lakosság	147 888	143 936
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	10 963	10 963
Vállalkozások	190 975	190 924
Vállalkozásokból speciális hitelezési kitettségek	30 513	30 512
Összesen	427 539	423 327

6.11 CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA ÜGYFÉLKATEGÓRIÁNKÉNT

Raiffeisen Bank Zrt.:

Ügyfélkategória (Millió Forint)	Eredményhatás		Záró tartalék	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Egyéb eszközök	-3 288	467	3 048	2 324
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	0	-117	0	332
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-204	-240	102	8 103
Kis- és középvállalkozások	-236	-317	131	13 188
Lakosság	-1	11 621	112	107 684
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	-40	-2 244	3	1 775
Részesedések	0	365	0	9 576
Vállalkozások	-1 851	10 070	4 801	127 669
Vállalkozások speciális hitelezési kitettségek	-6	458	8	8 628
Összesen	-5 626	20 063	8 206	279 279

Raiffeisen Bankcsoport:

Ügyfélkategória (Millió Forint)	Eredményhatás		Záró tartalék	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Egyéb eszközök	-3 268	467	3 048	2 324
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	0	-117	0	332
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-204	-240	102	8 103
Kis- és középvállalkozások	-242	-317	250	13 188
Lakosság	-24	11 621	182	107 684
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	-40	-2 244	3	1 775
Részesedések	0	0	0	0
Vállalkozások	-1 841	10 066	4 614	127 438
Vállalkozások speciális hitelezési kitétségei	-6	458	8	8 628
Összesen	-5 625	19 694	8 207	269 472

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	
	Késedelemmel rendelkező állomány értékvesztés-céltartalékkal csökkentve (Millió Forint)	Hitelminőség-romlást szenvedett kitettség értékvesztés-céltartalékkal csökkentve (Millió Forint)	Késedelemmel rendelkező állomány értékvesztés-céltartalékkal csökkentve (Millió Forint)	Hitelminőség-romlást szenvedett kitettség értékvesztés-céltartalékkal csökkentve (Millió Forint)
Amerikai Egyesült Államok	31	31	31	31
Ausztria	128	128	128	128
Bosznia-Hercegovina	1	1	1	1
Bulgária	318	318	318	318
Egyéb	116	116	117	117
Egyesült Királyság	9	9	9	9
European Investment Bank	6	6	6	6
Franciaország	3	3	3	3
Hollandia	3	3	3	3
Horvátország	53	53	53	53
Irán	1	1	1	1
Írország	1	1	1	1
Izrael	37	37	37	37
Kanada	2	2	2	2
Kína	32	32	32	32
Lengyelország	5	5	5	5
Luxemburg	2 967	2 967	2 967	2 967
Magyarország	151 515	159 942	151 390	162 588
Mongólia	5	5	5	5
Németország	52	52	52	52
Nigéria	1	1	1	1
Olaszország	9	9	9	9
Orosz Föderáció	1	1	1	1
Románia	171	171	171	171
Spanyolország	0	0	0	0
Svájc	9	9	9	9
Svédország	1	1	1	1
Szaud-Arábia	1	1	1	1
Szerbia	17	17	17	17
Szlovákia	18	18	18	18
Törökország	10	10	10	10
Ukrajna	15	15	15	15
Vietnám	10	10	10	10
Összesen	155 547	163 969	155 423	166 616

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		Árfolyam hatás		Eredményhatás		Záró tartalék	
	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV
Egyéb eszközök	0	1 873	0	218	0	-2	0	-26	0	216	0	2 062
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	0	329	0	1	0	-5	0	-1	0	-4	0	325
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	7 489	0	2 715	0	-2 305	0	-57	0	409	0	7 840
Kis- és középvállalkozások	230	13 015	0	320	-196	-324	0	-86	-196	-5	34	12 924
Lakosság	1 671	78 189	26	19 225	-9	-10 615	0	-271	17	8 610	1 688	86 528
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	39	3 841	119	985	-158	-3 169	0	4	-39	-2 183	0	1 661
Vállalkozások	2 514	125 361	1 747	12 672	-1 381	-8 609	-17	-1 022	366	4 063	2 863	128 402
Vállalkozások speciális hitelezési kitétségek	1	7 982	0	3 336	0	-3 220	0	-91	0	116	1	8 007
Összesen	4 455	238 079	1 892	39 472	-1 744	-28 249	-17	-1 550	148	11 222	4 586	247 749

Raiffeisen Bankcsoport:

Ügyfélkategória (Millió Forint)	Nyitó tartalék		Tartalékképzés		Felhasználás- visszairás		Árfolyam hatás		Eredményhatás		Záró tartalék	
	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV
Egyéb eszközök	0	1 873	0	218	0	-2	0	-26	0	216	0	2 062
Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	0	329	0	1	0	-5	0	-1	0	-4	0	325
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	7 489	0	2 714	0	-2 304	0	-57	0	409	0	7 840
Kis- és középvállalkozások	230	14 226	16	508	-195	-316	0	-86	-180	192	50	14 332
Lakosság	1 671	79 315	26	20 088	-9	-10 613	0	-271	17	9 475	1 688	88 519
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	39	3 841	119	986	-158	-3 169	0	4	-39	-2 183	0	1 662
Vállalkozások	2 514	125 903	1 747	13 037	-1 381	-8 558	-17	-1 022	366	4 479	2 863	129 360
Vállalkozások speciális hitelezési kitétségek	1	7 982	0	3 336	0	-3 220	0	-91	0	116	1	8 007
Összesen	4 454	240 958	1 908	40 885	-1 744	-28 186	-17	-1 551	164	12 699	4 602	252 107

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 non-retail tőkekövetelmény számításra használt szoftvere (RAY) 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 kockázatcsökkentési 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	421 909	424 535
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0
Közszektorbeli intézmények	101 072	101 072
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0
Vállalkozások	95 437	92 040
Lakosság	4 194	3 746
Ingatlannal fedezett kitettségek	4 571	4 571
Késedelmes tételek	7 799	4 090
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
Egyéb tételek	49 613	49 612
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos		0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	2 252
Összesen	684 595	681 918

