

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

2015. év végére vonatkozóan



Tartalomjegyzék

1.	Bevezető	7
2.	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk).....	11
2.1.	Kockázatkezelési célok	11
2.2.	Kockázatkezelési alapelvek	11
2.3.	A kockázatkezelés stratégiai céljai	12
2.4.	A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei.....	13
2.5.	A kockázatkezelési módszerek ismertetése.....	14
2.6.	Az intézmény vállalatirányítási rendszerei	17
3.	Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)	18
4.	Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)	19
5.	Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk).....	25
5.1.	A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák 25	
5.2.	A hitelkockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban.....	26
5.3.	Kereskedési könyvi kockázat elemei.....	29
5.4.	Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény	30
5.5.	A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése	31
6.	Partnerkockázat (CRR 439. cikk)	32
6.1.	Aktuális hitelkockázati kitettség, az intézménynél elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke. A derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség nem más, mint a származtatott ügyletekhez kapcsolódó hitelkockázati kitettség, figyelembe véve a jogilag érvényesíthető nettósítási megállapodásokból és biztosítéki megállapodásokból származó hasznot.....	32
6.2.	A kitettségérték mértéke a harmadik rész II. címe 6. fejezetének 3–6. szakaszában meghatározott módszerek alapján, az alkalmazott módszertől függően 33	
6.3.	Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása: ...	33
7.	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	33
8.	Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)	33
8.1.	A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése.....	33
8.2.	Értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek	34

8.3.	Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összege	37
8.4.	Kitettségek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban.....	39
8.5.	Kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként.....	40
8.6.	Kitettségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása kitettségi osztályonként	43
8.7.	Kitettségek hátralevő futamidő szerinti megoszlása	46
8.8.	Ügyfélkategóriánkénti megoszlásban a késedelmes tételek, hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek, hitelkockázati kiigazítások változása	46
8.9.	A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek – földrajzi megoszlás szerinti bontásban	47
8.10.	Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó adatok	49
9.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk).....	50
9.1.	A kockázati súlyok meghatározásakor a bankcsoport által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	50
9.2.	A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása	51
9.3.	A Sztenderd módszer szerinti kitettségi osztályokra vonatkozó kitettség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni értékek.....	52
9.4.	Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek	53
10.	Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)	54
11.	Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	54
11.1.	Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrollig és kezelési rendszere	54
11.2.	Működési kockázatok azonosítása.....	54
11.3.	Működési kockázatok kezelése	55
11.4.	Alkalmazott működési kockázatomérési módszer.....	55
12.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	55
13.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)	57
13.1.	A banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei	57
13.2.	A banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt.....	59
14.	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk).....	60

- 14.1. (a) Az intézmény értékpapírosítási tevékenységgel kapcsolatos célkitűzéseinek leírása: 60
- 14.2. (b) Az értékpapírosított eszközökben rejlő egyéb kockázatok – többek között a likviditási kockázat – jellege: 60
- 14.3. (c) Az újra-értékpapírosítási tevékenység során vállalt és fenntartott kockázatok típusa az alapul szolgáló értékpapírosított pozíciók veszteségviselési rangsorban elfoglalt helyét és az ezen értékpapírosított pozíciók alapjául szolgáló eszközöket figyelembe véve: 61
- 14.4. (d) Az értékpapírosítási folyamatban az intézmény által betöltött különböző szerepek;:..... 61
- 14.5. (e) tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy az intézmény milyen mértékben vesz részt a d) pontban említett egyes szerepkörökben..... 61
- 14.6. (f) annak leírása, hogy milyen eljárások biztosítják az értékpapírosítási kitétségek hitel- és piaci kockázatában bekövetkező változások – így többek között az alapul szolgáló eszközök viselkedésének az értékpapírosítási kitétségekre gyakorolt hatásának –monitoringját, továbbá hogy ezek az eljárások mennyiben térnek el az újra-értékpapírosítási kitétségek esetében alkalmazottaktól: 61
- 14.7. (g) Az intézmény arra vonatkozó politikájának leírása, hogy miként használja a megtartott értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási kitétségek kockázatainak enyhítésére a fedezeti ügyleteket és az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezeteket, és ennek keretében a jelentős fedezeti ügyletek partnereinek megnevezése a kockázati kitétség releváns típusai szerint: 62
- 14.8. (h) Az intézmény által az értékpapírosítási tevékenység tekintetében a kockázattal súlyozott kitétségérték kiszámításához használt módszerek, beleértve az értékpapírosítási kockázatok típusait, amelyekre az egyes módszerek alkalmazandók:
62
- 14.9. (i) az intézmény mint szponzor által harmadik felek kitétségeinek értékpapírosításához használt különleges célú gazdasági egységek típusai, és ennek keretében annak leírása, hogy az intézménynek van-e kitétsége ezekkel a különleges célú gazdasági egységekkel szemben, és ha igen, milyen formában és mértékben, (külön-külön a mérleg szerinti és a mérlegen kívüli kitétségek vonatkozásában), valamint azon szervezetek listája, amelyeket az intézmény kezel vagy amelyek számára tanácsadást biztosít, és amelyek vagy az intézmény által értékpapírosítás keretében létrehozott értékpapírosítási pozíciókba fektetnek be, vagy olyan különleges célú gazdasági egységekbe, amelyek esetében az intézmény a szponzor:..... 63
- 14.10. (j) az intézménynek az értékpapírosításra vonatkozó számviteli politikáinak összefoglalása;..... 63
- 14.11. (k) az értékpapírosításokhoz igénybe vett külső hitelminősítő intézetek neve és azon kitétségek típusai, amelyek esetében az intézmény az egyes hitelminősítőket igénybe veszi: 64

14.12.	(l) amennyiben releváns, a harmadik rész II. címe 5. fejezetének 3. szakaszában meghatározott belső minősítési módszer leírása, így többek között a belső értékelési folyamat szerkezetének, illetve a belső értékelés és a külső minősítések közötti kapcsolatnak, a belső értékelésnek a tőke belső értékelésétől eltérő célokra való használatának, a belső értékelési folyamat ellenőrzésére szolgáló mechanizmusok, és ennek keretében a függetlenséggel, az elszámoltathatósággal és a belső minősítési folyamat felülvizsgálatával kapcsolatos szempontok ismertetése; azoknak a kitétségtípusoknak a megnevezése, amelyekre a belső minősítési folyamat alkalmazandó, továbbá a hitelminőség-javítás szintjeinek meghatározásához használt stressz tényezők ismertetése kitétségtípusonként:	64
14.13.	(m) az n)–q) pontokban foglalt mennyiségi információk nyilvánosságra hozatala vonatkozásában az utolsó tárgyidőszak óta bekövetkezett jelentős változások magyarázata.....	65
14.14.	(n) A kereskedési és a nem kereskedési könyvre elkülönítve a következő információk, kitétségtípusok szerinti bontásban	65
14.15.	(o) a kereskedési és a nem kereskedési könyvre elkülönítve a következő információk.....	66
14.16.	(p) a nem kereskedési könyvre és az intézmény által értékpapírosított kitétségek tekintetében az értékvesztett és késedelmes értékpapírosított eszközök összege és az intézmény által az adott időszakban elszámolt veszteségek, mindkettő kitétségtípus szerinti bontásban	67
14.17.	(q) a kereskedési könyvre az intézmény által értékpapírosított és a piaci kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmény alá tartozó fennálló kitétségek teljes összege, hagyományos/szintetikus, valamint kitétségtípus szerinti bontásban;....	67
14.18.	(r) amennyiben releváns, tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy az intézmény nyújtott-e támogatást a 248. cikk (1) bekezdése alapján, és ha igen, az hogyan befolyásolta a szavatolótőkét.	68
15.	Javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....	68
16.	Tőkeáttétel (CRR 451. cikk).....	80
17.	Hitelkockázat (CRR 452. cikk).....	83
17.1.	A belső minősítési rendszer struktúrája	84
17.2.	A belső minősítések használata	85
17.3.	Hitelezéskockázat-mérséklés kezelésének szabályai	86
17.4.	Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés.....	87
17.5.	IRB módszertanban alkalmazott szegmensek kitétsége	87
17.6.	A kitétségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok	87

17.7.	A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok.....	97
17.8.	Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértékesítési tényezők.....	98
17.9.	Default indikátorok alkalmazása.....	100
17.10.	Összes kitettség értéke kitettségi osztályok szerinti megbontásban	101
17.11.	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súlyok kitettségi osztályok szerinti megbontásban.....	101
17.12.	Lakossággal szembeni kitettségek pool-onkénti bontásban	102
17.13.	Értékvesztés és céltartalék alakulásának bemutatása kitettségi osztályonként az IRB-ben kezelt portfólióra, valamint az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó becsült és tényleges veszteségek.....	102
18.	Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk).....	103
18.1.	A mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe....	104
18.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	104
18.3.	Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusai.....	105
18.4.	A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük;	106
18.5.	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk	106
18.6.	A kockázattal súlyozott kitettségértéket a sztenderd módszer vagy a belső minősítésen alapuló módszer alapján számító azon intézmények esetében, amelyek nem készítene a kitettségi osztályok tekintetében az LGD-re vagy a hitelegyenértékesítési tényezőre saját becslést, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után fedezett teljes kitettségérték (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön-külön	108
18.7.	A kockázattal súlyozott kitettségértéket sztenderd módszer vagy belső minősítésen alapuló módszer alapján számító intézmények esetében a garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön-külön.	110
19.	Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk).....	111
19.1.	A likviditási kockázat kezelése	111

1. Bevezető

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoport¹ (továbbiakban Bankcsoport) A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény, valamint Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeire vonatkozó 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 az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részének vonatkozó paragrafusai). A beszámoló bemutatja a Bankcsoport kockázatkezelésének felépítését, elveit, céljait, valamint a prudenciális szabályok alkalmazását. Bemutatásra kerülnek továbbá a szavatoló tőkéről és a tőke megfelelésről szóló információk, illetve a Bankcsoport javadalmazási politikája.

A hitelkockázatról szóló információk megbontásra kerültek a Bázeli 3 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 mikro-vállalkozások 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 2015 folyamán is Sztenderd módszer szerint történt, ezért ezen, illetve egyéb Sztenderd kezelésben lévő portfólióval kapcsolatos kvantitatív adatokat Sztenderd módszer szerint adjuk közre. A magánszemélyek, mikro-vállalkozások és a nem-lakossági portfólió tekintetében a kvantitatív adatokat a belső minősítésen alapuló módszertan szerinti bontásban tesszük közzé. Ezt követően a hitelkockázat-mérséklés módjára térünk ki.

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 Corporate Lízing Zrt.

Ezután következnek a bank értékpapírosítási ügyleteiről, a piaci, likviditási és a működési kockázatról szóló információk.

A Bank kockázatkezelési rendszere a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A Nyilvánosságra hozatali jelentés bemutatja a Bank üzleti stratégiájához kapcsolódó általános kockázati profilját. A főbb kockázati mutatókat és számokat a Nyilvánosságra hozatali jelentés tartalmazza, amely átfogó képet nyújt a Bank kockázatkezeléséről, a kockázati profiljáról és kockázatvállalási hajlandóságáról.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 263.§ (3) alapján a KPMG Hungária Kft. könyvvizsgálata keretében ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

A kvantitatív mutatók a 2015. december 31-i éves jelentés adatai alapján a magyar számviteli (egyedi adatok) és a nemzetközi (IFRS) számviteli (konszolidált) előírásoknak megfelelően kerülnek bemutatásra.

Vonatkozó jogszabályok és előírások:

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (Új Hpt.)Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
- 2000. évi C. Törvény a számvitelről (Szt.)
- 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
- MNB (Mint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének jogutódja), 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

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

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

REW – Workout and Corporate Restructuring Department, Követeléskezelési és Restruktúrálási Főosztály

CLD – Collection Department, Behajtási Főosztály

ACD – Accounting Department, Számviteli Főosztály

CNT – Controlling Department, Stratégia és Controlling Főosztály

OPD – Operations Department, Bankműveleti Főosztály

CRO – Chief Risk Officer

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

ORFC – Operational Risk and Fraud Committee, Működési Kockázat és Csaláskezelési 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

Kitettségi osztály – Az 575/2013/EU rendeletének 147. cikkében meghatározott kitettségi osztályok

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 – A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény

CRR - Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete

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

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

2.1. 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.

2.2. Kockázatkezelési alapelvek

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

2.3. A kockázatkezelés stratégiai céljai

A megvalósítandó integrált kockázatkezelés célja az, hogy a Bankcsoport egészének kockázati kitétsége 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 kitétsége 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 Kockázat és Csaláskezelési Bizottságban (ORFC) jelennek meg.

A jogszabályi limitfigyelés 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.

2.4. 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 mikroállalkozási (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 család és 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 Restruktúrálnálási Főosztály (REW), 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 Kockázat és Csaláskezelési bizottság (Operational Risk and Fraud Committee)
- Piaci Kockázati Bizottság (Market Risk Committee)
- Projekt bizottság (Project Committee)
- ICAAP bizottság (ICAAP Committee)

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

- Értékvesztés Képzési Bizottság (Provisioning Committee)
- Problémás Ügyfelek Bizottsága (Problematic Loans Committee)

2.5. 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, kockázatmérési 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 Restruktúrálási 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 (ügyfél, 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 országkockázat értékelése, limitek meghatározása, valamint a monitoring tevékenység, a hitelkockázati fedezetek értékelése és monitorozása, az ügyfelek kockázati adatainak karbantartása, adattisztítása, a céltartalék képzése, kezelése, és a 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 és a Hitelkockázati Főosztály Hitelkockázati Kontroll csoportja 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 finanszírozási struktúra jellegéből fakadóan a Lízingcsoport az eszközök széles spektrumát fogadja el, mint a finanszírozás tárgyát. A Lízingcsoport kockázatkezelési célból bármilyen biztosítékot befogad, ezek értékelése során eszköz típustól és egyéb paraméterektől függő súlyozásokat alkalmaz, melyek kifejezik az adott eszköz visszabirtoklásának kockázatát és továbbértékesítésével elérhető értékét.

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

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

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

Piaci kockázatok kezelése (Market Risk)

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

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

- Kereskedési könyvi és Banki könyvi kamatláb kockázat
- Részvénykereskedés kockázata
- Devizaárfolyam kockázata
- Opciók 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 (DORS – Dedicated Operational Risk Specialist és ORM – Operational Risk Manager) hálózat. A Csalás és működési kockázat kontrolling 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 Kockázat és Csaláskezelési Bizottság dönt, amelynek tagjai a CRO (Chief Risk Officer), a COO (Chief Operating Officer) valamint a bizottság napirendjében meghatározott témákban illetékes főosztályok vezetői.

2.6. Az intézmény vállalatirányítási rendszerei

A vezető testület tagjai (ügyvezetők) által betöltött igazgatósági tisztségek száma

- Mag. Heinz Wiedner: 2 (Raiffeisen Bank Zrt., Raiffeisen Lízing Zrt.)
- Kementzey Ferenc: 3 (Raiffeisen Bank Zrt., Raiffeisen Lízing Zrt., Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.)
- Ralf Cymanek: 1 (Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.)
- Radovan Dunajsky: 2 (Raiffeisen Lízing Zrt., Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.)

A vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politika, és a tagok szakértelme, képességei és tapasztalata

A vezető testület tagjai (ügyvezetők) és az igazgatósági tagok kiválasztása során alapvető szempont a szükséges szakértelm és szakmai gyakorlat, valamint ezen szerepkör eredményes ellátásához elengedhetetlen stratégiai szemlélet. A vezető testület tagjai (ügyvezetők) és az igazgatósági tagok a bankszektorban megszerzett megfelelő vezetői gyakorlattal kell rendelkezzenek, amely biztosítja a magas szintű irányítást, ellenőrzést, felügyeletet.

A vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika, illetve amennyiben igen, az abban meghatározott célkitűzések és vonatkozó célszámok, valamint e célkitűzések és célszámok megvalósulásának a mértéke

A Raiffeisen Bank Zrt. a Raiffeisen Bank International AG nemzetközi bankcsoportjának részeként a működése több területén érvényesít diverzitási politikát, azonban a vezető testület tagjai (ügyvezetők) és az igazgatósági tagok kiválasztása során egyelőre nem kerültek meghatározásra célkitűzések és célszámok ebben a vonatkozásban.

Az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és a kockázatkezelési bizottság eddigi üléseinek száma

A Raiffeisen Bank Zrt. Igazgatóság 2014. december 5-én hozta létre a Hpt. 110.§ szerinti kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottságot állít fel, amely figyelemmel kíséri a hitelintézet kockázatvállalási stratégiáját és kockázatvállalási hajlandóságát.

A kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság 2015. folyamán 3 alkalommal tartott ülést.

3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

A számviteli (Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerint összeállított) konszolidáció és az összevont felügyelet alá tartozó vállalatok listája 2015. december 31-re vonatkozóan. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások listája a PSZÁF H-EN-1-761/2015. számú határozata alapján került összeállításra.

Név	Számviteli konszolidáció	Összevont felügyelet
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 Corporate 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 Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCT Beruházás Kft.*	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCTAI Angol Iskola 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

* 2015.12.31 –én beolvadtak a Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt. – be, a jogutód 2016.01.01-től kezdi meg működését.

Az összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalatok - a hitelintézet és a CRR 436. cikkének (c) pontja szerinti vállalkozások - vonatkozásában a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

A Raiffeisen Bank nem rendelkezik olyan vállalkozással, amelyre – a CRR 436. cikkének (d) pontja szerint – az összevont alapú felügyelet nem terjed ki.

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

4. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

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

	Felügyeleti mérleg a prudenciális körre vonatkozóan	Auditált pénzügyi kimutatás a számviteli körre vonatkozóan
Jegyzett tőke	50 000	50 000
Névértéken felüli befizetés (ázsó)	293 094	293 094
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve tőke	0	0
Egyéb tőke	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-1 444	-1 444
Eredménytartalék	-231 103	-231 596
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	36 120	35 691
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	8 237	9 984
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	557	557
Saját tőke összesen	155 461	156 286

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

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - EGYEDI	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - KONSZOLIDÁLT
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)	343 094	343 094
	ebből: 1. instrumentumtípus	50 000	50 000
	ebből: 2. instrumentumtípus	293 094	293 094
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	-195 894	-186 746
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	-763	-1 444
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	863	
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		
5	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	147 300	154 904
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-133	-133
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-12 431	-13 853
9	Üres halmaz az EU-ban		
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	0
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	2 429	2 429
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		-399
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		
16	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
17	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolttőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-803	0
20	Üres halmaz az EU-ban		
20a	Az 1250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségsértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		
24	Üres halmaz az EU-ban		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében		
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	-998	-352
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	7 929	8 312
	ebből: Folyó üzleti év veszteségei		
	ebből: Immateriális javak	7 459	8 312
	ebből: Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	470	0
	ebből: Értékvesztés és céltartalékhiány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	-7 694	-8 312
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-11 701	-12 308
29	Elsődleges alapvető tőke	135 599	142 596

Kiegészítő alapvető tőke: tőkeinstrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio) ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül		
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségeknek minősül		
32	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		
33	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	0
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
38	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszege)		
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	-7 694	-8 312
	ebből: Folyó üzleti év veszteségei		
	ebből: Immateriális javak	-7 459	-8 312
	ebből: Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-235	0
	ebből: Értékvesztés és céltartalékhány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva		
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	7 694	8 312
42	Járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét		
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	0
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	135 599	142 596
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	58 551	58 551
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
48	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		
49	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőkeinstrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
50	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások	3 630	3 500
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	62 181	62 051
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsönjeiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
54a	ebből: átmeneti rendelkezések alatt nem álló új részesedések		
54b	ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések		
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsönjeiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/Eu rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszege)		
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	-235	
	ebből: Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-235	
	ebből: Értékvesztés és céltartalékhány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva		
56b	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a kiegészítő alapvető tőkéből történő levonásra		
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	-235	0
58	Járulékos tőke	61 946	62 051
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	197 545	204 647
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/Eu rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszege)		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	869 325	843 758

Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	15,60%	16,90%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	15,60%	16,90%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	22,72%	24,25%
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)		
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény		
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény		
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		
68	Pufferek rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)		
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	1 531	1 513
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
74	Üres halmaz az EU-ban		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		
A céttartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlát			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)cap)		
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	110 746	56 348
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	3 630	3 514
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		

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

	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
1 Kibocsátó	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
2 Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)		UNCLCVM09080660184
3 Az instrumentum Irányadó joga(1)	2013. évi V. törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény
Szabályozási intézkedések		
4 A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járlékos tőkeinstrumentum
5 A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járlékos tőkeinstrumentum
6 Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
7 Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR 26. cikk	CRR 62. cikk
8 A szabályozói tőkében megjelenített összeg (péznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	293 094 m HUF	8 452 m HUF
9 Az instrumentum névleges összege	293 094 m HUF	30 m EUR
9a Kibocsátási ár	50 000 m HUF	30 m EUR
9b Visszaváltási ár	N/A	
10 Számviteli besorolás		Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
11 A kibocsátás eredeti időpontja	Saját tőke 1987.04.09	2008.06.27
12 Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Látra szóló
13 Eredeti lejárat idő	N/A	2020.06.30
14 A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	N/A	Nem
15 Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	N/A
16 Adott esetben további vételi időpontok	N/A	N/A
Kamatszelvevények / osztalékok		
17 Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	Változó	Változó
18 Kamattízesési időpont és bármely kapcsolódó index	Nincs	EURBOR (6M) +4.18%
19 Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem
20a Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kötelező
20b Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kötelező
21 Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nincs	Nem
22 Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23 Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24 Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A
25 Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A
26 Ha átalakítható, az átalaktási arányszám	N/A	N/A
27 Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalaktítás	N/A	N/A
28 Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A
29 Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A
30 Leírás jellemzői	Nem	Nem
31 Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A	N/A
32 Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A
33 Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A
34 Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A
35 A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	Alárendelt kölcsöntőke	Nem alárendelt hitelezői követelések
36 Nem megfelelő áttérő jellemzők	N/A	N/A
37 Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A

Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
UNICLCV/M14021060776	UNICLCV/M14020660517	UNICLCV/M14020660650	UNICLCV/M14020660754
2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény
Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
Egyedi és konszolidáált	Egyedi és konszolidáált	Egyedi és konszolidáált	Egyedi és konszolidáált
CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk
6262 m HUF	12 525 m HUF	6 262 m HUF	3 131 m HUF
20 m EUR	40 m EUR	20 m EUR	10 m EUR
20 m EUR	40 m EUR	20 m EUR	10 m EUR
Kötelezettség - amorizált bekerülési érték	Kötelezettség - amorizált bekerülési érték	Kötelezettség - amorizált bekerülési érték	Kötelezettség - amorizált bekerülési érték
2013.12.23	2005.06.24	2002.03.01	2006.12.20
Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló
2021.05.03	2021.07.30	2021.07.30	2021.02.08
Nem	Nem	Nem	Nem
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
Változó	Változó	Változó	Változó
EURIBOR (6M) +6%	EURIBOR (3M) +6.11%	EURIBOR (3M) +6.11%	EURIBOR (3M) +6.08%
Nem	Nem	Nem	Nem
Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Nem	Nem	Nem	Nem
Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
Nem	Nem	Nem	Nem
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A

Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
UNICLCVM14020661059	UNICLCVM14020661104	UNICLCVM14020661107
2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény
Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
Egyedi és konszolidáált	Egyedi és konszolidáált	Egyedi és konszolidáált
CRR 62. cikkk	CRR 62. cikkk	CRR 62. cikkk
6 262 m HUF	7 828 m HUF	7 828 m HUF
20 M EUR	25 M EUR	25 M EUR
20 M EUR	25 M EUR	25 M EUR
Kötelezettség - amorizált bekerülési érték	Kötelezettség - amorizált bekerülési érték	Kötelezettség - amorizált bekerülési érték
2009.02.24	2006.06.13	2006.09.25
Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló
2021.02.08	2021.02.08	2021.02.08
Nem	Nem	Nem
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
Változó	Változó	Változó
EURIBOR (3M) +6.08%	EURIBOR (3M) +6.08%	EURIBOR (3M) +6.08%
Nem	Nem	Nem
Kötelező	Kötelező	Kötelező
Kötelező	Kötelező	Kötelező
Nem	Nem	Nem
Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
Nem	Nem	Nem
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A

5. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

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

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

A ICAAP Keretrendszer alapvető célja tehát, hogy kockázatkezelési szempontból támogassa a Bankcsoport mindenkori 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 mivel a magasabb kockázati szint ugyanis visszahat az üzleti tervekre. Ez egyfelől a veszteségek növekedésén, másfelől a bankcsoporti portfólió tőkeigényén keresztül befolyásolja a profittervek, 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.

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 és konszolidált szinten negyedéves gyakorisággal tájékoztatja a Felügyeletet.

5.2. A hitelkockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitétségi osztályonkénti bontásban

Raiffeisen Bank Zrt. :

Kitettségi osztály		Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-
	Közszektorbeli intézmények	-
	Multilaterális fejlesztési bankok	-
	Nemzetközi szervezetek	-
	Intézmények	-
	Vállalkozások	850
	Lakosság	150
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	96
	Nemteljesítő kitettségek	274
	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-
	Fedezett kötvények	-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-
	Kollektív befektetési formák (KBF)	-
	Részvényjellegű kitettségek	293
Egyéb tételek	2 717	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányzatok és központi bankok	832
	Intézmények	4 611
	Vállalkozások - kkv	12 409
	Vállalkozások - speciális hitelezés	3 425
	Vállalkozások - egyéb	17 723
	Központi kormányzatok és központi bankok	-
	Intézmények	-
	Vállalkozások - kkv	-
	Vállalkozások - speciális hitelezés	-
	Vállalkozások - egyéb	-
	Lakosság - ingatlanal fedezett (kkv)	841
	Lakosság - ingatlanal fedezett (nem kkv)	6 407
	Lakosság - a rüfirozó állományba beszámítható	709
	Lakosság - egyéb kkv	449
	Lakosság - egyéb nem kkv	875
	Részvényjellegű kitettségek (IRB)	511
	Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	1 578
	Ebből: újra-értékpapírosítás	-
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	
Összesen	54 749	

A táblázat a kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelményét tartalmazza.

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	37
	Közszektorbeli intézmények	-
	Multilaterális fejlesztési bankok	-
	Nemzetközi szervezetek	-
	Intézmények	-
	Vállalkozások	2 746
	Lakosság	200
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	200
	Nemteljesítő kitettségek	174
	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-
	Fedezett kötvények	-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-
	Kollektív befektetési formák (KBF)	61
	Részvényjellegű kitettségek	121
	Egyéb tételek	2 999
	Értékpapírosítási pozíciók (SA)	-
Ebből: újra-értékpapírosítás	-	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányzatok és központi bankok	832
	Intézmények	3 678
	Vállalkozások - kkv	12 075
	Vállalkozások - speciális hitelezés	3 372
	Vállalkozások - egyéb	17 018
	Központi kormányzatok és központi bankok	-
	Intézmények	-
	Vállalkozások - kkv	-
	Vállalkozások - speciális hitelezés	-
	Vállalkozások - egyéb	-
	Lakosság - ingatlannal fedezett (kkv)	819
	Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)	4 875
	Lakosság - a ruházati állományba beszámítható	709
	Lakosság - egyéb kkv	449
	Lakosság - egyéb nem kkv	864
	Részvényjellegű kitettségek (IRB)	511
	Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	1 578
	Ebből: újra-értékpapírosítás	-
	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-
	Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségértéke	-
Összesen	53 320	

A táblázat a kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelményét tartalmazza.

A Bank rendelkezik olyan kitettségekkel, amelyek a CRR/155. cikk (2) alapján egyszerű kockázati súlyozási módszerbe tartoznak. Ezek a 153. cikk (5) bekezdésében szereplő 1. táblázat egyes kategóriáihoz, illetve a 155. cikk (2) bekezdésében említett egyes kockázati súlyokhoz tartozó kitettségekkel az alábbiak:

Raiffeisen Bank Zrt. :

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év		
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitétség
1. kategória	50%	3 167
2. kategória	70%	265
3. kategória	115%	5 100
4. kategória	250%	18 321
5. kategória	0%	-
Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több		
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitétség
1. kategória	70%	8 226
2. kategória	90%	13 772
3. kategória	115%	13 526
4. kategória	250%	49 630
5. kategória	0%	-

Raiffeisen Bankcsoport:

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év		
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitétség
1. kategória	50%	2 859
2. kategória	70%	265
3. kategória	115%	5 071
4. kategória	250%	18 244
5. kategória	0%	-
Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több		
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitétség
1. kategória	70%	8 329
2. kategória	90%	13 640
3. kategória	115%	13 056
4. kategória	250%	47 188
5. kategória	0%	-

5.3. Kereskedési könyvi kockázat elemei

A Bank a kereskedési könyv pozíciókockázatának tőkekövetelményét sztenderd módszerrel, a kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelményét pedig piaci árazás szerinti módszerrel számolja.

A kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelménye a hitelkockázati résznél kerül számszerűsítésre.

Az alábbi két táblázat a Raiffeisen Bank kereskedési könyvére számított tőkekövetelményét mutatja be. Az első táblázat szereplő értékek kizárólag a Bank

egyedi tőkekövetelményét mutatják, míg a második táblázat magában foglalja a leányvállalatok kitétségét is.

Raiffeisen Bank Zrt.:

Megnevezés	Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett tőkekövetelmény	653
Kereskedési célú részvényekre képzett tőkekövetelmény	1
Devizaárfolyam kockázatra képzett tőkekövetelmény	841
Deviza opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok tőkekövetelménye	391
Áruügyletekre képzett tőkekövetelmény	0
Késedelmes teljesítés és nyitvaszállítás tőkekövetelménye	47
Nagykockázat vállalásra képzett tőkekövetelmény	0
Kereskedési könyv összes tőkekövetelménye	1 933

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett tőkekövetelmény	653
Kereskedési célú részvényekre képzett tőkekövetelmény	1
Devizaárfolyam kockázatra képzett tőkekövetelmény	0
Deviza opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok tőkekövetelménye	391
Áruügyletekre képzett tőkekövetelmény	0
Késedelmes teljesítés és nyitvaszállítás tőkekövetelménye	47
Nagykockázat vállalásra képzett tőkekövetelmény	0
Kereskedési könyv összes tőkekövetelménye	1 092

5.4. Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény

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)	2014	2015
Bank	13 247	12 687
Bankcsoport	13 989	12 912

5.5. A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2015. december 31-ére vonatkozó tőkemegfelelési mutatóját mutatjuk be.

Raiffeisen Bank Zrt:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétséértékek	54 749
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétséértéke	46
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétséértéke	1 886
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétséértéke	12 687
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétséértéke	178
Teljes kockázati kitétséérték	69 546
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	135 596
Járulékos tőke (T2 tőke)	61 946
Szavatoló tőke	197 543
T1 tőkemegfelelési mutató	15,60%
Teljes tőkemegfelelési mutató	22,72%

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétséértékek	53 320
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétséértéke	46
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétséértéke	1 045
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétséértéke	12 912
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétséértéke	178
Teljes kockázati kitétséérték	67 501
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	142 596
Járulékos tőke (T2 tőke)	62 051
Szavatoló tőke	204 647
T1 tőkemegfelelési mutató	16,90%
Teljes tőkemegfelelési mutató	24,25%

6. Partnerkockázat (CRR 439. cikk)

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

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 – ide értve a CRR 196. cikke szerinti nettósítási keretmegállapodásokat..

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

- **Replacement cost:** helyettesítési érték. Amennyiben az ügyfél pillanatnyi pozíciója veszteséges a Bankkal szemben, akkor 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.

6.1. Aktuális hitelkockázati kitétség, az intézménynél elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitétség bruttó pozitív valós értéke. A derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitétség nem más, mint a származtatott ügyletekhez kapcsolódó hitelkockázati kitétség, figyelembe véve a jogilag érvényesíthető nettósítási megállapodásokból és biztosítéki megállapodásokból származó hasznot

a különböző szerződések bruttó pozitív valós értéke 111.4 mrd Ft.

nettósítási nyereségek: 49.9 mrd Ft

nettósított aktuális hitelkockázati kitétség 38.8 mrd Ft

az intézménynél elhelyezett biztosítékok 169 millió Ft
a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke
38.6 mrd Ft

6.2. A kitettségérték mértéke a harmadik rész II. címe 6. fejezetének 3–6. szakaszában meghatározott módszerek alapján, az alkalmazott módszertől függően

A kitettség mértéke 38.8 mrd Ft (a piaci árazás szerinti módszertanát alkalmazva).