Hitelkockázat-méréselési módszerek alkalmazása utáni kitétség (Millió Forint)	Hitelmínősítési besorolás							
	AAA – AA-	A+ – A-	BBB+ – BBB-	BB+ – BB-	B+ – B-	CCC+ alatt	Nem besorolt	Összesen
Központi kormány és központi bank	0	0	0	424 535	0	0	0	424 535
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	101 072	0	0	0	101 072
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	326	0	0	0	0	0	91 714	92 040
Lakosság	0	0	0	0	0	0	3 746	3 746
Ingatlannal fedezett kitétségek	0	0	0	0	0	0	4 571	4 571
Késedelmes tételek	114	0	0	0	0	0	3 976	4 090
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	668	0	0	0	48 944	49 612
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	2 252	0	0	0	0	0	0	2 252
Összesen	2 692	0	668	525 607	0	0	152 951	681 918

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitétségi osztály	Kitétség (Millió Forint)	Hitelkockázat-méréselési módszerek alkalmazása utáni kitétség (Millió Forint)
Központi kormány és központi bank	423 099	425 698
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	6	6
Közszektorbeli intézmények	101 072	101 072
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0
Vállalkozások	45 054	42 544
Lakosság	14 447	13 403
Ingatlannal fedezett kitétségek	9 659	9 212
Késedelmes tételek	15 206	7 735
Kollektív befektetési értékpapírok	151	151
Egyéb tételek	53 706	53 704
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos		0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	2 248
Összesen	662 400	655 773

Hitelkockázat-méréselési módszerek alkalmazása utáni kitétség (Millió Forint)	Hitelmínősítési besorolás							
	AAA – AA-	A+ – A-	BBB+ – BBB-	BB+ – BB-	B+ – B-	CCC+ alatt	Nem besorolt	Összesen
Központi kormány és központi bank	0	0	0	425 698	0	0	0	425 698
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	6	0	0	0	6
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	101 072	0	0	0	101 072
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	324	0	0	0	0	0	42 220	42 544
Lakosság	0	0	0	0	0	0	13 403	13 403
Ingatlannal fedezett kitétségek	0	0	0	0	0	0	9 212	9 212
Késedelmes tételek	117	0	0	0	0	0	7 618	7 735
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	151	151
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	53 704	53 704
Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	2 248	0	0	0	0	0	0	2 248
Összesen	2 689	0	0	526 776	0	0	126 308	655 773

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

Raiffeisen Bank Zrt.:

Levonás alapja	Levonás összege (Millió Ft)
(-) Immateriális javak	-15 636
(-) PIBv-ben lévő többbefektetések korlátozása miatt	-318
(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó része	-699
Összesen	-16 653

Raiffeisen Bankcsoport:

Levonás alapja	Levonás összege (Millió Ft)
(-) Immateriális javak	-15 821
(-) PIBv-ben lévő többbefektetések korlátozása miatt	0
(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó része	0
Összesen	-15 821

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

A Bankcsoport a non-retail portfólió tekintetében 2008. december 1-el, a lakossági portfólió tekintetében 2010. július 1-el, a mikrovállalkozások tekintetében 2012. április 30-ával tért át a Bázeli 2 szerinti Belső minősítésen alapuló módszer használatára. Bizonyos portfóliók esetében a Bankcsoport tartósan a Sztenderd módszert alkalmazza a hitelkockázati tőkekövetelmény meghatározásakor.

A Bankcsoport tartósan Sztenderd módszerben kívánja tartani az alábbi portfóliókat:

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

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

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

- o Az ezen kategóriákba tartozó kítettéségekre.

A 76.D.§ (1) f) pontjának megfelelően a Bank leányvállalatával szembeni – a szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget nem eredményező – kítettéshez nulla százalékos kockázati súlyt rendel, mivel a Bankcsoporton belül azonos kockázatotértékelési, kockázatomérési és ellenőrzési eljárásokat alkalmaz.

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	Részeselek	Egyéb, nem hitelkitétséget 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		
Ingatlanal fedezett követelések		x	x	x		x
Késedelmes tételek		x	x	x	x	
Fedezett kötvények						
Kollektív befektetési értékpapírok					x	
Egyéb tételek					x	x
ebből Felügyelet által kiemelten kockázatosnak minősített kategóriába tartozó tételek		x	x	x	x	

8.2 A BELSŐ MINŐSÍTÉSEK HASZNÁLATA

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

A vállalati hitelezési folyamatok során:

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

³ 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.

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

A lakossági hitelezési folyamatok során:

- a limitmeghatározás,
- a hiteldöntés során,
- a fedezettségi szint elvárás meghatározásának esetében,
- a limit felülvizsgálatakor,
- keresztértékesítés során,
- ún. Top-up (jól teljesítő ügyfeleknek a hitel újra felajánlása hitelbíráló 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 illetve tőkemegfelelés az ICAAP Committee-n kerülnek bemutatásra.
- A belső tőkeallokációs döntésekben, valamint a vezetők és a munkatársak javadalmazásában pedig fontos szerepet játszik a gazdasági tőke arányos hozam, nyereség (RORAC), ami szintén a Bázeli 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 helyettesítéses módszert használja.

8.4 BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER ALKALMAZÁSÁHOZ SZÜKSÉGES VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI ÉS ELLENŐRZÉSI KÖVETELMÉNYEKNEK VALÓ MEGFELELÉS

A Bank a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek az IRB szerint kezelt portfólió tekintetében megfelel, a 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	2 636
Hítelinázetek és befektetési vállalkozások	214 035
Vállalkozások	1 066 518
Lakosság	321 551
Részesedések	12
Értékpapírosításra kerülő kitettség eredeti értéke	332 731
Összesen	1 937 483

Raiffeisen Bankcsoport:

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	Kitettség (Millió Forint)
Központi kormány és központi bank	2 639
Hítelinázetek és befektetési vállalkozások	214 035
Vállalkozások	1 045 545
Lakosság	321 857
Részesedések	5
Értékpapírosításra kerülő kitettség eredeti értéke	337 861
Összesen	1 921 942

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 kiterjesztési osztályba tartozó kiterjesztések 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 International-lel (RBI) együttműködve fejlesztette ki. A retail ügyfeleket minősítő scorecardok a magyarországi Raiffeisen Bankban kerültek kifejlesztésre.

II. Nagyvállalatok belső minősítési folyamata

A vállalkozásokkal szembeni kiterjesztési osztályhoz tartozó ügyfelek minősítésére a Nagyvállalati Rating Modell illetve a Kis- és Középvállalati (SMB) Rating Modell használt az ügyfél éves árbevételének illetve Bankkal szembeni kiterjesztésének 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 27+3 minősítési fokozatot (rating) tartalmaz. Az ügyfél kockázati minősítése nemcsak a hiteldöntés szerves része, hanem fontos szerepet játszik a szerződéses feltételek kialakításában is és a tőke megfelelés meghatározásának alapjául szolgál.

A minősítés folyamata

A minősítés elkészítéséért a Hitelkockázati főosztály a felelős. A minősítést képzett kockázatelemzők készítik, akik széleskörű tudással és tapasztalattal rendelkeznek a nagyvállalati szegmenst illetően.

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

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 újrafelvezetésére.

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

A ratingért a Bank hitelkockázat-kezelési részlege a felelős. Az ügyletek minősítése egyszer megtörténik az igénylés pillanatában (igénylési scorecard-dal), 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 Bazel 2. szempontok alapján teljes felülvizsgálaton esett át. A minősítő modell használatával a Bank nyilvánosan hozzáférhető gazdasági, politikai információk alapján értékeli az adott országgal kapcsolatos országgkockázatot. A minősítés eredménye meghatározza a minősítési kategória szerinti hovatartozást, amely erősen korrelál a külső minősítésekkel.

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

A minősítő modell

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

A minősítés folyamata

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

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

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

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

VI. Hitelintézetek illetve pénzügyi vállalkozások minősítési folyamata

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

Fejlesztés és cél

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

A minősítő modell

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

A kvalitatív részben értékelni kell a vállalkozás gazdálkodási környezetét és egyéb háttérinformációkat pl. tulajdonosi háttér, stratégia, piaci pozíció stb.

A kockázatok értékelését befolyásolja a tevékenység jellege, a mérleg és az eredmény 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. Projekttársaságok minősítési folyamata

A kitétségi osztály tartalma megfelel a vonatkozó EU direktíva előírásainak.

Fejlesztés és cél

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

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.

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

Fejlesztés és cél

A CIU Rating Modellt az RBI fejlesztette ki. Az alkalmazás segítségével – a számszaki és minőségi paraméterek módszeres összekapcsolása révén – átfogó értékelést kapunk az egyes befektetési alapok és egyéb kollektív befektetési formák hitelképességéről.

A minősítő modell

Attól függően, hogy az alap nyilvános (tehát ismert a portfólió összetétele, befektetési politikája stb.) vagy zárt forgalmazású, más a minősítési eljárás. A modell mennyiségi és minőségi elemeket tartalmaz, mindkét esetben, de a minősítéshez használt kérdőív különbözik. A mennyiségi mutatók egésze illetve a minőségi mutatók egy része egy kérdőív kitöltésének segítségével automatikusan számítható. A minőségi mutatók másik részét az elemző határozza meg.

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

A minősítést a minősítendő ügyféllel üzleti kapcsolatban álló leánybank elemzője vagy az RZB elemzője végzi. A minősítés eredménye a központi minősítő rendszeren keresztül valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagjának számára elérhetővé válik és legalább évente egyszer (szabályozatlan ügyfelek esetén évente kétszer) – kedvezőtlen tendenciák esetén ennél gyakrabban – felül kell vizsgálni.

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

XI. Részesedések kezelése

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

8.7 A NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG BECSLÉSÉRE SZOLGÁLÓ MEGHATÁROZÁSOK, MÓDSZEREK, ADATOK

A nemteljesítési valószínűségek (PD) minden minősítési kategóriára megállapításra kerülnek, és annak a valószínűségét mutatják, hogy az adott vállalati ügyfél 12 hónapon belül nemteljesítővé válik.

A PD-k saját becslésen alapulnak a következő nem-lakossági minősítési modellekre: vállalati, KKV, központi kormány és központi bank, hitelintézet és pénzügyi vállalkozás, biztosítók, önkormányzatok, befektetési alapok, részesedések. A slotting módszer alkalmazására a különleges hitelezés során kerül sor.

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

A vállalati ügyfélkörben alkalmazott átlagos PD-k a következők:

Minősítési kategória	Átlag PD
1	0,03%
2	0,05%
3	0,12%
4	0,31%
5	0,77%
6	1,93%
7	4,76%
8	11,81%
9	31,17%
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 veszteségráta (LGD) és hitel-egyenértékesítési tényező (CF) becslésekkel.

Az LGD becslése termékenként történik, és kizárólag tényleges, belső megtérüléseken alapul. 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 pótlékot, amely mind a becslési hibát, mind a törvény által előírt további puffereket („downturn LGD”) tartalmazza.