6.3. Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása:

A hitelezési limit felállításánál a rossz irányú kockázatok elkerülésére a kockázatkezelő feltételeket szabhat az igénybe vehető derivatívák körére, irányára, devizanemére, ami korlátozza az üzletkötést.

7. A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)

A 2013/36/EU irányelv 131. cikkének megfelelően globálisan rendszerszinten jelentős intézményként azonosított intézmények évente nyilvánosságra hozzák az intézmények minősítésének a szóban forgó cikkben említett azonosítási módszer alapján megállapított mutatóknak az értékeit. A Bank nem tartozik a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények közé, így ezzel kapcsolatos mutatója és nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nincs.

8. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)

8.1. 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 (18. fejezet) 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 78 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.

8.2. Értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek

8.2.1 A Bank esetében:

Az értékvesztés, céltartalék elszámolásával a Bank a partnerkockázatokból származó lehetséges és várható hitelezési veszteségeit képezi le a veszteség felmerülésének időpontját megelőzően, a 250/2000. sz. 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.

1. 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 nagy összegűnek 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 biztosíték várható értékével 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.

8.2.2 Lízingcsoport szinten:

I. A non-retail kitétségi osztályok tartalékképzési módszerei

Egyedi tartalékolás

A non-retail kitétségi osztály kitétségeire egyedi értékvesztés történik a hitelminőség romlást szenvedett kitétségek esetében (szegmenstől függetlenül).

Az egyedi tartalékolás során a Lízingcsoport ügyfél szinten határozza meg a (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) kitétségein 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 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 retail kitétségekre az egyedi tartalékképzés során a Lízingcsoport egységesen 100% értékvesztést képez az ügyletekre, kivéve, ha ingatlan vagy visszabirtokolt gép/gépjármű a fedezet. Ezen (még nem értékesített, de már visszabirtokolt) fedezetek biztosítéki értéke levonható a tartalék alapjából.

Portfólió szintű tartalékképzés

Az egyedi tartalékképzés alá nem tartozó retail kitétségek esetén a Lízingcsoport a Bankhoz hasonlóan portfólióalapon határozza meg az értékvesztést, előrejelzési modellek segítségével. A modell a szükséges értékvesztés, céltartalék mértékének meghatározásakor a következő tényezőket veszi figyelembe:

- terméktípus,

- késedelmes napok száma,
- fedezettség.

8.3. Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összege

Raiffeisen Bank Zrt.

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	779 854
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bank	60 091
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	142 683
	Lakosság	4 110
	Ingtalannal fedezett kitettségek	3 028
	Késedelmes tételek	3 648
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Részvényjellegű kitettségek	3 185
Egyéb tételek	61 635	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	10 620
	Intézmények	114 284
	Vállalkozások	973 955
	Lakosság	251 180
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	323 640
	Részesedések	3 151
Összesen		2 735 065

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	779 885
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	47
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bank	60 091
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	115 943
	Lakosság	5 678
	Ingtatlannal fedezett kitettségek	7 352
	Késedelmes tételek	6 511
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	768
	Részvényjellegű kitettségek	1 518
Egyéb tételek	65 163	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	10 620
	Intézmények	104 936
	Vállalkozások	943 520
	Lakosság	186 372
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	323 640
	Részesedések	3 150
Összesen		2 615 194

8.4. Kitettségek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály		Átlagos kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	3 804
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bank	6 686
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	189
	Lakosság	0
	Ingtalannal fedezett kitettségek	6
	Késedelmes tételek	0
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Részvényjellegű kitettségek	265
	Egyéb tételek	30 093
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	2 713
	Intézmények	218
	Vállalkozások	1 444
	Lakosság	22
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	323 640
	Részesedések	185
Összesen		8

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Átlagos kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	3 821
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bank	6 686
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	131
	Lakosság	0
	Ingtalannal fedezett kitettségek	9
	Késedelmes tételek	0
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Részvényjellegű kitettségek	89
	Egyéb tételek	31 857
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	2 713
	Intézmények	199
	Vállalkozások	1 407
	Lakosság	20
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	323 640
	Részesedések	185
Összesen		11

8.5. Kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

Raiffeisen Bank Zrt.:
Sztenderd módszer:

Hitelkockázat mérsékelés alkalmazása utáni kitettség (Millió forint)	Sztenderd kitettségi osztály							
	Ország	Központi kormány és központi bank	Vállalkozások	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	Lakosság	Részvényjellegű kitettségek	Multilaterális fejlesztési bank	Készenléti tételek
Magyarország	783 237	116 697	2 906	2 576	3 172	60 171	2 216	59 374
Orosz Föderáció	478	0	0	91	0	0	1	0
Románia	0	0	0	25	0	0	24	0
Szlovákia	0	0	0	1	0	0	6	0
Irán	0	0	0	1	0	0	1	0
Kamerun	0	0	0	1	0	0	1	0
Németország	0	0	0	0	0	0	4	0
Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	0	2	0
Szerbia	0	0	0	0	0	0	3	0
Horvátország	0	0	0	0	0	0	15	0
Nigéria	0	0	0	0	0	0	2	0
Ausztria	0	0	0	0	0	0	2	0
Olaszország	0	0	0	0	0	0	10	0
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	0	3	0
Ukrajna	0	0	0	0	0	0	1	0
Izrael	0	0	0	0	0	0	2	0
Kína	0	0	0	0	0	0	1	0
Franciaország	0	0	0	0	0	0	5	0
Hollandia	0	0	0	0	0	0	3	0
Kanada	0	0	0	0	0	0	2	406
Lengyelország	0	0	0	0	0	0	2	0
Belgium	0	0	0	0	13	0	0	0
Internationale Finanzkorporation	0	39	0	0	0	0	4	0
Egyéb	0	1 423	0	1	0	1	16	406
Összesen	783 715	118 159	2 906	2 699	3 185	60 172	2 325	60 187

IRB módszer:

Hitelkockázat mérsékelés alkalmazása utáni kitettség (Millió forint)	IRB kitettségi osztály					
	Ország	Központi kormányzatok vagy központi bankok	Intézmények	Vállalkozások	Lakosság	Értékpapírosításra kerülő kitettség
Magyarország	10 854	26 408	420 685	242 220	323 640	106
Románia	0	49	391	506	0	0
Németország	0	645	5 451	117	0	0
Amerikai Egyesült Államok	0	9 339	358	104	0	0
Egyesült Királyság	0	1 745	0	93	0	0
Ukrajna	0	0	406	31	0	0
Svájc	0	77	377	29	0	0
Franciaország	0	622	126	27	0	0
Horvátország	0	109	6 753	21	0	0
Ausztria	0	58 059	3 444	19	0	3 045
Svédország	0	115	0	15	0	0
Írország	0	1 043	111	11	0	0
Ausztrália	0	136	0	7	0	0
Dánia	0	107	0	4	0	0
Luxemburg	0	605	0	3	0	0
Görögország	0	0	6 740	2	0	0
Japán	0	216	0	2	0	0
Csehország	0	271	0	1	0	0
Egyéb	0	1 246	221 495	587	0	0
Összesen	10 854	100 790	666 336	243 800	323 640	3 151

Raiffeisen Bankcsoport:

Sztenderd módszer:

Hitelkockázat mérsékelés alkalmazása utáni kitétség (Millió forint)	Sztenderd kitétségi osztály									
	Központi kormány és központi bank	Vállalkozások	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	Lakosság	Részvényjellegű kitétségek	Multilaterális fejlesztési bank	Késedelmes tételek	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb kitétségek
Magyarország	783 265	97 821	4 868	3 520	1 505	60 172	1 207	2 342	768	63 308
Orosz Föderáció	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Románia	0	0	0	24	0	0	11	0	0	0
Szlovákia	0	0	0	1	0	0	3	0	0	0
Irán	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
Kamerun	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Horvátország	0	0	0	0	0	0	16	0	0	0
Olaszország	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0
Kanada	0	0	0	0	0	0	2	0	0	406
Belgium	0	0	0	0	13	0	0	0	0	0
nternationale Finanzkorporatio	0	38	0	0	0	0	4	0	1	0
Egyéb	0	10 408	0	1	0	0	425	0	0	0
Összesen	783 265	108 267	4 868	3 638	1 518	60 172	1 678	2 342	769	63 714

IRB módszer:

Hitelkockázat mérsékelés alkalmazása utáni kitettség (Millió forint)	IRB kitettségi osztály					
	Központi kormány és központi bank	Intézmények	Vállalkozások	Lakosság	Értékpapírosításra kerülő kitettség	Részesedések
Magyarország	10 854	27 103	612 844	192 687	323 640	105
Horvátország	0	109	7 205	8	0	0
Görögország	0	0	7 171	2	0	0
Németország	0	684	5 451	66	0	0
Ausztria	0	57 963	2 744	5	0	3 045
Ukrajna	0	0	406	17	0	0
Románia	0	49	391	323	0	0
Amerikai Egyesült Államok		637	388	104	0	0
Svájc	0	8	375	29	0	0
Franciaország	0	622	126	27	0	0
Korea	0	0	121	3	0	0
Írország	0	1 043	111	11	0	0
Luxemburg	0	608	0	3		
Hollandia	0	30	36	6	0	0
Szíria	0	0	0	68	0	0
Szlovákia	0	87	0	61	0	0
Kína	0	0	0	50	0	0
Egyesült Királyság	0	1 745	0	45	0	0
Mongólia	0	0	0	41	0	0
Lengyelország	0	72	0	36	0	0
Szerbia	0	0	0	31	0	0
Törökország	0	81	0	22	0	0
Olaszország	0	0	0	18	0	0
Svédország	0	115	0	15	0	0
Mexikó	0	0	0	15	0	0
Orosz Föderáció	0	82	0	14		
Belgium	0	0	0	13		
Új-Kaledónia	0	0	0	12		
Egyéb	0	891	51	66	0	0
Összesen	10 854	91 930	637 418	193 799	323 640	3 150

8.6. 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.:

Hitelkockázat mérés/kelés utáni 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			2 16 456	2 184		763 905		481	687		0	783 715
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok											0	0
	Közszektorbeli intézmények											0	0
	Multilaterális fejlesztési bank		80	60 091						1		0	60 172
	Nemzetközi szervezetek											0	0
	Intézmények											0	0
	Vállalkozások	2 689	7 214	56 745						51 511		0	118 159
	Lakosság							2 700				0	2 700
	Ingatlanl fedezett kitettségek	129	251					2 526				0	2 906
	Késedelmes tételek	505	259					1 562				0	2 326
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek											0	0
	Fedezett kötvények											0	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések											0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok											0	0
	Részvényjellegű kitettségek		0	2 738						447		0	3 185
Egyéb tételek	60 186										0	60 186	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek						10 387			467		0	10 854
	Intézmények		81	93 594	504			4 048	2 563		0	100 790	
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	2	197	75 843	33 281	82		176	444 200	112 556	0	666 337	
	Lakosság							243 800			0	243 800	
	Értékpapírosításra kerülő kitettség										323 640	323 640	
	Részesedések	0		0						3 151		0	3 151
Összesen		63 511	8 084	305 467	35 969	82	774 292	250 764	4 529	503 027	112 556	323 640	2 381 921

Raiffeisen Bankcsoport:

Hitelkockázat mérsékelés utáni kitétség (Millió forint)	Kitétségi osztály	Ügyfélkategória											
		Egyéb eszközök	Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Kis- és középvállalkozások	Kollektív befektetési értékpapírok	Központi kormány és központi bank	Lakosság	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Vállalkozásokból speciális hitelezési kitétségek	Értékpapírosításra kerülő kitétség	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank		2	16 445	2 178		763 959			680		0	783 264
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok							2 342				0	2 342
	Közszektorbeli intézmények											0	0
	Multilaterális fejlesztési bank		80	60 091					1			0	60 172
	Nemzetközi szervezetek											0	0
	Intézmények											0	0
	Vállalkozások	2 688	7 107	0	212	9			97 865	387		0	108 268
	Lakosság							3 639				0	3 639
	Ingatlanlallal fedezett kitétségek	231	251					1 658	2 728			0	4 868
	Késedelmes tételek	443	172		268			609	186			0	1 678
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek											0	0
	Fedezett kötvények											0	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések											0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok					768						0	768
Részvényjellegű kitétségek		0	1 316						21	181	0	1 518	
Egyéb tételek	63 714										0	63 714	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek						10 387		467		0	10 854	
	Intézmények		81	84 771	503			4 019	2 556		0	91 930	
	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	0	197	53 184	32 667	82		173	439 852	111 263	0	637 418	
	Lakosság						178 943				0	178 943	
	Értékpapírosításra kerülő kitétség										323 640	323 640	
	Részesedések	0		0					3 150			0	3 150
Összesen		67 076	7 890	215 807	35 828	859	774 346	185 022	6 361	547 506	111 831	323 640	2 276 166

8.7. Kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása

Raiffeisen Bank Zrt.:

Hitelkockázat mérsékelés alkalmazása utáni kitétség (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)				
		0-1	1-5	5-	ejárat nélkü	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	529 612	235 401	18 702	0	783 715
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0
	Multilaterális fejlesztési bank				60 172	60 172
	Nemzetközi szervezetek					0
	Intézmények	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	31 774	16 278	19 062	51 045	118 159
	Lakosság	528	740	626	806	2 700
	Ingatlanl fedezett kitétségek	108	239	2 559	0	2 906
	Késedelmes tételek	928	30	165	1 203	2 326
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek					0
	Fedezett kötvények					0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések					0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0
	Részvényjellegű kitétségek				3 185	3 185
Egyéb tételek	60 176	8	2	0	60 186	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	34	10 820	0	0	10 854
	Intézmények	72 774	24 492	3 523	1	100 790
	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	277 901	268 871	112 763	6 802	666 337
	Lakosság	18 544	15 804	100 034	109 418	243 800
	Értékpapírosításra kerülő kitétség			323 640		323 640
	Részesedések	3 151	0	0	0	3 151
Összesen	995 530	572 683	581 076	232 632	2 381 921	

Raiffeisen Bankcsoport:

Hitelkockázat mérsékelés alkalmazása utáni kitétség (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)				
		0-1	1-5	5-	ejárat nélkü	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	529 161	235 401	18 702	0	783 264
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	2 342	0	0	0	2 342
	Közszektorbeli intézmények		0	0	0	0
	Multilaterális fejlesztési bank				60 172	60 172
	Nemzetközi szervezetek					0
	Intézmények	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	5 520	14 417	17 177	71 154	108 268
	Lakosság	802	1 562	598	677	3 639
	Ingatlanl fedezett kitétségek	425	529	3 914	0	4 868
	Késedelmes tételek	389	41	1 082	166	1 678
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek					0
	Fedezett kötvények					0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések					0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	768	768
	Részvényjellegű kitétségek				1 518	1 518
Egyéb tételek	59 822	3 642	250	0	63 714	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	34	10 820	0	0	10 854
	Intézmények	64 404	24 002	3 523	1	91 930
	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	386 983	178 250	65 529	6 656	637 418
	Lakosság	18 497	15 410	82 071	62 965	178 943
	Értékpapírosításra kerülő kitétség			323 640		323 640
	Részesedések	3 150	0	0	0	3 150
Összesen	1 071 529	484 074	516 486	204 077	2 276 166	

8.8. Ügyfélkategóriánkénti megoszlásban a késedelmes tételek, hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek, hitelkockázati kiigazítások változása

Raiffeisen Zrt.:

Ügyfélkategória	Késedelmes kitétség (Millió Forint)	Értékvesztett kitétség (Millió forint)
Központi kormány és központi bank	233	0
Késedelmes tételek	3 566	1 286
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	111	1
Vállalkozások	176 406	126 822
Lakosság	100 916	80 137
Összesen	281 232	208 246

Partnertípus	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások		Záró tartalék	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Lakosság	-12	-13 841	1 395	81 963
Vállalkozások	159	-45 418	2 601	138 696
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	-6	0	175	0
Intézmények	-2	3	0	5
Összesen	139	-59 256	4 172	220 665

Raiffeisen Bankcsoport:

Ügyfélkategória	Késedelmes kitétség (Millió Forint)	Értékvesztett kitétség (Millió forint)
Központi kormány és központi bank	233	0
Késedelmes tételek	3 568	1 351
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	110	1
Vállalkozások	179 590	128 702
Lakosság	40 865	19 008
Összesen	224 366	149 062