Szintén elsősorban termékenként becsül a Bank CF-et hitelkártya és folyószámlahitel termékekre. Ezt a hitelkártya portfólió esetén szakértői pool képzés egészíti ki. A CF becslése a PD becslésével analóg módon történik: 12 hónapos időtávon a megfigyelési ablak elején még nem default státuszú, de 12 hónapon belül nemteljesítővé váló ügyleteken kalkuláljuk a 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
Ingtalannal 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

- központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitettség,
- hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség valamint
- vállalkozással szembeni kitettség esetén a következők:

Ssz.	Megnevezés	Jelentése
1	Csőd, felszámolás	Ha az ügyféllel szemben csőd, felszámolás vagy adósságrendezési eljárás kezdődik.
2	Közvetlen leírás	Ha az ügyféllel szembeni lényeges összegű hitelezési veszteség leírása nem előzetesen megképzett céltartalék/értékvesztés terhére történik.
3	Leírás céltartalékkal szemben	Ha a lényeges összegű hitelezési veszteség leírása az erre előzetesen megképzett céltartalék/értékvesztés terhére történt.
4	Ügylet felmondása, azonnal lejárttá tétel	Ha az ügyféllel szembeni kitettség eredeti szerződéses lejárat előtt a Bank részéről felmondásra kerül.
5	Kényszerű átütemezés/elengedés	Ha a banki tőkekövetelés lényeges összegű részének kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
6	Kamat kényszerű átütemezése/elengedése	Ha a banki kamatkövetelés kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
7	Követelés eladás	Ha a követelést annak minőségromlása, problémássá válása miatt lényeges összegű veszteséggel értékesíti a Bank.

8	90 napon túli, lényeges összegű fizetési késedelem	Ha az ügyfél lejárt és meg nem fizetett tartozása 90 egymás utáni naptári napon át megszakítás nélkül nap mint nap lényeges összegű, azaz nagyobb a meghatározott materialitási küszöbnél.
9	Pénzügyi felügyeleti tevékenységi engedélyének visszavonása	-
10	Fizetési moratórium egy országban	-
11	Várható veszteség / céltartalék	Ha a Bank az ügyfél kitétsége mögé egyedi céltartalékot/értékvesztést képez, mert nem látja biztosítottak a teljes megtérülést, és a várható veszteség összege a meghatározott küszöbértéket meghaladja.
12	Cross Default	Egy másik Raiffeisen csoporttagnál bekövetkező default indikációt jelentő esemény, ha az ügyfél Bankkal szembeni kitétsége lényeges összegű.

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default-)indikátorok lakossági és mikrovállalati 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, materialis késedelembe került
- az ügyfél elhunyt,
- az ügyfél csalást követett el,
- a kintlévőség behajtó céghez kerül,
- csőd, felszámolási eljárás mikrovállalati ügyfél esetén,
- a szerződés Bank általi felmondása,
- ügylet kényszerű átütemezése,
- cross default: a fentiekben felsorolt okok bármelyike fennáll az ügyfél azonos termékcsoporthoz tartozó valamely ügyletén.

8.10 ÖSSZES KITEVÉS ÉRTÉKE KITEVÉSI OSZTÁLYOK SZERINTI MEGBONTÁSBAN

A 234/2007-es kormányrendelet 9§ (5) a) pontban előírt, központi kormányval, központi bankkal, hitelintézettel, befektetési vállalkozással vagy vállalkozással szembeni kitévések 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 kitettségek	101,2%
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	55,7%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	59,2%
Részesedések	542%

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott kockázati súly
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	100,9%
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	55,7%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	59,7%
Részesedések	860%

8.12 LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉG ADATOK POOL-ONKÉNTI MEGBONTÁSBAN

Bank és Bankcsoport szinten:

Lakossággal szembeni, belső minősítésen alapuló módszerrel kezelt kitétségek alosztályai	Pool (halmaz)	Kitétség (Millió forint)	Kitétséggel súlyozott átlagos saját nem-teljesítéskori veszteségráta	Kitétséggel súlyozott átlagos kockázati súly	Le nem hívott hitelkeretek (Millió forint)	Kockázattal súlyozott kitétség (Millió forint)
Ingatlannal fedezett kitétségek	1	0	0,0%	0,0%	0	0
	2	0	0,0%	0,0%	0	0
	3	10 177	30,1%	20,5%	4	2 085
	4	2 831	38,5%	55,0%	1	1 558
	5	23 096	31,9%	61,8%	10	14 277
	6	14 164	32,1%	101,2%	6	14 328
	7	13 251	31,9%	142,7%	5	18 903
	8	16 905	35,5%	190,7%	7	32 232
	9	26 520	31,3%	191,8%	11	50 855
	10	147 034	32,6%	40,2%	61	59 173
Rulírozó kitétségek	1	0	0,0%	0,0%	0	0
	2	0	0,0%	0,0%	0	0
	3	6 399	57,7%	12,0%	3 123	769
	4	2 399	57,7%	19,1%	1 171	459
	5	9 647	63,5%	36,1%	4 710	3 479
	6	2 531	62,4%	70,4%	1 235	1 781
	7	1 995	62,0%	110,7%	974	2 208
	8	763	61,3%	148,9%	372	1 136
	9	428	59,9%	191,4%	209	819
	10	1 432	58,7%	58,9%	699	843
Egyéb lakossági kitétségek	1	0	0,0%	0,0%	0	0
	2	0	0,0%	0,0%	0	0
	3	30	57,7%	36,7%	3	11
	4	5 584	30,0%	33,1%	587	1 849
	5	2 736	45,5%	60,6%	288	1 657
	6	2 650	47,6%	72,4%	279	1 918
	7	1 561	53,8%	89,7%	164	1 400
	8	11 017	35,3%	63,1%	1 158	6 951
	9	3 439	50,1%	138,5%	362	4 763
	10	15 268	53,4%	34,2%	1 604	5 225

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

A tárgyévben képzett értékvesztés és céltartalék, az év végi záró tartalékok, illetve azok aránya a tartalékolásban érintett kitettségekhez képest a következők szerint alakult 2013. december 31-én és 2012. december 31-én mind a Raiffeisen Bank Zrt., mind a Bankcsoport esetében:

Egyedi

2013.12.31

IRB Kitettségi osztály	Eredményhatás		Záró tartalék		Tartalékolásban érintett kitettség		Zárótartalék a tartalékolásban érintett kitettség százalékában	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-175	-237	106	1 778	726	22 242	14,60%	7,99%
Vállalkozások	-1 848	9 955	7 309	154 236	46 111	388 458	15,85%	39,70%
Lakosság	-1	16 677	31	102 939	1 704	313 776	1,82%	32,81%
Részesevések	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Összesen	-2 024	26 395	7 446	258 953	48 541	724 476	15,34%	35,74%

Egyedi

2012.12.31

IRB Kitettségi osztály	Eredményhatás		Záró tartalék		Tartalékolásban érintett kitettség		Zárótartalék a tartalékolásban érintett kitettség 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	866	7 675	17 250	141 553	62 077	455 878	27.79%	31.05%
Lakosság	-4 349	19 552	1 498	91 408	1 601	259 392	93.57%	35.24%
Részesevések	0	0	0	0	0	0	-	-
Összesen	-3 280	31 144	19 079	237 263	68 056	788 666	28.03%	30.08%

Az vállalati portfólión egyedi tartalékolás tekintetében 2013 során továbbra is a megképzett értékvesztés abszolút értelemben vett növekedése tapasztalható, ugyanakkor ennek eredményt rontó hatása már jóval alulmaradt a megelőző évekhez képest: a portfólió romlása lelassult. A nem teljesítő hitelek állománya az év első felében stagnálást ill. később nagyon lassú csökkenést mutatott, köszönhetően a lassuló új bedőlési ütemnek és a kiemelkedő megtérüléseknek. Így - az öregedő portfólió sajátosságainak megfelelően - a növekvő tartalékállomány és a lassan csökkenő minősített állomány a tartalékfedezettségi ráta jelentős emelkedését eredményezte.

2013 során a lakossági szegmensben a képzett értékvesztés mértéke a válsággal érintett korábbi évekhez képest valamelyest csökkent. A kedvezőtlen makrogazdasági helyzet következtében a jelzáloghitel portfólió tovább romlott (a kormányzati intézkedések ellenére is), ugyanakkor a romlás mértéke csökkenő tendenciát mutat az egyes restrukturálási intézkedéseknek köszönhetően.

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

Raiffeisen Bank Zrt.:

2013 év elején

2013 év végén

Kitettségi osztály	Várható veszteség (Millió forint)	Céltartalék és értékvesztés (Millió forint)	Várható veszteség (Millió forint)	Céltartalék és értékvesztés (Millió forint)
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	61 728	92 906	57 614	102 970
Vállalkozások	11 376	4 633	5 097	1 884
Lakosság	127 707	158 803	127 541	161 545
Részesedések	4	0	0	0
Összesen	200 815	256 342	190 252	266 399

Raiffeisen Bankcsoport:

2013 év elején

2013 év végén

Kitettségi osztály	Várható veszteség (Millió forint)	Céltartalék és értékvesztés (Millió forint)	Várható veszteség (Millió forint)	Céltartalék és értékvesztés (Millió forint)
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	61 729	92 906	57 673	102 970
Vállalkozások	11 376	4 633	5 097	1 884
Lakosság	127 704	158 396	127 503	161 282
Részesedések	0	0	0	0
Összesen	200 809	255 935	190 273	266 136

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)
Ingatlanl fedezett kitettségek	15 473
Rulírozó kitettségek	920
Egyéb lakossági kitettségek	1 902
Összesen	18 295

8.16 IRB MÓDSZERTAN SZERINTI HITELKOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY A RÉSZESEDÉSEK KITETTSÉGI OSZTÁLYA ESETÉN

Raiffeisen Bank Zrt.:

Részesedések	Tőkekövetemény (Millió Forint)
Eltérő módszerrel számított portfólió	5
Átmeneti rendelkezés hatálya alá tartozó kitettség	106
Összesen	111

Raiffeisen Bankcsoport:

Részesedések	Tőkekövetemény (Millió Forint)
Eltérő módszerrel számított portfólió	3
Átmeneti rendelkezés hatálya alá tartozó kitettség	5
Összesen	8

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	91 110

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, arany.
- Egyéb: jelzálog ingatlanon, kézizálog ingóságon, zálogjog járművön, 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.

A fentiekén túli egyéb (pl. más fizikai, valamint követelést terhelő dologi) biztosítékokat is elfogad a Bank fedezetként. A Bank jogi felülvizsgálatának eredményeként azonban ezek a biztosíték típusok kockázat mérséklésére 1. pillér alatt nem 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	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	2	5	8	6	8	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bank	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	2	3	3	4	2	3	0	0	0
Vállalkozások	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0
Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0

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	0	0	0	0	0	0	0	3 013	0	0
Regionális kormány és helyi önkormányzat	0	0	26	74	55	195	641	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bank	2 249	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	0	188	743	127	170	57	80	0	0	0
Vállalkozás	0	5 840	0	778	0	0	0	0	0	0
Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.	0	0	0	0	0	0	0	3 228	0	0

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 2.77%-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 65,65%-os részét képviselték 2013 év végén.

Az összes fedezetet képező ingatlanok – darabszáma vetítve - 87,48%-át lakóingatlanok adják, melyek többségükben lakások, illetve családi házak.

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

Típus	Megoszlás
Lakás	42,81%
Családi ház	56,06%
Garázs	0,06%
Építési telek	0,68%
Nyarlók	0,36%
Tanya	0,03%
Összesen	100,00%

A Bank által fedezetként befogadott ingatlanok - darabszámra vetítve –12,51%-a a nem lakó kategóriába tartozik. Jellemzően az építési telek, ipari ingatlanok, üzlethelyiségek, irodák valamint az idegenforgalmi ingatlanok alkotják a portfólió legnagyobb hányadát.

Értékpapírok

A fedezeti körben lévő értékpapír biztosítékok fedezeti értéküket tekintve 4,14%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az értékpapír fedezetek biztosítéki értékéből az állami kibocsátású papírok (diskont kincstárjegy és államkötvény) értéke 3,64%-ot tett ki. A maradék 96,36%-ot egyéb gazdasági szervezetek által kibocsátott értékpapírok (nem állami kötvények, részvény, befektetési jegy, közraktárjegy és egyéb értékpapír) alkották, ezen belül a legnagyobb arányt a befektetési alapok képviselték.