Partnertípus	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások		Záró tartalék	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Lakosság	-60	-80 471	1 830	28 774
Vállalkozások	199	-50 095	2 484	120 027
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	-2	373	183	56
Intézmények	0	-1	0	0
Összesen	137	-130 193	4 497	148 857

8.9. A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségek – földrajzi megoszlás szerinti bontásban

A következő táblázat az elszámlolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve tartalmazza a kitétségeket a Bank és a Bankcsoport esetében:

Raiffeisen Zrt.:

Ország	Késedelmes kitettség	Értékvesztett kitettség
	Kitettség (Millió Forint)	Kitettség (Millió Forint)
Ausztria	369	275
Brazília	1	0
Kanada	2	0
Svájc	404	394
Kamerun	1	0
Kína	66	49
Németország	73	59
Spanyolország	2	1
Franciaország	5	0
Egyesült Királyság	58	52
Görögország	6 740	5 254
Horvátország	6 770	5 268
Magyarország	266 233	196 542
Írország	11	10
Izrael	2	0
India	1	0
Irán	1	0
Olaszország	23	10
Litvánia	1	0
Lettország	1	0
Mongólia	14	11
Nigéria	2	0
Hollandia	3	0
Lengyelország	2	0
Románia	299	221
Szerbia	8	4
Orosz Föderáció	1	0
Szaud-Arábia	1	0
Svédország	1	0
Szlovákia	27	21
Törökország	77	58
Ukrajna	24	17
Amerikai Egyesült Államok	4	0
Vietnám	1	0
egyéb	4	0
Összesen	281 232	208 246

Raiffeisen Bankcsoport:

Ország	Késedelmes kitettség	Értékvesztett kitettség
	Kitettség (Millió Forint)	Kitettség (Millió Forint)
Ausztria	353	260
Kanada	2	0
Svájc	402	385
Kína	24	7
Németország	19	7
Spanyolország	1	1
Franciaország	3	0
Egyesült Királyság	8	3
Görögország	7 171	5 689
Horvátország	7 209	5 707
Magyarország	208 959	136 916
Írország	11	10
Izrael	1	0
Olaszország	14	1
Mongólia	4	1
Hollandia	2	0
Lengyelország	1	0
Románia	106	37
Szerbia	2	0
Szlovákia	7	3
Törökország	21	1
Ukrajna	9	3
Amerikai Egyesült Államok	33	31
egyéb	4	0
Összesen	224 366	149 062

8.10. Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó adatok

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály	Nyitó tartalék		Tartalékképzés		Feloldás		Árfolyamhatás		Időszakban végzett		Záró tartalék	
	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV
Lakosság	1 661	99 474	132	52 422	-144	-66 263	1	-3 670	-12	-13 841	1 395	81 963
Vállalkozások	2 211	183 886	1 511	36 612	-1 352	-82 030	-23	228	159	-45 418	2 601	138 696
Központi kománnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	181	0	-6	0	0	0	0	0	-6	0	175	0
Intézmények	0	2	-2	4	0	-1	2	0	-2	3	0	5
Összesen	4 053	283 362	1 635	89 039	-1 496	-148 295	-20	-3 442	139	-59 256	4 172	220 665

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	Nyitó tartalék		Tartalékképzés		Feloldás		Árfolyamhatás		Időszakban végzett		Záró tartalék	
	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV
Lakosság	1 891	112 215	112	21 032	-172	-101 502	-0	-2 970	-60	-80 471	1 830	28 774
Vállalkozások	2 298	168 555	1 811	47 986	-1 611	-98 081	-13	1 567	199	-50 095	2 484	120 027
Intézmények	184	-317	-2	375	0	-1	0	0	-2	373	183	56
Központi kománnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	1	0	-1	0	0	0	0	0	-1	0	0
Összesen	4 373	280 453	1 921	69 391	-1 784	-199 584	-13	-1 403	137	-130 193	4 497	148 857

9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

9.1. 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 kockázatcsökkentési 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 575/2013. EU-rendeletben (CRR) szereplő hitelminősítési besorolásoknak felel meg.

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

9.2. 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.

9.3. A Sztenderd módszer szerinti kitétségi osztályokra vonatkozó kitétség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni értékek

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitétségi osztály		Hitelkockázat mérséklés alkalmazása utáni kitétség (Millió forint)	Kitétség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	783 715	779 854
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0
	Közszektorbeli intézmények	0	0
	Multilaterális fejlesztési bank	60 172	60 091
	Nemzetközi szervezetek	0	0
	Intézmények	0	0
	Vállalkozások	118 159	142 683
	Lakosság	2 700	4 110
	Ingatlanra fedezett kitétségek	2 906	3 028
	Késedelmes tételek	2 326	3 648
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
	Fedezett kötvények	0	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
	Részvényjellegű kitétségek	3 185	3 185
Egyéb tételek	60 186	61 635	

Kitétségi osztály		AAA - AA	A+ - A	BBB+ - BBB	BB+ - BB	B+ - B	CCC+ és alatta	Nem besorolt	Kitétség
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok				779 854				779 854
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok								-
	Közszektorbeli intézmények								-
	Multilaterális fejlesztési bankok	60 091							60 091
	Nemzetközi szervezetek								-
	Intézmények								-
	Vállalkozások	81			17 378			125 224	142 683
	Lakosság							4 110	4 110
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek							3 028	3 028
	Nemteljesítő kitétségek							3 649	3 648
	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek								-
	Fedezett kötvények								-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések								-
	Kollektív befektetési formák (KBF)								-
	Részvényjellegű kitétségek							3 185	3 185
Egyéb tételek				2 433			59 201	61 635	
Total	60 172	-	-	799 665	-	-	198 397	1 058 234	

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Hitelkockázat mérséklés alkalmazása utáni kitettség (Millió forint)	Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	783 264	779 885
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	2 342	47
	Közszektorbeli intézmények	0	0
	Multilaterális fejlesztési bank	60 172	60 091
	Nemzetközi szervezetek	0	0
	Intézmények	0	0
	Vállalkozások	108 268	115 943
	Lakosság	3 639	5 678
	Ingtatlan fedezett kitettségek	4 868	7 352
	Késedelmes tételek	1 678	6 511
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
	Fedezett kötvények	0	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	768	768
	Részvényjellegű kitettségek	1 518	1 518
Egyéb tételek	63 714	65 163	

Kitettségi osztály		AAA - AA	A+ - A	BBB+ - BBB	BB+ - BB	B+ - B	CCC+ és alatta	Nem besorolt	Kitettség
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok				779 885				779 885
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok				47				47
	Közszektorbeli intézmények								-
	Multilaterális fejlesztési bankok	60 091							60 091
	Nemzetközi szervezetek								-
	Intézmények								-
	Vállalkozások	80			16 878			98 983	115 943
	Lakosság							5 678	5 678
	Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek							7 352	7 352
	Nemteljesítő kitettségek				2 803			3 708	6 511
	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek								-
	Fedezett kötvények								-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések								-
	Kollektív befektetési formák (KBF)							768	768
	Részvényjellegű kitettségek							1 518	1 518
Egyéb tételek				2 427			62 736	65 163	
Total	60 172	-	-	802 040	-	-	180 743	1 042 956	

9.4. Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek

Raiffeisen Bank Zrt.:

	Egyedi
Immateriális javak	-12 431
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-803
Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	0

Raiffeisen Bankcsoport:

	Konszolidált
Immateriális javak	-13 853
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	0

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

lásd 5.3. fejezet

11. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

11.1. Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere

A Bankcsoportban a Csalás és működési kockázat kontrolling (Fraud and Operational Risk Controlling – OR-CNT) csoport felelőssége a működési kockázatokkal kapcsolatos feladatok összefogása. A működési kockázat kezelésében és szükség szerint a kockázatszint csökkentésében minden szervezeti egység (főosztály, régió, leányvállalat) részt vesz, ennek megfelelően minden területen kinevezésre kerültek működési kockázatkezelők. A működési kockázatkezelők hálózata több mint 100 dolgozóból áll, és lefedi a teljes Bankot, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatokat is.

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

11.2. 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.

11.3. Működési kockázatok kezelése

A kockázatkezelés során erős hangsúlyt kap a kockázatok kezelése, a működési kockázati szint csökkentésének gyakorlati megvalósítása: a Bankcsoport az önértékelés és az adatgyűjtés alapján számos intézkedést kezdeményezett.

A kockázatcsökkentő intézkedésekről a Működési Kockázat és Csaláskezelési Bizottság dönt, amelynek tagjai a kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes (Chief Risk Officer – CRO), a bankműveletekért felelős vezérigazgató-helyettes (Chief Operating Officer – COO), valamint a felmerülő kérdésekben érintett főosztályvezetők.

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

11.4. Alkalmazott működési kockázatomérési módszer

A Bankcsoport a működési kockázat tőkekövetelményének számítására a Sztenderd módszert (TSA) alkalmazza. A tőkekövetelmény mértékére vonatkozóan az 5.4. fejezet tartalmaz további információt

12. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)

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

Kapcsolt vállalkozásban szerzett tulajdoni részesedések:

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 részvételét 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 a 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.

2015.12.31-re vonatkozóan Bankunk az alábbi befektetésekkel rendelkezett:

Egyedi szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2015.12.31	Értékvesztés 2015.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2015.12.31
Raiffeisen Lízing Zrt.	6 029	6 029	0
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	4 404	3 765	639
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	3 344	3 027	317
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	2 383	2 383	0
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	466	0	466
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	418	0	418
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	100	0	100
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:	17 157	15 207	1 950

Konzolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2015.12.31	Értékvesztés 2015.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2015.12.31
Raiffeisen Autólízing Kft.	939	916	23
SCTS Szentendre Kft.	863	863	0
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	773	773	0
SCTAI Angol Iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	181	0	181
Pannon Lúd Kft.	21	16	5
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	3	0	3
Összesen:	2 785	2 568	217

2015 során a Bank a Noc Kft.-ben lévő részesedését értékesítette 500 forint nyereséggel.

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.

2015.12.31-re vonatkozóan az egyéb befektetések:

Egyedi szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2015.12.31	Értékvesztés 2015.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2015.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15	0	15
SWIFT	13	0	13
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	15	0	15
VISA	1 316	0	1 316
Összesen:	1 359	0	1 359

Konzolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2015.12.31	Értékvesztés 2015.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2015.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15	0	15
SWIFT	10	0	10
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
VISA	1 316	0	1 316
Összesen:	1 345	10	1 345

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

13.1. A banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei

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

A banki könyvben található piaci termékek:

- Ügyfeles hitelállományok
- Ügyfeles betét- és számlaállományok
- Származtatott ügyletek:
 - Devizacsere ügyletek
 - Azonos devizájú kamatlábcseres ügyletek
 - Eltérő devizában denominált kamatlábcseres ügyletek
 - Határidős kamatláb-megállapodások
 - Határidős devizaügyletek
- Lejáratig tartott kötvényállomány
- Értékesíthető kötvényállomány

A banki kamatláb kockázat mérése összetett módszerekkel történik:

- A kamatláb kockázatot a Bank alapvetően 99%-os 1 napos tartási periódusra számított parametrikus VaR módszerrel méri. A VaR kalkulációja naponta, az előző napi záró értékek alapján történik. Erre a kockázati faktorra vonatkozóan a Bank limitrendszert működtet. A modellt jogszabályi előírásoknak megfelelően, havonta back-tesztnek veti alá, amely időben visszamenőleg ellenőrzi a modell helytállóságát.
- Továbbá a Bank azt is megvizsgálja, hogy kamat-stressz hatására a portfólió piaci értékének változása (kereskedési és banki könyvi portfóliókat is beleértve) hogyan viszonyul a szavatoló tőke 10%-ához. Ennek függvényében, a jogszabálynak megfelelően a kereskedési könyvre számított tőkekövetelmény módosításra kerülhet.
- A Bank a kamatláb kockázatot a fenti módszereken kívül a klasszikus tőke- és kamat lejárat - átárazódási elemzés módszerével is megbecsüli, ez a naponta készülő Gap jelentés. Eszerint a mérlegen belüli eszközöket és kötelezettségeket, illetve a mérlegen kívüli származtatott ügyleteket előre meghatározott lejárat sávokba sorolja aszerint, hogy az adott eszköz illetve kötelezettség szerződés szerint mikor árazódik át, illetve mikor kerül kifizetésre. A lejárat nélküli tételeket alapelv szerint egy napos lejárat kategóriába soroljuk. Kivétel képeznek ez alól a piaci kamathoz árazott tételek, illetve a jelentős volumennel rendelkező, de nem piaci kamathoz árazott számlaállományok, melyek devizánként modellezésre kerülnek.
- Az azonos átárazódási kategóriába sorolt eszközök és kötelezettségek különbözete a „gap” („átárazódási rész”). Az ilyen típusú gap-ekre a Bank átértékelési érzékenységet számít, melyekre limiteket határozott meg, és azok kihasználtságát naponta ellenőrzi.

13.2. A banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt

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

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

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

A stressz tesztek alapfeltételei.

- A nettó kamatjövedelem szimuláció esetén minden, kamatkockázattal rendelkező mérlegen belüli (On-Balance) és mérlegen kívüli (Off-Balance) tétel figyelembevételre kerül.
- A Bank a nettó kamatjövedelem szimuláció kalkulációhoz fokozatos 200 bázispontos párhuzamos hozamgörbe eltolódást feltételez minden deviza esetén. A piaci érték változások esetén a hozamgörbe eltolódás azonnali hatását veszi figyelembe.
- A hozamgörbék eltolódási hatása pozitív (felfelé tolódás) és negatív (lefelé tolódás) irányban is számszerűsítésre kerül.
- A nettó kamatjövedelem stressz időtávja a következő 12 hónap, az elemzés ezen az időtávon vizsgálja a hozamgörbék változásának nettó kamatbevételre gyakorolt hatását figyelembe véve az időközben esedékes átárazódásokat.

A Bank a stressz teszteket negyedévente vizsgálja.

2015. december végére vonatkozó stressz teszt:

Kategória	Érzékenység (Mió Ft)	
	+200bp eltolás	-200bp eltolás
Változás a nettó kamatjövedelemben (következő 12 hónap)	-1 731	-3 448
Változás az ártértékelési eredményben	-4 338	3 403
Teljes kamaterzékenység	-6 070	-46

14. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)

2015 során a Bank egyetlen, szintetikus, nem szponzori értékpapírosítási tranzakcióban vett részt, originátorként. Ez a tranzakció 2013-ban keletkezett, 2014 decemberében az időközben kifutott ügyletek pótlására történt egy feltöltés (top up). 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:

14.1. (a) Az intézmény értékpapírosítási tevékenységgel kapcsolatos célkitűzéseinek leírása:

- A Bank értékpapírosítási tranzakciójának célja a mögöttes portfólió kockázatának megosztása az anyabankkal, valamint a hatékony tőkeменedzsment.

14.2. (b) Az értékpapírosított eszközökben rejlő egyéb kockázatok – többek között a likviditási kockázat – 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 garantóri 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.

14.3.(c) Az újra-értékpapírosítási tevékenység során vállalt és fenntartott kockázatok típusa az alapul szolgáló értékpapírosított pozíciók veszteségviselési rangsorban elfoglalt helyét és az ezen értékpapírosított pozíciók alapjául szolgáló eszközöket figyelembe véve:

A Bank értékpapírosítási tranzakciói nem tartalmaznak újraértékpapírosítást.

14.4. (d) Az értékpapírosítási folyamatban az intézmény által betöltött különböző szerepek:

A Bank originátorként vesz részt a tranzakcióban, amiben a junior és a senior tranche-ot tartotta meg.

14.5.(e) tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy az intézmény milyen mértékben vesz részt a d) pontban említett egyes szerepkörökben

A junior tranche a 2013. januári induláskor 1%, 2015 elején 1.1%, 2015 végén 1.7% volt, a senior pedig induláskor 93.2%, 2015 elején 91.73%, 2015 végén 87% volt a teljes portfólióhoz viszonyítva. Abszolút mértékben 2015. végén a junior 17.815.126 EUR, senior 899.984.128 EUR volt.

14.6.(f) annak leírása, hogy milyen eljárások biztosítják az értékpapírosítási kitétségek hitel- és piaci kockázatában bekövetkező változások – így többek között az alapul szolgáló eszközök viselkedésének az értékpapírosítási kitétségekre gyakorolt hatásának –monitoringját, továbbá hogy ezek az eljárások mennyiben térnek el az újra-értékpapírosítási kitétségek esetében alkalmazottaktól:

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.

Újraértékpapírosítás nincs.

14.7.(g) Az intézmény arra vonatkozó politikájának leírása, hogy miként használja a megtartott értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási kockázatok kockázatainak enyhítésére a fedezeti ügyleteket és az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezeteket, és ennek keretében a jelentős fedezeti ügyletek partnereinek megnevezése a kockázati kitétség releváns típusai szerint:

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

14.8.(h) Az intézmény által az értékpapírosítási tevékenység tekintetében a kockázattal súlyozott kitétségérték kiszámításához használt módszerek, beleértve az értékpapírosítási kockázatok típusait, amelyekre az egyes módszerek alkalmazandók:

Az hitelkockázati tőkekövetelményt a Bank a CRR-ben 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.

14.9. (i) az intézmény mint szponzor által harmadik felek kitétségeinek értékpapírosításához használt különleges célú gazdasági egységek típusai, és ennek keretében annak leírása, hogy az intézménynek van-e kitétsége ezekkel a különleges célú gazdasági egységekkel szemben, és ha igen, milyen formában és mértékben, (külön-külön a mérleg szerinti és a mérlegen kívüli kitétségek vonatkozásában), valamint azon szervezetek listája, amelyeket az intézmény kezel vagy amelyek számára tanácsadást biztosít, és amelyek vagy az intézmény által értékpapírosítás keretében létrehozott értékpapírosítási pozíciókba fektetnek be, vagy olyan különleges célú gazdasági egységekbe, amelyek esetében az intézmény a szponzor:

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

14.10. (j) az intézménynek az értékpapírosításra vonatkozó számviteli politikáinak összefoglalása;

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 Bank az értékpapírosításba bevont tételeket a nem kereskedési könyvi portfólióba sorolja
- 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 lejárat előtti 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 pénzösszeg fedezetként teljes összegben elismerhető a 250/2000. Korm. 7. mellékeletének IV. fejezet 5 § alapján a mezzanine sávba eső becsült, még nem számolt veszteségekre.

· A garancia kibocsátója által teljesített kifizetések egyéb bevételként kerülnek elszámolásra.

• A még rendelkezésre, le nem hívott álló garanciaösszeg a nullás számlaosztályba kerül kimutatásra

14.11. (k) az értékpapírosításokhoz igénybe vett külső hitelminősítő intézetek neve és azon kitétségek típusai, amelyek esetében az intézmény az egyes hitelminősítőket igénybe veszi:

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

14.12. (l) amennyiben releváns, a harmadik rész II. címe 5. fejezetének 3. szakaszában meghatározott belső minősítési módszer leírása, így többek között a belső értékelési folyamat szerkezetének, illetve a belső értékelés és a külső minősítések közötti kapcsolatnak, a belső értékelésnek a tőke belső értékelésétől eltérő célokra való használatának, a belső értékelési folyamat ellenőrzésére szolgáló mechanizmusok, és ennek keretében a függetlenséggel, az elszámoltathatósággal és a belső minősítési folyamat felülvizsgálatával kapcsolatos szempontok ismertetése; azoknak a kitétségtípusoknak a megnevezése, amelyekre a belső minősítési folyamat alkalmazandó, továbbá a hitelminőség-javítás szintjeinek meghatározásához használt stressz tényezők ismertetése kitétségtípusonként:

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

14.13. (m) az n)-q) pontokban foglalt mennyiségi információk nyilvánosságra hozatala vonatkozásában az utolsó tárgyidőszak óta bekövetkezett jelentős változások magyarázata

Az előforduló jelentősebb változások magyarázata az n)-q) pontoknál.

14.14. (n) A kereskedési és a nem kereskedési könyvre elkülönítve a következő információk, kitétségtípusok szerinti bontásban

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

- (i) az intézmény által értékpapírosított kitétségek teljes fennálló összege a következő bontásban: hagyományos értékpapírosítás, szintetikus értékpapírosítás és olyan értékpapírosítás, amely esetében az intézmény csak szponzorként jár el**

A Bank által értékpapírosított, **szintetikus, nem szponzori kitétség** mértéke 2015 végén: 323.640 millió Ft. Hagyományos és/vagy szponzori kitétséggel a Bank nem rendelkezik.

- (ii) a mérlegben nyilvántartott megtartott vagy megvásárolt értékpapírosítási pozíciók és a mérlegen kívüli értékpapírosítási kitétségek aggregált összege**
:

A megtartott pozíciók:

Senior tranche: 2015 elején 466.738 millió Ft, 2015 végén 281.803 millió Ft

Junior tranche: 2015 elején 5.610 millió Ft, 2015 végén 5.578 millió Ft.

A senior tranche csökkenése az amortizáció eredménye, a junior tranche kismértékű változását az EUR/HUF árfolyamváltozás okozza.

Megvásárolt értékpapírosítási kitétséggel a Bank nem rendelkezik.

- (iii) az értékpapírosításra váró eszközök aggregált összege**

A Bank nem rendelkezik értékpapírosításra váró eszközökkel

- (iv) **a lejárat előtti visszafizetést biztosító rendelkezés hatálya alá tartozó értékpapírosítási ügyletek esetében az értékpapírosítást kezdeményezőnek, illetve a befektetőnek jutó, lehívott kitettségek összesen, az intézménynél felmerült összesített tőkekövetelmény az értékpapírosítást kezdeményezőnek jutó rész vonatkozásában, valamint az intézménynél felmerült összesített tőkekövetelmény a befektetőre jutó részre a lehívott egyenlegek és a le nem hívott keretekre vonatkozásában felmerült összesített tőkekövetelmény**

A Bank nem rendelkezik lejárat előtti visszafizetést biztosító rendelkezés alá tartozó értékpapírosítási ügylettel.

- (v) **a szavatolótőkéből levont vagy 1 250 %-os kockázati súlyozásúértékpapírosítási pozíciók összege**

A szavatoló tőkéből levont vagy 1250 %-os kockázati súly alá tartozó értékpapírosítási pozíció a junior tranche, értéke 2015 elején 5.610 millió Ft, 2015 végén 5.578 millió Ft. A változás az EUR/HUF árfolyamváltozás eredménye.

- (vi) **a folyó időszak értékpapírosítási tevékenységének összefoglalása, amely tartalmazza az értékpapírosított kitettségek összegét és az értékesítésből származó elszámolt hasznot vagy veszteséget is**

2015 során új tranzakció nem született, a meglévő egyetlen tranzakció mennyisége is csak az amortizáció miatt változott.

14.15. (o) a kereskedési és a nem kereskedési könyvre elkülönítve a következő információk

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

- (i) **a megtartott vagy megvásárolt értékpapírosítási pozíciók aggregált összege és a hozzájuk kapcsolódó tőkekövetelmény, értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási kitettségekre lebontva, majd minden alkalmazott tőkekövetelmény-módszer szerint külön-**

külön tovább bontva néhány, célszerűen meghatározott számú kockázatisúly- vagy tőkekövetelmény-sávra

2015 során kizárólag megtartott értékpapírosítási pozíció volt (megvásárolt és/vagy újraértékpapírosítási nem). Ennek értéke 2015 végén 323.640 millió Ft volt. Tőkekövetelményét a Bank mindnek Supervisory módszerrel kezelte.

A junior tranche-ot a Bank levonta a szavatolótőkéből, a senior tranche kockázati súlya pedig 7% volt.

(ii) a megtartott vagy megvásárolt értékpapírosítási kitétségek aggregált összege a fedezés/biztosítás előtti és utáni kitétség szerinti bontásban, valamint a pénzügyi garantőrökkel szembeni kitétség a garantőrre vonatkozó hitelképességi kategóriák vagy a garantőrök neve szerinti bontásban

Ez a pont félrefordítás a magyar CRR-ben, mert az angol **újra**értékpapírosítási pozíciókról beszél („re-securitisation exposures retained or purchased”) Újraértékpapírosítási pozícióval a Bank nem rendelkezett.

14.16. (p) a nem kereskedési könyvre és az intézmény által értékpapírosított kitétségek tekintetében az értékvesztett és késedelmes értékpapírosított eszközök összege és az intézmény által az adott időszakban elszámolt veszteségek, mindkettő kitétségtípus szerinti bontásban

2015 végén az értékpapírosított eszközökből

- 8.309 millió forint volt értékvesztett (7.953 millió lakossági + 356 millió vállalati)
- 4.664 millió forint pedig nemteljesítő (3.881 lakossági + 783 millió vállalati)

2015 során az értékpapírosított eszközökön 621 ezer euró veszteséget számolt el (mind lakossági portfólión).

14.17. (q) a kereskedési könyvre az intézmény által értékpapírosított és a piaci kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmény alá tartozó fennálló kitétségek teljes összege, hagyományos/szintetikus, valamint kitétségtípus szerinti bontásban;

Nincs értékpapírosított kereskedési könyvi pozíció.

14.18. (r) amennyiben releváns, tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy az intézmény nyújtott-e támogatást a 248. cikk (1) bekezdése alapján, és ha igen, az hogyan befolyásolta a szavatolótőkét.

A Bank nem nyújtott ilyen jellegű támogatást.

15. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

A) A javadalmazási politika meghatározására alkalmazott döntéshozói folyamat

A javadalmazási politika meghatározásában, jóváhagyásában az alábbi testületek vesznek részt:

Raiffeisen Bank Zrt (RBHU) Menedzsment

- Az RBHU javadalmazási politikájára vonatkozó részletes iránymutatások előzetes jóváhagyása és rendszeres felülvizsgálata (az RBHU Igazgatósága valamint a Felügyelő Bizottság végső jóváhagyását megelőzően) az RBI (Raiffeisen Bank International) Csoport keretrendszernek megfelelően;
- A bónusz keret az RBHU munkavállalói közötti szétosztásának a jóváhagyása az RBI Csoport keretrendszer és a helyi Javadalmazási Politikának megfelelően;
- A Malus / Clawback esetekhez kapcsolódó döntések meghozatala a Javadalmazási Politika mellékletében foglaltaknak megfelelően.

Az RBHU Igazgatósága

- Az RBHU javadalmazási politikájára vonatkozó részletes iránymutatások rendszeres felülvizsgálata az RBI Csoport keretrendszer alapján, felelőség annak végrehajtásáért, megvalósításáért;
- Végső döntés az RBHU Identified Staff kategóriába tartozó munkavállalók kiválasztásáról és a rájuk érvényes speciális javadalmazási elvekre vonatkozóan a Csoport keretrendszerrel és a Javadalmazási Politikával összhangban;
- Közvetlenül felügyeli a kockázatkezelési és a kontroll területek vezetőinek javadalmazását.
- Javadalmazási programok, ösztönző programok és más juttatási programok illetve azok jelentős módosításainak a jóváhagyása és rendszeres felülvizsgálata.
- Az RBHU Menedzsment tagjainak éves változó bérének jóváhagyása.

- A Malus / Clawback esetekhez kapcsolódó döntések meghozatala a Javadalmazási Politika mellékletében foglaltaknak megfelelően.

Az RBHU Javadalmazási Bizottsága

- A javadalmazási politika általános elveivel kapcsolatos döntések előkészítése;
- Az Identified Staff kategóriájába tartozó, a bank kockázatára jelentős hatást gyakorló munkavállalók változó javadalmazásával kapcsolatos döntések előkészítése;
- A javadalmazási politika általános elveivel kapcsolatos döntések rendszeres felülvizsgálata, szükség esetén módosító javaslatok tétele;
- A kockázatkezelő és ellenőrző funkciót (Belső Ellenőrzés, Compliance és Jogi Főosztály, Humánpolitika) ellátó vezető beosztású dolgozók javadalmazásának a közvetlen felügyelete.

Az RBHU Felügyelő Bizottsága:

- A Felügyelő Bizottság fogadja el és vizsgálja felül a javadalmazási politika elveit és a Belső Ellenőrzési Főosztály szakmai támogatásával ellenőrzi annak megvalósulását.

Az alábbi funkciók kötelezően részt vesznek a Javadalmazási Bizottság munkájában:

- Az Igazgatóság elnöke
- A Raiffeisen Bank International CORE (amennyiben nem azonos az Igazgatóság elnökével) vagy az Igazgatóság alelnöke
- RBI Csoport HR vezetője

2015-ben a döntéshozó testületek az alábbi, javadalmazással kapcsolatos kérdésekben hoztak döntést:

Az **RBHU Menedzsment** 2015-ben 7 alkalommal hozott döntést a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A Javadalmazási Politika módosításainak jóváhagyása
- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalói kör jóváhagyása
- A Malus és Clawback értékelések megállapításainak jóváhagyása
- A 2012-ről és 2013-ról halasztott bónusz és megtartási ösztönző kifizetések 2015. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére (Menedzsment tagok kivételével)
- A javadalmazási keretrendszer átalakítása

- A javadalmazási politikát éves rendszerességgel vizsgáló éves Belső ellenőrzési jelentés elfogadása

Az RBHU Igazgatósága 2015-ben 4 alkalommal hozott döntést a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A Javadalmazási Politika módosításainak jóváhagyása
- A Malus és Clawback értékelések megállapításainak jóváhagyása
- A 2012-ről és 2013-ról halasztott bónusz és megtartási ösztönző kifizetések 2015. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére
- Döntés a 2014. évi bónuszról
- Beszámoló elfogadása a javadalmazási politika 2013. évi végrehajtásáról valamint a javadalmazási politikáról szóló éves belső ellenőri jelentésről
- A javadalmazási keretrendszer átalakítása
- A javadalmazási politikát éves rendszerességgel vizsgáló éves Belső ellenőrzési jelentés elfogadása

Az RBHU Javadalmazási Bizottsága (2015-ben 4 alkalommal hozott döntést a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben)

- A Javadalmazási Politika módosításainak jóváhagyása
- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalói kör jóváhagyása
- A Malus és Clawback értékelések megállapításainak jóváhagyása
- A javadalmazási politikát éves rendszerességgel vizsgáló éves Belső ellenőrzési jelentés megtárgyalása
- A 2012-ről és 2013-ról halasztott bónusz és megtartási ösztönző kifizetések 2015. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére
- Döntés a 2014. évi bónuszról
- A javadalmazási keretrendszer átalakítása

Az RBHU Felügyelő Bizottsága 2015-ben 3 alkalommal hozott döntést a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A Javadalmazási Politika módosításainak jóváhagyása
- A javadalmazási politikát éves rendszerességgel vizsgáló éves Belső ellenőrzési jelentés elfogadása

2015-ben a bankcsoport nem vett igénybe külső tanácsadói közreműködést a javadalmazási politika meghatározásához.

B) A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás közötti összefüggés

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.

Minden változó, teljesítménytől függő kifizetés alapja a teljesítmény; a kifizetés során tekintetbe kell venni az egyéni és/vagy a szervezeti egység teljesítményét, az RBI Csoport és az RBHU teljesítményét valamint a kockázati, likviditási és tőkeköltségeket.

Az egyéni teljesítmény az elért eredmények és a mennyiségi és minőségi mutatókkal mért viselkedések / kompetenciák mentén, a teljesítménymenedzsment folyamat keretében, pénzügyi és nem pénzügyi kritériumok alapján kerül értékelésre.

Szerepkörtől és a szervezeti hierarchiában elfoglalt helytől függetlenül valamennyi alkalmazott jogosult rövid távú készpénzes változó javadalmazásra.

A változó javadalmazás formája és mértéke munkakör csoportonként eltér a tevékenységi körtől, a munkakör relatív értékétől (besorolásától) és a hierarchiában elfoglalt helytől függően. A megkülönböztetés alapja a belső viszonylagosság és a helyi piaci gyakorlat.

A változó bér két formája:

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

Az egyes munkakörökre és besorolási szintekre a 100%-os teljesítményszintnek megfelelő „target” bónusz kerül meghatározásra. A jogosultság ebben az összefüggésben nem a bónusz összegének a kifizetésére való jogosultságot jelent, lehetőséget az adott változó javadalmazási programban való részvételre.