Pénzóvadék

A pénzóvadékok többségét (91,98%-át) a non-retail ügyfelek biztosították. Az óvadékok jelentős része Forint (83,22%) és Euró (11,4%) devizanemben került elhelyezésre. A fennmaradó 5,37%-os rész öt további devizanemű óvadékból állt össze: USD, TRY, CHF, GBP és RON.

Kezességek, garanciák

A kezességek és garanciajellegű biztosítékok száma az összes fedezet 13,96%-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	0,89%
Állami kezesség/garancia	0,90%
Kezesség	97,03%
HG készfizető kezesség	1,17%
Összesen	100,00%

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	4 467
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	12 998
Összesen	17 465

9.6 ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÉS FEDEZETEK MIATT SZÁMÍTOTT KORRIGÁLT KITETTSÉGEK

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

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	0
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	3 050
	Lakosság	404
	Ingtalannal fedezett kitettségek	4 362
	Késedelmes tételek	379
	Kollektív befektetési értékpapírok	
	Egyéb tételek	
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bank	
	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	6 847
	Vállalkozások	151 574
	Részesedések	0
Összesen		166 616

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	0
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
	Vállalkozások	2 071
	Lakosság	418
	Ingatlannal fedezett kitettségek	8 902
	Késedelmes tételek	518
	Kollektív befektetési értékpapírok	
	Egyéb tételek	
	Egyéb tételek, Ebből: Kiemelten kockázatos	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bank	
	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	6 847
	Vállalkozások	151 494
	Részesedések	0
Összesen		170 250

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	679
Kereskedési célú részvényekre képzett tőkekövetemény	19
Devizaárfolyam kockázatra képzett tőkekövetemény	732
Deviza opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok tőkekövetelménye	73
Áruügyletekre képzett tőkekövetemény	0
Késedelmes teljesítés és nyitvaszállítás tőkekövetelménye	2
Nagykockázat vállalásra képzett tőkekövetemény	0
Kereskedési könyv összes tőkekövetelménye	1 505

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett tőkekövetemény	679
Kereskedési célú részvényekre képzett tőkekövetemény	19
Devizaárfolyam kockázatra képzett tőkekövetemény	657
Deviza opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok tőkekövetelménye	73
Áruügyletekre képzett tőkekövetemény	0
Késedelmes teljesítés és nyitvaszállítás tőkekövetelménye	2
Nagykockázat vállalásra képzett tőkekövetemény	0
Kereskedési könyv összes tőkekövetelménye	1 430

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 – ha az a tőzsdén nem jegyzett - a Bank negyedévente a mindenkori tulajdoni hányadra jutó saját tőke nagyságát összeveti a tulajdoni részesedés könyv szerinti értékével.

2013.12.31-re vonatkozóan Bankunk az alábbi befektetésekkal rendelkezett:

Egyedi szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2013.12.31	Értékvesztés 2013.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2013.12.31
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	4 404	3 736	668
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	3 344	3 027	317
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	2 383	2 383	0
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	466	0	466
SCT Tündérkert Kft.	92	0	92
SCT Kárász utca Kft.	68	0	68
Raiffeisen Lízing Zrt.	426	426	0
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3	3	0
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1
Összesen :	11 196	9 575	1 621

2013 során a Bank a DAV Holding Kft.-ben lévő részesedését értékesítette annak könyv szerinti értékén.

Konzolidált szinten

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2013.12.31	Értékvesztés 2013.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2013.12.31
SCTS Szentendre Kft.	863	863	0
NOC Kft.	193	193	0
SCTAI Angol Iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanh	114	0	114
Raiffeisen Autólízing Kft.	23	0	23
Pannon Lúd Kft.	21	16	5
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	3	0	3
VINAGRIUM Borászati és Kereskedelmi Kft.	0.3	0	0.3
Összesen :	1 226	1 072	154

2013 során a Bankcsoport értékesítette a Harmadik Vagyonkezelő Kft., az Ötödik Vagyonkezelő Kft., a Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft., a Globál Thermál Kft., a DAV Holding Kft. és a KAWA Energetika Kft. vállalkozásokban lévő részesedéseit 4,6 M 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.

2013.12.31-re vonatkozóan az egyéb befektetések:

Egyedi és konszolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2013.12.31	Értékvesztés 2013.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2013.12.31
Giro Zrt.	7	0	7
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	0	20
SWIFT	18	0	18
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	15	0	15
Összesen :	60	0	60

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 kamatláb kockázatnak tekinthetjük, amikor a Bank a kamatláb kockázat 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 kamatláb kockázat 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 működik. 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 rés”). 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 hozameltmozdulás hatása a Bank számszerűsíti derivatív ügyletei piaci értékének várható változását.

A stressz tesztek alapfeltételei.

- A nettó kamatjövedelem 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 fokozatos 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 Bank a stressz tesztet rendszeresen elkészíti és vizsgálja.

2013. december végére vonatkozó stressz teszt:

Kategória	Érzékenység (Millió Forint)	
	+100 bázispont eltolódás	-100bázispont eltolódás
Változás a nettó kamatjövedelemben (következő 12 hónap, fokozatos eltolódás)	-475	-356
Banki könyvi ártértékelési változás	-445	534
Teljes kamatérzékenység	-920	178

12 ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (15/A§)

2013 során a Bank egyetlen, szintetikus, nem szponzori értékpapírosítási tranzakcióban vett részt, originátorként. A hitelintézet a tárgyidőszakot megelőzően értékpapírosítási kitettséggel nem rendelkezett. Az értékpapírosítási ügylet keretében a Bank (Raiffeisen Bank Hungary - RBHU) bécsi anyavállalata, a Raiffeisen Bank International (RBI) garanciát vállalt a tranzakcióhoz kötődő mezzanine tranche-ra, míg a junior és a senior tranche-ok az RBHU mérlegen belül megtartott kitettségéhez járulnak hozzá. Az értékpapírosítás folyamatának fő elvei, az értékpapírosított eszközök jellege, a kapcsolódó kockázatok és a kockázatkezelés módja a vonatkozó jogszabály szerkezetét követve kerülnek bemutatásra:

a.)Az értékpapírosítási ügyleteinek értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok fő elvei:

A Bank értékpapírosítási ügyleteinek értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzata rögzíti:

- az értékpapírosítási szerződések megkötésének rendjét
- a riportolás menetét
- a garancia érvényesítésének módját
- a pénzügyi és számviteli elszámolásokat (ide értve a portfólió céltartalék / értékvesztésének tranzakció általi érintettségét).

b.)Az értékpapírosított eszközökben rejlő likviditási és egyéb kockázatok jellege:

Az értékpapírosított eszközökhöz köthető mögöttes ügyletekhez részben átruházott, részben megtartott kockázatok (elsősorban hitelkockázat) kapcsolódnak, ugyanakkor a tranzakció nem jelent addicionális kockázatot a portfólió számára.

Amennyiben a szintetikus garanciából fakadó esetleges garantőri kötelezettségeket nem tekintjük teljesen biztos kifizetésűnek, természetesen fennáll a garantőr hitelkockázata. Mivel azonban a garanciát állampapír fedezet is biztosítja, az erre vonatkozó kockázat mértéke rendkívül csekély. Az elszámolások, díjfizetések esetleges nem megfelelő lebonyolításából fakadó kárfizetések elmaradása működési kockázatot, míg a garancia és a mögöttes portfólió részleges devizaeltérése piaci kockázatot is magukban hordoznak. Ezen kockázatok összessége azonban minden körülmények között alacsonyabb a portfólió eredeti kockázatánál, mert bármilyen kárfizetési elmaradás olyan veszteséget okoz, ami definíció szerint az értékpapírosítás nélkül is bekövetkezett volna, hiszen a kárfizetési igényt a mögöttes portfólióból elszenvedett veszteség generálja.

c.) Az újraértékpapírosításhoz kapcsolódó kockázatok jellege:

A Bank értékpapírosítási tranzakciói nem tartalmaznak újraértékpapírosítást.

d.) A Banknak az értékpapírosítási ügyletben betöltött szerepe és ennek mértéke:

A Bank originátorként vesz részt a tranzakcióban, amiben a junior és a senior tranche-ot tartotta meg. A junior tranche a 2013. januári induláskor 1%, 2013 végén 1.46% volt, a senior pedig induláskor 93.2%, a tárgyidőszak végén 90.08% volt a teljes portfólióhoz viszonyítva.

e.) Az értékpapírosítási kitétségek hitel- és piaci kockázatai tekintetében bekövetkező változások monitorozásához használt eljárások:

A Bank értékpapírosítási ügyletei során originátorként lép fel, így az értékpapírosítás következtében a mögöttes portfólió eredeti kockázatához képesti kockázata csökkent és részben át is alakult. A mögöttes portfóliót a Bank egyéb vonatkozó szabályzatai alapján monitorozza. A kockázatokat kifejező 2. pilléres tőkekövetelmény módszertana a visszatartott tranche-okra figyelembe veszi:

- az átadott mezzanine tranche és a fedezetül kapott garancia devizaeltéréséből fakadó kockázatot,
- a mögöttes portfólió kockázatát,
- egyéb, immateriális kockázatokat.

f.) A megtartott értékpapírosítási kitétségek kockázatainak mérséklését célzó fedezeti ügylet és az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet használatára vonatkozó előírások:

A Bank a megtartott értékpapírosítási kitétségein (junior és senior tranche) további fedezetet nem alkalmaz, újraértékpapírosításban pedig nem vesz részt.

g.) Az értékpapírosítási ügylet kockázattal súlyozott kitétség értékének meghatározása:

Az hitelkockázati tőkekövetelményt a Bank az Európai Parlament és Tanács 2006/48/EK Irányelvében definiált Supervisory Formula (felügyeleti képlet) módszerével számítja. A mezzanine tranche fedezete és a mögöttes portfólió közti részleges devizanem-eltérést a CRR-ben definiált „Hfx haircut”-on alapuló módszerrel kezeli.

h.) A hitelintézet, mint szponzor által harmadik fél kitétségének értékpapírosításához használt különleges célú gazdasági egység típusai:

A Bank csak szintetikus értékpapírosítási kitettséggel rendelkezik, melyhez különleges célú gazdasági egység nem kapcsolódik.

i.) Az értékpapírosítási ügylet elszámolására vonatkozó számviteli politika:

A Bank - szintetikus értékpapírosításra vonatkozó szerződéses viszonyának értelmében - kedvezményezettje egy olyan speciális, ún. mezzanine garanciavállalásnak, amelynek keretében a garanciavállalási szerződéssel érintett referencia portfólió tekintetében a garancia kibocsátója a mezzanine sávba eső veszteség mértékéig a Bank részére fizetési kötelezettséget vállal, melynek fejében a Bank garanciadíjat fizet.

- A szintetikus tranzakció kezdeményezőjeként az értékpapírosított tételek továbbra is a Bank könyveiben kerülnek kimutatásra
- A referencia portfólióba tartozó, értékpapírosított mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek analitikus szinten megjelölésre kerülnek, tételenként megjelölve az értékpapírosítás százalékát is. A referencia portfólióba való ki – és bekerülések szerződésben meghatározott eseteit program vezérli.
- A Bank negyedéves időszakokra vonatkozóan a referencia portfólión realizált veszteségek alapján veszteség értéket számít, és amennyiben a veszteségnek van a szerződésben definiált allokáció mechanizmus szerint mezzanine sávot terhelő része, úgy a Bank él a garancia lehívási jogával. A szerződés lejáratát megelőző felmondása esetén a mezzanine sávba eső becsült veszteség összege lesz a megtérítési kötelezettség alapja.
- A Bank minősítési politikája alapján a garanciavállalás értelmében a bankot megillető pénzüsszeg fedezetként teljes összegben elismerhető a 250/2000. Korm. 7. mellékletének IV. fejezet 5. § alapján a mezzanine sávba eső becsült, még el nem számolt veszteségekre.
- A még rendelkezésre álló, le nem hívott garanciaösszeg a nullás számlaosztályban kerül kimutatásra.