A garantált változó javadalmazás nem összeegyeztethető a megalapozott kockázatkezelési gyakorlattal valamint a teljesítményhez kötött bérezés elvével így a garantált változó javadalmazás kivételes jellegű, csak új alkalmazottak felvételekor kerül

rá sor, akkor van rá lehetőség, ha az RBHU tőkeellátottsága megfelelő és a foglalkoztatás első évére korlátozódik.

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

C) A javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői

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 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.

Általános javadalmazási irányelvek

- A javadalmazási elvek és politikák összhangban vannak a hatékony és eredményes kockázatvállalási és irányítási gyakorlattal és elősegítik annak alkalmazását, valamint kerülik a hitelintézet kockázattűrő képességét meghaladó, nem megfelelő kockázatvállalásért járó ösztönzők juttatását.
- A javadalmazási elvek érdekellentét elkerülését célzó intézkedéseket is tartalmaznak.
- A javadalmazási rendszer alapjai: a munkaköri besorolási rendszer, a bérpiaci összehasonlítások és teljesítményarányos bérezés. Külön szabályok vonatkoznak azokra a munkatársakra, akiknek a szakmai tevékenysége jelentős hatással van a hitelintézet kockázati profiljára („Identified Staff”).
- A javadalmazás versenyképes, megfizethető és ésszerű mértékű, valamint a munkakör relatív értéke, a piaci érték és gyakorlatok szerint kerül meghatározásra.
- A változó javadalmazás teljes összege nem korlátozza az RBHU azon képességét, hogy megerősítse tőkéjét.
- A szerződés idő előtti megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az adott időszakban elért teljesítményt tükrözik, és oly módon vannak kialakítva, hogy ne jutalmazták a teljesítmény elmaradását.
- A Raiffeisen Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak az e szerepükhöz kapcsolódó javadalmazásról a Tulajdonos évente hoz döntést, az éves jelentés elfogadásával egyidejűleg.
- A Raiffeisen Bank Menedzsmentjének azon tagjai, akik egyúttal a Raiffeisen Bank Igazgatóságának is a tagjai, nem jogosultak javadalmazásra igazgatósági tagságuk után.

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

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

- Amennyiben változó javadalmazás kerül kifizetésre a bank Teljesen Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére, a bónusz (és minden egyéb változó javadalmazás) kifizetés esetében be kell tartani az alábbi előírásokat:
 - A változó bér 50%-a Részvény Eszközben kerül kifizetésre;
 - A változó bér 40%-át (különösen magas összegű, az alapbér 100%-t meghaladó változó javadalmazás esetén az összeg legalább 60%-t) 3 évre kell halasztani, és időarányosan kell kifizetni;
 - A Részvény Eszközök kifizetésekor 1 éves visszatartási szabályt kell érvényesíteni.
- Amennyiben változó javadalmazás kerül kifizetésre a bank Részben Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére, a bónusz (és minden egyéb változó javadalmazás) kifizetés esetében be kell tartani az alábbi előírásokat:
 - A bónusz jogosultság megszerzésekor a bónusz összeg 60%-a kerül kifizetésre, a bónusz összegének 40%-a halasztásra kerül, és a következő évben (1 éves halasztással) kerül kifizetésre. Különösen magas összegű, az alapbér 100%-t meghaladó változó javadalmazás esetén az összeg 60%-át halasztani kell, 40%-a fizethető ki előzetesen.
 - Csak készpénzes kifizetést tartalmaz (Részvény Eszközök használata nélkül)
- Az RBHU Részben Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére történő változó javadalmazás fizetésekor, a változó javadalmazás Részvény Eszközök formájában történő kifizetésére (és Visszatartására), a 3 éves halasztásra és a kockázat utólagos beépítésére (Malus vagy Clawback) vonatkozó követelményektől el lehet tekinteni.
- Egy adott év teljesítménye alapján az Identified Staff körbe tartozó munkavállalók részére meghatározott, allokált vagy kifizetett változó javadalmazás (beleértve a bónuszt, ösztönzőket, részvény eszközöket és minden egyéb változó javadalmazási elemet) nem haladhatja meg az éves alapbér 100%-t.
- Az RZB / RBI Board döntést hozhat a halasztott készpénzes kifizetések indexálására vonatkozóan, ennek keretében a halasztott rész végső összegének kifizetésekor egy korrekciós szorzó alkalmazható. A korrekciós szorzó az átlagos, az RBHU

munkavállalói kondíciós listájában szereplő betéti kamatokból kiindulva kerül meghatározásra, de nem haladhatja meg az adott évre vonatkozó KSH által kiadott infláció mértékét.

- Ha az éves teljesítmény alapján kifizetett változó bér mértéke meghaladja a 150.000 Euro-nak megfelelő forintösszeget (a jogosultság megállapításának időpontjában érvényes árfolyamon számolva) vagy az éves alapbér 100%-t, az különösen magas összegű változó javadalmazásnak minősül, ebben az esetben az összeg 60%-a kerül halasztva kifizetésre.
- Az előző szerződésből, a munkahely váltás eredményeképp csak oly módon vállalható át javadalmazás, ha az összhangban áll a hitelintézet hosszú távú érdekeivel, beleértve a visszatartási, halasztási feltételeket, a teljesítmény kritériumokat és a malus vagy visszaszerzési („clawback”) megállapodásokat.
- Amennyiben a munkaviszony megszűnésekor a munkaviszony nem éri el a 3 évet, a változó javadalmazás halasztott vagy visszatartott részeit ki kell fizetni a munkaviszony megszűnése napján, mindazonáltal ezekre a kifizetett részekre továbbra is érvényben maradnak a jelen dokumentumban rögzített Malus és Clawback szabályok.
- Amennyiben az Identified Staff kategóriába sorolt munkavállaló munkaviszonya meghaladja a 3 évet, és a munkaviszony a Halasztási vagy Visszatartási Időszak lejárta előtt bármilyen okból kifolyólag (beleértve a nyugdíjazást és a halálesetet is) megszűnik, ez nem eredményezi az (arányos) Éves részletek vagy Részvény eszközök esedékessé válását. A változó bérre való jogosultság ez esetben is csak lépésről lépésre, az adott részösszeg kifizetésével jön létre.
- A javadalmazásra vonatkozó megállapodásban foglalt felelősségteljes kockázatvállalás hatásának a gyengítésére szigorúan tilos a munkatársnak egyéni fedezeti stratégiákat, illetve a javadalmazásra és felelősségre vonatkozó biztosítást alkalmazni.

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

A malus esemény a még esedékes (halasztott) bónusz kifizetések csökkentését vagy teljes elvesztését is eredményezheti.

Különösen az alábbi események minősülnek malus eseménynek:

- Clawback esemény bekövetkezése.
- A szabályozó hatóság elrendeli a változó bérek korlátozását vagy leállítását.
- Bizonyíték merül fel az alkalmazott nem megfelelő magatartására vagy súlyos hibájára (pl. magatartási kódex és más – különösen kockázattal kapcsolatos – belső szabályok megsértése);
- A későbbiekben jelentősen gyengül az RZB (Raiffeisen Zentralbank) csoport, a Raiffeisen Bank Zrt. és/vagy a munkavállaló üzleti egységének a pénzügyi teljesítménye;

- Jelentős kockázatkezelési hiba történik az RZB csoport, a Raiffeisen Bank Zrt. és/vagy a munkatárs üzleti egységének a részéről, és a teljesítményértékelés kockázati szempontú korrekciójára van szükség, mivel az utólagos kockázatértékelés azt mutatja, hogy az eredeti kockázatértékelés túl kedvező volt;
- Az RZB csoport gazdasági vagy szavatoló tőkéjének a jelentős változása (pl. az RZB/RBI Csoport és/vagy a Raiffeisen Bank Zrt. nem teljesíti vagy csak épp a határértéken teljesíti a tőkekövetelményre vonatkozó előírásokat).

Clawback

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

A clawback alkalmazására az alábbi esetekben kerülhet sor:

- Az alkalmazott által elkövetett bűncselekmény, félrevezető tájékoztatás vagy csalás esetén kerül sor, amennyiben ez jelentős negatív hatást gyakorol a bank hitelességére és eredményességére.
- A változó javadalmazási elvek alkalmazásának szándékos megsértése vagy a hitelintézetekről szóló törvény előírásainak szándékos megsértése

Részvény Eszközök

Részvény Eszközként a Bank a Raiffeisen Bank International (RBI) tőzsdén jegyzett részvényének értékéhez kötött fantom részvényt használ.

Fantom részvény esetén is 1 éves visszatartási időszak alkalmazandó.

Egy munkavállaló az alábbi számú fantom részvényre jogosult: Tárgyévre meghatározott egyéni bónusz mérték 50%-a / egy fantom részvény értéke a tárgyévre vonatkozóan (tárgyévi átlagos RBI részvényérték)

A fantom részvények kifizetése a halasztás és a visszatartás szabályai szerint 4 évre elosztva történik az alábbiak szerint:

- A fantom részvények 60%-a tárgyév utáni 2. évben (1 év visszatartást követően) kerül kifizetésre,
- A fantom részvények 40%-a tárgyév utáni 3., 4. és 5. évben egyenlően elosztva kerül kifizetésre, azonban a kifizethető fantom részvények száma az utólagos, kockázatokkal korrigált teljesítmény értékelés eredményétől függően változhat.

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

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

D) A teljes javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok

Egy adott év teljesítménye alapján a munkavállalók részére meghatározott, allokált vagy kifizetett változó javadalmazás (beleértve a bónuszt, ösztönzőket, részvény eszközöket és minden egyéb változó javadalmazási elemet) nem haladhatja meg az éves alapbér 100%-t.

A 100%-os teljesítményért járó változó bér legfeljebb kétszerese fizethető ki változó bérként. A 100%-os teljesítményért járó változó bér oly módon van megállapítva, hogy ne ösztönözzön ésszerűtlen kockázatvállalásra, továbbá minden alkalmazott alapfizetése a teljes javadalmazásának kellően nagy hányadát képviselje, lehetővé téve egy teljes mértékben rugalmas változó javadalmazásra vonatkozó politika működését, beleértve azt a lehetőséget is, hogy változó javadalmazás fizetésére nem kerül sor.

E) Teljesítménykritériumokra vonatkozó információk

A bónusz végleges összege a minőségi és mennyiségi Csoport/RBHU/csoport/egyéni célkitűzéseken alapul, és a célkitűzésnek és a kifizetésnek éves szinten kell történnie. Bármiféle bónusz szétosztás és kifizetés az alábbi előfeltételek teljesítése esetén lehetséges:

- Az illetékes szabályozó hatóság nem hozott döntést a kifizetés tiltásáról továbbá a helyi jogszabályok alapján az RBHU esetén a változó bér kiosztására, kifizetésére vonatkozó előírások teljesülnek.
- Az RZB/RBI Csoport és az RBHU pénzügyi helyzete lehetővé teszi a kifizetést és a Csoport, az RBHU, a szervezeti egység és az egyén teljesítménye alátámasztja azt.
- A törvényileg előírt elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatóra (CET 1) vonatkozó, valamint minden további CRR és CRD IV tőke megfelelésre vonatkozó előírás teljesül, továbbá a kifizetés nem veszélyezteti az RZB/RBI Csoport azon képességét, hogy fenntartsa, megszilárdítsa tőkehelyzetét
- Az RBHU rendelkezik az alkalmazandó jogszabályok alapján szükséges minimális gazdasági és szabályozói tőkével, továbbá a kifizetés nem veszélyezteti az RBHU azon képességét, hogy fenntartsa, megszilárdítsa tőkehelyzetét
- A mindenkori, az RZB/RBI Menedzsmentje, Igazgatósága vagy a REMCO által meghatározott kifizetési feltételek teljesülnek

Az ösztönző programok keretében történő kifizetések közvetlenül kapcsolódnak a csapat/egyéni teljesítményhez vagy eredményhez, és az alábbi feltételeket kell teljesíteniük:

- Nem ösztönöznek (potenciális) kockázatvállalásra, és (kizárólag) pozitív hatásuk van az RBI Csoport kockázatvállalására, nyereségére és tőkehelyzetére;
- Az ösztönzőre jogosult munkavállalók nem tartoznak az „Identified Staff” kategóriába és a célkitűzéseik nem kapcsolódnak kockázatvállaláshoz;

- Ezek a javadalmazási rendszerek piaci szabványokon alapulnak, és a piaci versenyhelyzet kiegyenlítését biztosítják;
- Az ösztönző programok keretében adott kifizetések a megélhetési költségek fedezéséhez nyújtanak segítséget, a tőkealap megerősítésére nem alkalmazható eszközök.

A Bank teljesítményének megítélése egy mutatószámrendszer mentén történik, amelynek elemei:

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

F) Egyéb fix vagy változó javadalmazás, nem pénzbeli juttatások

Az RBHU az alábbi béren kívüli juttatásokat kínálja a munkavállalóinak:

Minden alkalmazott jogosult az alábbiakra:

- cafeteria (választható béren kívüli juttatások) – éves juttatási keretösszegig választhatnak a munkavállalók a különböző juttatási lehetőségek közül
- csoportos élet- és balesetbiztosítás

Speciális feltételek megléte esetén minden alkalmazott jogosult az alábbi juttatásokra:

- utazási támogatás
- kedvezményes munkavállalói hitel

A munkavállalóknak csak speciális köre jogosult az alábbi juttatásra:

- banki személygépkocsi személyes használatra

Munkaköri juttatások

A Munkaköri juttatás egy **fix javadalmazási forma**, azaz független az egyéni/banki szintű/csoport szintű teljesítménytől.

A Munkaköri juttatás a személyi alaplábér százalékában van meghatározva.

A **Munkaköri juttatásra kizárólag azok a munkavállalók jogosultak**, akik nem vesznek részt a Bank vagy a leányvállalatai által működtetett ösztönző/incentive programokban.

A Menedzsment tagjai nem jogosultak Munkaköri juttatásra.

Vállalati részvényprogram

A Raiffeisen Bank International (RBI) a korábbi években biztosította a Menedzsment tagok részére az RBI vállalati részvényprogramban való részvételt, 2014-től kezdődően csak az azt megelőzően indított programokhoz kapcsolódó részvényjuttatások kifizetésére korlátozódik, új részvényprogramok a továbbiakban nem indulnak.

G) A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva

A 2015. év tekintetében kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei fő üzleti egységek szerinti bontásban a Raiffeisen Bankra és a Raiffeisen bankcsoportra vonatkozóan:

Raiffeisen Magyarország Bankcsoport összesen

Millió forint	Befektetési bank	Kereskedelmi bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Összes tevékenység
Fix javadalmazás	3 484	7 511	159	4 029	2 076	17 260
Változó javadalmazás	313	971	11	293	160	1 748

Raiffeisen Bank összesen

Millió forint	Befektetési bank	Kereskedelmi bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Összes tevékenység
Fix javadalmazás	3 357	6 594	0	3 792	2 032	15 774
Változó javadalmazás	306	864	0	281	158	1 608

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

2015-ben a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma bankcsoport szinten összesen 138 fő volt, közülük 15 fő munkaviszonya megszűnt az év során, az év végi felülvizsgálatkor a teljes a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma bankcsoport szinten 122 fő volt.

A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek megoszlása:

A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma	Vezető tisztségviselők	Raiffeisen Bank	Raiffeisen Lízing	Raiffeisen Befektetési Alapkezelő
Év végi létszám	12	94	5	15
Év közben megszűnt a munkaviszony / vezető tisztségviselői jogviszony	0	14	0	1

Megjegyzés: 4 személy a Banknál és a Befektetési Alapkezelőnél egyaránt a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló munkavállalói körbe tartozik, így a táblázatban szereplő év végi létszámok összege 4 fővel magasabb (126 fő), mint a bankcsoport szintű összlétszám (122 fő).

A 2015-ben kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek vonatkozásában (a javadalmazási értékek millió Ft-ban értendők):

Javadalmazási elem	Vezető tisztségviselők Raiffeisen Bank	Kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek		
		Raiffeisen Bank	Raiffeisen Lízing	Raiffeisen Befektetési Alapkezelő
Fix és változó javadalmazás				
- fix javadalmazás összege	601	2 096	84	116
- változó javadalmazás összege	207	184	6	9
- kedvezményezettek száma - fix javadalmazás	12	110	5	11
- kedvezményezettek száma - változó javad.	5	97	5	8
Változó javadalmazás megoszlása				
- készpénz	207	184	6	9
- részvény	0	0	0	0
- részvényhez kötött eszköz	0	0	0	0
- egyéb változó javadalmazás	0	0	0	0
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege				
- megszerzett jogosultság	44	0	0	0
- meg nem szerzett jogosultság	44	0	0	0
Üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege				
	63	25	2	0
Üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok				
- kifizetések összege	25	3	0	0
- kedvezményezettek száma	1	1	0	0
Üzleti év során megítélt végkielégítések				
- kifizetések összege	0	69	0	11
- kedvezményezettek száma	0	10	0	1
- egy fő részére megítélt legmagasabb összeg	0	13	0	11

Megjegyzés:

- az üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás összege tartalmazza a 2015 évet megelőzően kilépett jogosultaknak kifizetett összegeket is

I) Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma

2015-ben a Raiffeisen Bank egy alkalmazottja sem részesült 1 millió EUR-t meghaladó éves javadalmazásban.

16. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

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

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

		Alkalmazandó összeg - EGYEDI	Alkalmazandó összeg - KONSZOLIDÁLT
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	1 991 400	1 965 805
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		393
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)		
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	113 383	113 383
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	1 940	1 940
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	89 238	86 949
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)		
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)		
7	Egyéb kiigazítások	75 177	48 818
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	2 271 138	2 217 288

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla:

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2 013 133	1 961 572
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)		
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	2 013 133	1 961 572
Származtatott kitétségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	111 418	111 418
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	52 370	52 370
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek		

6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszaírása		
7	(Származtatott ügyletkezhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)		
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke		
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)		
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	163 788	163 788
Értékpapír-finanszírozási kitétségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	4 979	4 979
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)		
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége		
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint		
15	Megbízotti ügyletek kitétsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)		
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	4 979	4 979
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	418 316	407 032
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-329 078	-320 083
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	89 238	86 949
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján m			
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))		
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))		
Tőke és teljes kitétségérték			
20	T1 tőke	135 596	142 596
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 271 138	2 217 288
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	5,97%	6,43%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Átmeneti	Átmeneti
EU-24	Bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően		

Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül):

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	2 013 133	1 961 572
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	43 388	30 466
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	0	0
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	782 369	781 895
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	63 482	65 799
EU-7	Intézmények	65 804	56 910
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	97 897	102 276
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	46 189	47 094
EU-10	Vállalati	473 360	433 820
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	66 271	66 312
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	374 372	377 000

A Bank a 2015-es év során több lépésben tőkeemelést hajtott végre biztosítva a hosszú távú tőkeáttételi mutató szintjének fenntartását.

17. Hitelkockázat (CRR 452. cikk)

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

A Bankcsoport tartósan Sztenderd módszerben kívánja tartani az alábbi portfóliókat:

A CRR 2. cím 2. fejezete alapján (kitettségi osztályok nem jelentősek):

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

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

- Az ezen kategóriákba tartozó kitettségekre.

A CRR 2. cím 2. fejezetének megfelelően a Bank leányvállalatával szembeni – a szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget nem eredményező – kitettséghez nulla százalékos kockázati súlyt rendel, mivel a Bankcsoporton belül azonos kockázattérítelési, 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.

17.1. A belső minősítési rendszer struktúrája

A Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport csak az értékpapírosított pozíciók esetében használ külső hitelminősítést.

Egyéb esetekben a már létező külső hitelminősítés nem helyettesíti a belső minősítést, tehát megléte nem teszi szükségtelenné a belső minősítés elkészítését. A külső minősítések nem bemenő változói egyik belső minősítési modellnek sem, egyedül összehasonlítási célból, illetve addicionális információként vannak felhasználva. A külső és belső minősítések összehasonlítása az alacsony nemteljesítési valószínűségű portfóliók esetén kap fontos szerepet.

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

IRB módszerrel kezelt kitétségi osztályok, illetve azok egyes alportfóliói	Alkalmazott Minősítési (Rating) modell								
	Nagyvállalati 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 kormányának 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
Részeselek	x		x	x			x		

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

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

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

17.2. 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 ügyletnek kapcsolódó kockázati költséget (várható veszteség, tőkeköltség). Közgazdasági értelemben a hitelek felárába ezeket a költségelemeket is be kell építeni a Bankcsoport hozamvárásainak teljesítése érdekében.

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

A lakossági hitelezési folyamatok során:

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

Stratégiai folyamatok szintjén:

- A 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 kerül bemutatásra.
- A belső tőkeallokációs döntésekben, valamint a vezetők és a munkatársak javadalmazásában pedig fontos szerepet játszik a gazdasági tőke arányos hozam, nyereség (RORAC), ami szintén a Bázeli 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.

17.3. Hitelezésikockázat-mérséklés szabályai **kezelésének**

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.

17.4. 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.

17.5. IRB módszertanban alkalmazott szegmensek kitétsége

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

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitétségi osztály		Kitétség (Millió Forint)
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	10 620
	Intézmények	114 284
	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	973 955
	Lakosság	251 180
	Értékpapírosításra kerülő kitétség	323 640
	Részesedések	3 151
Összesen		1 676 831

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitétségi osztály		Kitétség (Millió Forint)
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	10 620
	Intézmények	104 936
	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	943 520
	Lakosság	186 372
	Értékpapírosításra kerülő kitétség	323 640
	Részesedések	3 150
Összesen		1 572 239

17.6. A kitétségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok

A Bank a non-retail ügyfelek minősítését nyolc, különböző ügyfélszegmensre vonatkozó minősítő modell alkalmazásával végzi. A retail ügyfelek minősítése termékkategóriánként igénylési és viselkedési scorecardokkal történik. Az egyes kitétségi osztályokhoz tartozó minősítő modellek „A belső minősítési rendszer struktúrája” című fejezetben (8.1) találhatóak.

I. Általános előírások

Az ügyfél kitettségi osztály szerinti hovatartozása meghatározza, hogy az ügyfél minősítése melyik minősítő modell alapján történik. A kitettségi osztály és a minősítő modell megfeleltetése része a minősítő rendszernek (informatikai alkalmazás), amely a minősítő folyamat valamennyi lépését és szereplőjét dokumentálja.

Valamennyi minősítő rendszer kettős kontrollt biztosít a minősítés felett a „négy szem elv” alkalmazásával.

A részesedések kitettségi osztályba tartozó kitettségek minősítése az ügyfél típusától függően a vállalkozások, illetve intézmények esetében használt minősítő modellel történik.

A non-retail ügyfeleket minősítő rating modelleket a Bank a Raiffeisen Bank 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 kitettségi osztályhoz tartozó ügyfelek minősítésére a Nagyvállalati Rating Modell illetve a Kis- és Középvállalati (SMB) Rating Modell használt az ügyfél éves árbevételének illetve Bankkal szembeni kitettségének függvényében.

Fejlesztés és cél

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

Szakértői modellről lévén szó, a minősítő teljes felelősséggel tartozik a ratingért, konzekvensen és pontosan kell értékelnie az ügyfél pénzügyi adatait, valamint a releváns minőségi tényezőket.

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

A minősítő modell

A nagyvállalati minősítő modellnek két fő alkotóeleme van:

- *Kvantitatív elemzés*

Az elemzés az ügyfél pénzügyi adatainak értékelésén alapul. A számszaki minősítést kiválasztott pénzügyi mutatókból származtatjuk, a minősítés eredménye függ az ügyfél

iparági hovatartozásától, illetve az ügyfél éves beszámolójának elkészítéséhez alkalmazandó számviteli szabványoktól.

- *Kvalitatív elemzés*

A matematikai-statisztikai értékelésen túl a minősítésnek részét képezik az ügyfél nem számszerűsíthető jellemzői, amelyek lehetőséget biztosítanak a jövőorientált tényezők figyelembevételére is.

Az ügyfél végső minősítését a kvantitatív és kvalitatív értékek alapján, az aktuális trendek, előrejelzések, esetleges figyelmeztető jelek figyelembevételével határozzuk meg.

A minősítés outputja

A nagyvállalati minősítő modell 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 újrafelállítására.

A minősítés outputja

A minősítő modell 10 minősítési fokozatot (rating) tartalmaz. Az ügylet kockázati minősítése nemcsak a hiteldöntés szerves része, hanem fontos szerepet játszik a szerződéses feltételek kialakításában is és a tőke megfelelés 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 Bázeli 2. szempontok alapján teljes felülvizsgálaton esett át. A minősítő modell használatával a Bank nyilvánosan hozzáférhető gazdasági, politikai információk alapján értékeli az adott országgal kapcsolatos országkockázatot. A minősítés eredménye meghatározza a minősítési kategória szerinti hovatartozást, amely erősen korrelál a külső minősítésekkel.

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

A minősítő modell

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

A minősítés folyamata

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

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

A minősítést valamennyi limittel rendelkező országra el kell végezni, nem kizárólag csak azokra, amelyeknek központi kormányaival, intézményeivel szemben kitétségek keletkeztek. 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 (bevéeltermelő 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 kitettségi osztály tartalma megfelel a vonatkozó EU direktíva előírásainak.

Fejlesztés és cél

A minősítő rendszer kifejlesztésére Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoporton belül került sor, a tagvállalatok piaci tapasztalatainak felhasználásával. A modell a slotting⁵ kritériumok alkalmazásával készült, és a projektek a törvény által definiált öt kockázati kategória

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

valamelyikébe sorolódnak a bedőlési valószínűség valamint a nemteljesítéskori veszteségráta együttes mérlegelésével.

A minősítő modell

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

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

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

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

X. Befektetési alapok minősítési folyamata

2007 óta tartó fejlesztés eredményeképpen a Bank 2009-ben vezetett be egy scoring alapú értékelési rendszert a befektetési alapok és egyéb kollektív befektetési formák hitelkockázati értékelésére.

Fejlesztés és cél

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

A minősítő modell

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

kérdőív kitöltésének segítségével automatikusan számítódik. 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 az 575/2003 EU-rendelet (CRR) 495. cikke alapján Sztenderd módszer alatt kezeli. A 2007. december 31. után szerzett részesedésekre a Bank PD/LGD módszert alkalmaz, illetve a befektetési jegyeket a CRR 155. cikk (2) pontja alapján a részesedésekre alkalmazott egyszerű súlyozási módszer szerint kezeli

17.7. A nemteljesítési valószínűség beclésére 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 beclésen 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 beclése 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	1,91%
7	4,78%
8	11,77%
9	30,62%
10	100,00%

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

A lakossági ügyfélkörben alkalmazott becült 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%

17.8. 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 kalkuláció során külön a behajtási folyamat lezárulásának módja szerint több csoportot különböztetünk meg (default-ból kikerült, eladott, leírt, stb.). Ezen csoportokon belül az azonos időpontban bedőlt ügyletek tényleges veszteségrátájának bedőléskori időpontra visszadiszkontált, illetve direkt és indirekt behajtási költségekkel csökkentett értékét átlagoljuk. A végső LGD becslés tartalmaz konzervatív pótlékot, amely mind a becslési hibát, mind a törvény által előírt további puffereket („downturn LGD”) tartalmazza.

Szintén elsősorban termékenként becsül a Bank CF-et hitelkártya és folyószámlahitel termékekre. Ezt a hitelkártya portfólió esetén szakértői pool képzés egészíti ki. A CF becslése a PD becslésével analóg módon történik: 12 hónapos időtávon a megfigyelési ablak elején még nem default státuszú, de 12 hónapon belül nemteljesítővé váló ügyleteken kalkuláljuk a realizált CF-et, majd képezzük ezek hosszú távú átlagát. Az átlag felett megképzett konzervatív marzs mind a becslési hibát, mind egy gazdasági visszaesés CF-re való hatását tartalmazza.

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
Ingtatlannal 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	6	100,0%
	0	86,1%
Privát banki hitelek	1	100,0%
	0	36,4%

Micro	CF minősítési kategória	CF
Folyószámla-hitel	0	71,0%
	1	89,2%
Egyéb	0	74,6%
	1	92,2%

17.9. Default indikátorok alkalmazása

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default)-indikátorok

- a) központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitétség,
- b) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétség valamint
- c) vállalkozással szembeni kitétség esetén a következők:

Ssz.	Megnevezés	Jelentése
1	Csőd, felszámolás	Ha az ügyféllel szemben csőd, felszámolás vagy adósságrendezési eljárás kezdődik.
2	Közvetlen leírás	Ha az ügyféllel szembeni lényeges összegű hitelezési veszteség leírása nem előzetesen megképzett céltartalék/értékvesztés terhére történik.
3	Leírás céltartalékkal szemben	Ha a lényeges összegű hitelezési veszteség leírása az erre előzetesen megképzett céltartalék/értékvesztés terhére történt.
4	Ügylet felmondása, azonnal lejárttá tétel	Ha az ügyféllel szembeni kitétség eredeti szerződéses lejárat előtt a Bank részéről felmondásra kerül.
5	Kényszerű átütemezés/elengedés	Ha a banki tőkekövetelés lényeges összegű részének kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
6	Kamat kényszerű átütemezése/elengedése	Ha a banki kamatkövetelés kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
7	Követelés eladás	Ha a követelést annak minőségromlása, problémássá válása miatt lényeges összegű veszteséggel értékesíti a Bank.
8	90 napon túli, lényeges összegű fizetési késedelem	Ha az ügyfél lejárt és meg nem fizetett tartozása 90 egymás utáni naptári napon át megszakítás nélkül nap mint nap lényeges összegű, azaz nagyobb a meghatározott materialitási küszöbnél.
9	Pénzügyi felügyeleti tevékenységi engedélyének visszavonása	-
10	Fizetési moratórium egy országban	-
11	Várható veszteség / céltartalék	Ha a Bank az ügyfél kitétsége mögé egyedi céltartalékot/értékvesztést képez, mert nem látja 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, materiális késedelembe került
- az ügyfél elhunyt,
- az ügyfél csalást követett el,
- 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 termékcsoportba tartozó valamely ügyletén.