j.) Az értékpapírosítási ügylet esetében alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet:

A Bank nem rendelkezik külső hitelminősítő szervezetet minősítését igénylő értékpapírosítási kitettséggel.

k.) Belső értékelési módszer alkalmazása esetén a módszer leírása:

A Bank nem alkalmazza a belső értékelési módszert (helyette a g.) pontban meghatározottak alapján a Supervisory Formula (felügyeleti képlet) módszert alkalmazza.)

l.) A kereskedési és a nem kereskedési könyvre vonatkozó kitettségek

A Bank állományában szereplő kereskedési könyvi kitettség nincs értékpapírosítva, így a továbbiakban megadott kitettségek mind **a banki könyvre vonatkoznak**.

la.) Az értékpapírosított kitettségek teljes fennálló összege hagyományos és szintetikus kategóriák szerinti bontásban

A Bank által értékpapírosított, **szintetikus és nem szponzori kitettség** mértéke 2013 végén: 332.731 millió Ft. Hagyományos és/vagy szponzori kitettséggel a Bank nem rendelkezik.

lb.-e.) Mérlegen belül megtartott kitettség összesített összege:

2013 év végére vonatkozóan:

Senior tranche: 299.728 millió Ft

Junior tranche (A szavatoló tőkéből levont vagy 1250 %-os kockázati súly alá tartozó értékpapírosítási pozíció): 4.853 millió Ft.

Visszavásárolt értékpapírosítási kitettséggel a Bank nem rendelkezik.

A Bank nem rendelkezik értékpapírosításra váró eszközökkel, továbbá lejárat előtti visszafizetést biztosító rendelkezés alá tartozó értékpapírosítási ügylettel.

lf.) 2013 során megvalósult tranzakciók:

A 2013 során megvalósult szintetikus értékpapírosítás keretében a Bank (Raiffeisen Bank Hungary - RBHU) bécsi anyavállalata, a Raiffeisen Bank International (RBI) garanciát vállalt a tranzakcióhoz kötődő mezzanine tranche-ra, míg a junior és a senior tranche az RBHU-nál maradt. Ennek megfelelően az ügyletnek RBI-csoport szintű hatása nincs, az RBI a kockázat egy részének átvállalásával megerősítette az RBHU tőkehelyzetét.

A tranzakció összege 2013 végén:

Összesen: 332.731 millió Ft, melyből:

Junior tranche: 4.853 millió Ft

Mezzanine tranche: 28.150 millió Ft

Senior tranche: 299.729 millió Ft.

Az ügylet megkötése óta fennáll, átruházás nem történt.

m.-o.) A kereskedési és a nem kereskedési könyvre vonatkozó információk:

A Bank csak a banki könyvet érintő értékpapírosítási kitettséggel rendelkezik, nincs kereskedési könyvi kitettség a tranzakcióban. Az előző tárgyidőszakban (2012 során) a Bank nem rendelkezett értékpapírosítási pozíciókkal.

A megtartott, **nem** újraértékpapírosítási pozíciók összesített összege 304.582 millió Ft, tőkekövetelménye 6.531 millió Ft.

Az értékpapírosítási tranzakcióhoz fedezeti ügylet és/vagy biztosítás nem kapcsolódik, a szintetikus tranzakció részeként adott garancia előtti kitettség maga a tranzakció összértéke, ami 2013 végén: 332.731 millió Ft. A garantált tranche levonása után maradó összesített kitettség: 304.582 millió Ft. Egyetlen garancianyújtóként a Raiffeisen Bank International jelenik meg, aki 28.150 Ft értékű tranche-ra nyújt garanciát.

13 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, melynek számításához a Bank a jogszabályban meghatározott súlyokat alkalmazza.

14 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

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

14.1 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. Az ALCO ülését legalább két munkanappal megelőzően ülésezik a Bank Árbizottsága (Pricing Committee), melynek feladata az árképzési stratégia a Bank üzleti céljaival, valamint az RBI és az RBHU által meghatározott likviditási limitszintekkel történő összehangolása.

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.

15 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (16§)

15.1 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.

15.2 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. .

15.3 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 vezérigazgató (Chief Executive Officer – CEO), a kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes (Chief Risk Officer – CRO), 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 középsővezetők, továbbá a működési kockázatkezelők részére. A jogszabályi előírások szerinti külső jelentésszolgáltatást is a működési kockázat kontrolling csoport látja el.

15.4 TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁS

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

A működési kockázattal kapcsolatos felügyeleti tőkekövetelmény alakulása:

Tőkekövetelmény (Millió Forint)	2012	2013
Bank	17 189	14 446
Bankcsoport	18 099	15 516

16 A BANK ÉS BANKCSOPORT TŐKEMEGFELELÉSE

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2013. december 31-ére vonatkozó tőkefelelési mutatóját mutatjuk be.

Raiffeisen Bank Zrt:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Összes tőkekövetelmény a hitelezési, partner, felhívási és nyitvaszállítási kockázatokra	89 498
Elszámolási kockázat tőkekövetelménye	2
Összes tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	1 502
Összes tőkekövetelmény a működési kockázatra	14 446
Összes tőkekövetelmény	105 448
Rendelkezésre álló szavatoló tőke	151 682
1. pilléres tőkefelelési mutató	11,51%

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Összes tőkekövetelmény a hitelezési, partner, felhívási és nyitvaszállítási kockázatokra	92 243
Elszámolási kockázat tőkekövetelménye	2
Összes tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	1 428
Összes tőkekövetelmény a működési kockázatra	15 516
Összes tőkekövetelmény	109 189
Rendelkezésre álló szavatoló tőke	153 516
1. pilléres tőkefelelési mutató	11,25%