17.10. Összes kitettség értéke kitettségi osztályok szerinti megbontásban

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

17.11. Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súlyok kitettségi osztályok szerinti megbontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott kockázati súly (2015) (RWA/EAD)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	EAD_PRE_CCF-ből: Mérlegen kívüli	EAD_PRE_CCF-ből: Nemteljesítő	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényezővel (CCF) (2015) (EAD)	Kockázattal súlyozott kitettség érték (2015) (RWA)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	95,9%	10 620	-	-	10 854	10 405
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	57,2%	114 284	4 118	0	100 790	57 641
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	63,0%	973 955	355 090	156 430	666 337	419 459
Részesedések	202,6%	3 151	-	-	3 151	6 385

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott kockázati súly (2015) (RWA/EAD)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül (2015) (EAD_PRE_CCF)	EAD_PRE_CCF-ből: Mérlegen kívüli	EAD_PRE_CCF-ből: Nem teljesítő	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényezővel (CCF) (2015) (EAD)	Kockázattal súlyozott kitettség érték (2015) (RWA)
Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettségek	95,9%	10 620	-	-	10 854	10 405
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	50,0%	104 936	4 118	-	91 930	45 969
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	63,7%	943 520	353 592	155 555	637 418	405 813
Részeseledések	202,6%	3 150	-	-	3 150	6 384

17.12. Lakossággal szembeni kitettségek pool-onkénti bontásban

Bank és Bankcsoport szinten:

Lakossággal szembeni, belső minősítésen alapuló módszerrel kezelt kitettségek alosztályai	Pool (halmaz)	Kitettség (Millió forint) eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező nélkül (EAD_PRE_CCF)	Kitettséggel súlyozott átlagos saját nem-teljesítéskori veszteségráta (kitettséggel súlyozott átl. LGD)	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly (Kockázattal súlyozott kitettség/Kitettség)	Le nem hívott hitelkeretek (Millió forint) Ebből: mérlegen kívüli tételek	Kitettség (Millió forint) eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényezővel (EAD)	Kockázattal súlyozott kitettség (Millió forint)
Ingatlanal fedezett kitettségek	1	-	-	-	-	-	-
	2	-	-	-	-	-	-
	3	26 365	31,9%	22,1%	25	26 353	5 833
	4	10 649	36,9%	48,9%	30	10 630	5 195
	5	9 132	36,9%	71,9%	37	9 111	6 551
	6	8 896	32,1%	96,8%	19	8 890	8 606
	7	6 835	32,1%	137,6%	14	6 829	9 397
	8	6 268	31,0%	166,3%	-	6 268	10 425
	9	7 057	33,5%	194,8%	-	7 057	13 744
	10	105 002	30,2%	29,4%	16	104 986	30 847
Rulirozó kitettségek	1	-	-	-	-	-	-
	2	-	-	-	-	-	-
	3	11 221	57,7%	16,2%	7 975	8 060	1 305
	4	10 120	59,8%	31,2%	6 394	8 765	2 734
	5	4 205	62,5%	47,4%	1 846	3 826	1 814
	6	2 093	62,0%	74,7%	430	2 001	1 495
	7	767	60,7%	109,4%	121	743	813
	8	172	59,8%	145,5%	21	166	242
	9	153	60,3%	195,7%	13	150	294
	10	998	58,8%	17,3%	59	939	163
Egyéb lakossági kitettségek	1	-	-	-	-	-	-
	2	-	-	-	-	-	-
	3	3 201	32,0%	22,1%	1 484	2 803	620
	4	14 465	36,6%	38,6%	2 827	13 568	5 243
	5	7 468	37,6%	47,2%	1 440	7 025	3 319
	6	3 812	42,1%	59,7%	381	3 710	2 214
	7	1 897	67,8%	61,3%	214	1 843	1 130
	8	726	40,9%	81,9%	5	725	594
	9	2 368	42,5%	99,6%	196	2 224	2 215
	10	7 309	50,2%	17,1%	180	7 129	1 221
Összes		251 180		47,6%	23 727	243 800	116 013

17.13. Értékvesztés és céltartalék alakulásának bemutatása kitettségi osztályonként az IRB-ben kezelt portfólióra, valamint az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó becsült és tényleges veszteségek

A tárgyévben képzett értékvesztés és céltartalék, az év végi záró tartalékok, illetve azok aránya a tartalékolásban érintett kitettségekhez képest a következők szerint alakult 2013, 2014 és 2015 december 31-én:

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály	2013 év végén		2014 év végén		2015 év végén	
	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
Intézmények	5 026	1 758	151	5	212	9
Központi kormányzatok és központi bankok	11	0	54	0	46	0
Vállalkozások összesen	127 594	161 278	107 661	181 001	78 545	131 738
Vállalkozások - kkv					28 277	44 670
Vállalkozások - speciális hitelezés					4 294	3 172
Vállalkozások - egyéb					45 975	83 896
Lakosság összesen	57 614	102 970	47 982	106 409	35 708	93 090
Lakosság - ingatlanl fedezett (kkv)					1 174	1 029
Lakosság - ingatlanl fedezett (nem kkv)					29 571	83 136
Lakosság - a rülirozó állományba beszámítható					839	991
Lakosság - egyéb kkv					531	429
Lakosság - egyéb nem kkv					3 594	7 505
Részvényjellegű kitettségek (IRB)	6	0	417	0	0	0
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)					0	1
Összesen	190 251	266 005	156 265	287 416	114 511	224 837

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	2013 év végén		2014 év végén		2015 év végén	
	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
Intézmények	5 026	1 758	151	26	103	67
Központi kormányzatok és központi bankok	11	0	54	0	46	1
Vállalkozások összesen	127 557	161 015	108 570	175 704	78 394	126 291
Vállalkozások - kkv					28 564	38 130
Vállalkozások - speciális hitelezés					4 218	2 733
Vállalkozások - egyéb					45 612	85 428
Lakosság összesen	57 614	102 970	50 387	109 095	17 996	26 995
Lakosság - ingatlanl fedezett (kkv)					1 166	972
Lakosság - ingatlanl fedezett (nem kkv)					11 765	17 340
Lakosság - a rülirozó állományba beszámítható					843	1 042
Lakosság - egyéb kkv					531	423
Lakosság - egyéb nem kkv					3 691	7 217
Részvényjellegű kitettségek (IRB)	6	0	417	0	0	0
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)					0	0
Összesen	190 214	265 742	159 578	284 826	96 539	153 354

A vállalati portfólión 2015 során jelentős portfólió eladásra került sor, és jelentős részben ennek köszönhetően a céltartalék és értékvesztés állomány mintegy 50 milliárd HUF-tal csökkent, ezzel párhuzamosan a nem teljesítő hitelek állománya csökkenést mutatott.

A lakossági szegmensben szintén jelentős portfólió eladásra került sor, amely az egyedi, bank szintű állományokból olvasható ki. Ezen túl a 2015 során végbement elszámolás és forintosítás miatt az érintett ügyfeleken az IFRS szabályoknak megfelelően az értékvesztés és céltartalék nettósításra került, melynek köszönhetően a konszolidált, csoportszintű IFRS számokban a céltartalék és értékvesztés soron a lakossági portfólión közel 80 milliárd HUF csökkenés látható.

18. Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

18.1. A mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe

A Bank a CRR 195. cikke szerinti mérlegen belüli nettósítást nem alkalmaz, a 196. cikk szerinti "egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodást" néhány nagyobb ügyféllel kötött derivatív ügyleteire alkalmazza. A számszerű értékek a Partnerkockázat (439. cikk) fejezetben találhatók.

18.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások

A biztosítékok értékelése során Bankunk biztosítéki értékkel csak olyan biztosítékot vesz figyelembe, amely

- jogilag érvényesíthető,
- fenntartható valós értékkel rendelkezik,
- ésszerű időn belül érvényesíthető és valós banki szándék van az érvényesítésre (pl. nincs reputációs kockázata az érvényesítésnek), és a
- biztosíték értéke nem vagy csak alacsony szinten korrelál az ügyfél minősítésével.

Az ügyletek fedezésére felhasznált allokált súlyozott biztosíték érték megállapítása a biztosíték piaci értékéből kiindulva történik, csökkentve azt a biztosíték jellegéből adódó kockázatok alapján meghatározott - típusonként eltérő – diszkontokkal, valamint megelőző terhelésekkel, továbbá maximalizálva azt a kapcsolódó zálogjog összegében.

A biztosítékok értékelése során alkalmazott módszerek, szabályok

- Pénz és értékpapír óvadék: értékelés alapja a zárolt pénzösszeg, illetve a zárolt értékpapírok aktuális piaci értéke. A biztosíték újraértékelése az árfolyamváltozások figyelembe vételével naponta megtörténik.
- Garanciák és kezességek: az értékelés alapja a szerződésben vállalat kötelezettségvállalás mértéke (fix összegű vagy százalékos). A biztosítékok újraértékelése a kötelezettségvállalás mértéke és a mindenkori kitettség összege alapján naponta megtörténik.
- Ingatlan fedezetek: az ingatlanok biztosítéki értékének meghatározása a külső akkreditált értékbecslő cég által készített értékbecslés alapján történik, melyet az ingatlan értékelési csoport minden esetben ellenőriz mind szakmai, mind tartalmi

szempontból, továbbá validálja a piaci értéket, és kockázati diszkontot határoz meg (az ingatlan piaci értékében, mobilizálhatóságában bekövetkező negatív változások, valamint a banki kényszerértékesítésből rosszabb megtérülési kockázatok lefedésére).

A piaci érték meghatározására Bankunk háromféle módszert alkalmaz:

- Piaci összehasonlító adatok elemzésén alapuló értékelés
- Hozamszámításon alapuló értékelés
- Költségalapú értékelés

A Bank legalább évente felülvizsgálja mind a lakó-, mind a nem lakóingatlanok piaci értékét.

- Fizikai biztosítékok értékelése az eszközökről készült értékbecslés vagy az ügyfél adatszolgáltatása alapján történik. Külső értékbecslés alapján történő értékelés esetén az értékbecslés minden esetben felülvizsgálatra kerül a banki fedezetértékelést végző személy által. A biztosíték rendszeres újraértékelése legalább évente megtörténik.

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

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

18.3. Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusai

Bankunk az alábbi biztosítékokat fogadja el a hitelkockázat csökkentése céljából:

- Raiffeisen Banknál vagy más pénzügyintézetnél zárolt pénzóvadék
- Raiffeisen Banknál vagy más pénzügyintézetnél zárolt értékpapír óvadék: államkötvény, diszkontkincstárjegy, kamatozó kincstárjegy, vállalati kötvény, részvény, befektetési jegy, egyéb értékpapírok
- Garanciák és kezességek: állami kezesség/garancia, HG kezesség, bankgarancia, céges garancia, cég és magánszemély készfizető kezesség
- Ingatlan jelzálog kereskedelmi és lakóingatlanokon
- Fizikai biztosítékok: vagyont terhelő zálogjog, gép/berendezésen, járművön és készleteken alapított zálogjog, közraktárjegy, kézizálog ingóságon
- Követeléseken alapított zálogjog

- Egyéb, biztosítéki értékkel nem rendelkező biztosítékok: életbiztosítási kötvény, üzletrésszálog, zálogjog jogon, komfortlevél, árbevétel csatornázás, stb.

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

18.4. A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük;

A következőkben a CRR-szabályok szerint elfogadott garanciák és kezességek által fedezett kitétségek összegét mutatjuk be.

Hitelderivatíva nincs.

Garantőrök, kezesek által garantált összegek

Bankszinten

Biztosított volumen [m HUF]	Garantőr hitelminősítési kategóriája									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	2 825	9	10	0	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzatok vagy központi bankok	19 811	234	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	6 921	11 400	4 287	105	0	0	0	0	0	0

Bankcsoport-szinten

Biztosított volumen [m HUF]	Garantőr hitelminősítési kategóriája									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	2 820	9	10	0	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzatok vagy központi bankok	19 305	234	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	2 803	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	6 913	11 308	4 268	105	0	0	0	0	0	0

18.5. Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk

Jelen dokumentumban a hitelkockázati fedezetek koncentrációját a Bank által, hitelkockázat mérséklésére leggyakrabban elfogadott biztosítékaira vonatkozóan mutatjuk be. A Lízingcsoport által bevont Bazel 3 szerint elfogadható biztosítékok köre a bankos állományhoz képest nem tekinthető materiálisnak (a csoportszintű állomány

mindössze 3.82%-át alkotják). Ezért jelen dokumentumban kizárólag a Raiffeisen Bank által, hitelügyletek mögé befogadott biztosítékok koncentrációjával kapcsolatos információkat tesszük közzé.

Jelzálog ingatlanon

Mind a lakossági, mind a nem-lakossági ügyletekhez kapcsolódó biztosítékoknál erőteljes koncentráció figyelhető meg az ingatlanjelzálogok számát és biztosítéki értékét illetően. A „Jelzálogjog ingatlanon” típusú biztosítékok – darabszámukat tekintve – az összes biztosíték 49,55%-os részét képviselték 2015 év végén.

Az összes fedezetet képező ingatlanok – darabszámra vetítve – 91,40%-át lakóingatlanok adják, melyek többségükben lakások, illetve családi házak.

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

Típus	Megoszlás
Lakás	43,41%
Családi ház	55,92%
Garázs	0,05%
Építési telek	0,43%
Nyarló	0,19%

A Bank által fedezetként befogadott ingatlanok - darabszámra vetítve – 8,60%-a a nem lakó kategóriába tartozik. Jellemzően az építési telkek, ipari ingatlanok, üzlethelyiségek, irodák valamint az idegenforgalmi ingatlanok alkotják a portfólió legnagyobb hányadát.

Értékpapírok

A fedezeti körben lévő értékpapír biztosítékok fedezeti értéküket tekintve 4,18%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az értékpapír fedezetek biztosítéki értékéből az állami kibocsátású papírok (diszkontkincstárjegy, államkötvény, jegybanki kötvény és kamatozó kincstárjegy) értéke 34,14%-ot tett ki. A maradék 65,86%-ot egyéb gazdasági szervezetek által kibocsátott értékpapírok (nem állami kötvények, részvény, befektetési jegy, közraktárjegy, letéti jegy és egyéb értékpapír) alkották, ezen belül a legnagyobb arányt a közraktárjegyek képviselték.

Pénzóvadék

A pénzóvadékok biztosítéki fedezeti értéküket tekintve 7,52%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az óvadékok többsége Forint (78,54%) és Euró (18,01%) devizanemben került elhelyezésre. A fennmaradó 3,45%-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 34,93%-át alkották, melynek döntő hányadát a kezességek tették ki. A vállalások összegének megoszlása az egyes típusok szerint az alábbiak szerint alakult:

Kezesség/garancia típusa	Megosztás (vállalt összeg arányában)
Céges garancia	14,29%
Bankgarancia	0,77%
Állami kezesség	1,19%
Kezesség	82,84%
HG kezesség	0,91%
Összesen:	100,00%

18.6. A kockázattal súlyozott kitettségértéket a sztenderd módszer vagy a belső minősítésen alapuló módszer alapján számító azon intézmények esetében, amelyek nem készítene a kitettségi osztályok tekintetében az LGD-re vagy a hitel-egyenértékesítési tényezőre saját becslést, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után fedezett teljes kitettségérték (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön-külön

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 [m HUF]
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bankok	0
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	14 799
	Lakossági	554
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	0
	Nemteljesítő kitettségek	5
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	KBF formájában fennálló követelések	0
	Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	2	
Belső minősítésen alapuló	Intézmények	1 929
	Vállalkozások - kkv	35 882
	Vállalkozások - speciális hitelezés	0
	Vállalkozások - egyéb	111 032
	Értékpapírosítás	36 259
	Lakosság - ingatlannal fedezett nem kkv -	0
	Lakosság - rulírozóként elfogadott -	0
	Lakosság - egyéb kkv -	0
Lakosság - egyéb nem kkv -	0	
Összesen:		200 461

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Kitettség [m HUF]
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bankok	0
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	6 307
	Lakossági	554
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	2 472
	Nemteljesítő kitettségek	181
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	KBF formájában fennálló követelések	0
	Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	0	
Belső minősítésen alapuló	Intézmények	1 929
	Vállalkozások - kkv	34 779
	Vállalkozások - speciális hitelezés	0
	Vállalkozások - egyéb	104 674
	Értékpapírosítás	36 259
	Lakosság - ingatlannal fedezett nem kkv -	0
	Lakosság - rulírozóként elfogadott -	0
	Lakosság - egyéb kkv -	0
Lakosság - egyéb nem kkv -	0	
Összesen:		187 155

18.7. A kockázattal súlyozott kitettségértéket sztenderd módszer vagy belső minősítésen alapuló módszer alapján számító intézmények esetében a garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön-külön.

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály		Kitettség [m HUF]
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bankok	0
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	361
	Lakossági	0
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	0
	Nemteljesítő kitettségek	0
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	KBF formájában fennálló követelések	0
	Részvényjellegű kitettségek	0
	Egyéb tételek	0
Belső minősítésen alapuló	Intézmények	16 937
	Vállalkozások - kkv	15 777
	Vállalkozások - speciális hitelezés	0
	Vállalkozások - egyéb	12 606
	Értékpapírosítás	0
	Lakosság - ingatlannal fedezett nem kkv -	0
	Lakosság - rulírozóként elfogadott -	0
	Lakosság - egyéb kkv -	0
Lakosság - egyéb nem kkv -	0	
Összesen:		45 681

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Kitettség [m HUF]
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bankok	0
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	360
	Lakossági	0
	Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	0
	Nemteljesítő kitettségek	2 803
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	KBF formájában fennálló követelések	0
Részvényjellegű kitettségek	0	
Egyéb tételek	0	
Belső minősítésen alapuló	Intézmények	16 445
	Vállalkozások - kkv	15 668
	Vállalkozások - speciális hitelezés	0
	Vállalkozások - egyéb	12 580
	Értékpapírosítás	0
	Lakosság - ingatlanlal fedezett nem kkv -	0
	Lakosság - rülirozóként elfogadott -	0
	Lakosság - egyéb kkv -	0
Lakosság - egyéb nem kkv -	0	
Összesen:		47 856

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

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

19.1. A likviditási kockázat kezelése

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

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

Az RBI belső likviditási jelentéseket készít napi szinten a Bank által szolgáltatott adatok alapján. Ezen riportokat és azok háttér-adatait a Bank elemzi és heti rendszerességgel

részletes összefoglalót készít belőlük, mely a változások részletezését, azok magyarázatát tartalmazza, a fontosabb piaci tényezők változásával kiegészítve. Az összefoglaló a Bank menedzsmentje és eszköz-forrás menedzserei, illetve az RBI likviditási szakértői számára kerül kiküldésre.

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

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

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