

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

2016. év végére vonatkozóan



Tartalomjegyzék

1.	Bevezető	6
2.	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk).....	10
2.1.	Kockázatkezelési célok	10
2.2.	Kockázatkezelési alapelvek	10
2.3.	A kockázatkezelés stratégiai céljai	11
2.4.	A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei.....	12
2.5.	A kockázatkezelési módszerek ismertetése.....	13
2.6.	Az intézmény vállalatirányítási rendszerei	16
3.	Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)	17
4.	Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)	18
5.	Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk).....	24
5.1.	A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák 24	
5.2.	A hitelkockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban.....	25
5.3.	Kereskedési könyvi kockázat elemei.....	27
5.4.	Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény	28
5.5.	A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése	29
6.	Partnerkockázat (CRR 439. cikk)	30
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.....	30
6.2.	A kitettségérték mértéke a harmadik rész II. címe 6. fejezetének 3–6. szakaszában meghatározott módszerek alapján, az alkalmazott módszertől függően 31	
6.3.	Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása: ...	31
8.	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	31
9.	Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)	32
9.1.	A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése.....	32
9.2.	Értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek	32

9.3.	Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összege	36
9.4.	Kitettségek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban.....	38
9.5.	Kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként.....	40
9.6.	Kitettségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása kitettségi osztályonként	42
9.7.	Kitettségek hátralevő futamidő szerinti megoszlása	44
9.8.	Ügyfélkategóriánkénti megoszlásban a késedelmes tételek, hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek, hitelkockázati kiigazítások változása	45
9.9.	A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek – földrajzi megoszlás szerinti bontásban	46
9.10.	Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó adatok	47
10.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk).....	48
10.1.	A kockázati súlyok meghatározásakor a bankcsoport által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	48
10.2.	A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása	49
10.3.	A Sztenderd módszer szerinti kitettségi osztályokra vonatkozó kitettség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni értékek.....	50
10.4.	Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek	51
11.	Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)	52
12.	Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	52
12.1.	Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrollig és kezelési rendszere	52
12.2.	Működési kockázatok azonosítása.....	53
12.3.	Működési kockázatok kezelése	53
12.4.	Alkalmazott működési kockázatomérési módszer.....	53
13.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	54
14.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)	56
14.1.	A banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei	56
14.2.	A banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt.....	58
15.	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk).....	59

16.	Javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....	59
17.	Tőkeáttétel (CRR 451. cikk).....	72
18.	Hitelkockázat (CRR 452. cikk).....	75
18.1.	A belső minősítési rendszer struktúrája	76
18.2.	A belső minősítések használata	77
18.3.	Hitelezéskockázat-mérséklés kezelésének szabályai	78
18.4.	Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés.....	79
18.5.	IRB módszertanban alkalmazott szegmensek kitettsége	79
18.6.	A kitettségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok	79
18.7.	A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok.....	90
18.8.	Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértékesítési tényezők.....	91
18.9.	Default indikátorok alkalmazása.....	92
18.10.	Összes kitettség értéke kitettségi osztályok szerinti megbontásban	94
18.11.	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súlyok kitettségi osztályok szerinti megbontásban.....	94
18.12.	Lakossággal szembeni kitettségek pool-onkénti bontásban	95
18.13.	Értékvesztés és céltartalék alakulásának bemutatása kitettségi osztályonként az IRB-ben kezelt portfólióra, valamint az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó becsült és tényleges veszteségek.....	95
19.	Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk).....	96
19.1.	A mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe.....	96
19.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	97
19.3.	Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusai.....	98
19.4.	A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük;	99
19.5.	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk	99
19.6.	A kockázattal súlyozott kitettségértéket a sztenderd módszer vagy a belső minősítésen alapuló módszer alapján számító azon intézmények esetében, amelyek nem készítenek 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	101
19.7. 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.	104
20. Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk)	105
20.1. A likviditási kockázat kezelése	105

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 Corporate Lízing Zrt (továbbiakban RCL) 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 tőkééről és a tőke megfelelésről szóló információk, illetve a Bankcsoport javadalmazási politikája.

A hitelkockázat Sztenderd módszertanáról a Belső minősítésen alapuló (IRB) módszertanára való átállás használata Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és az Austrian Financial Market Authority által 2008. december 16.-án aláírt döntés értelmében történt meg. A Bankcsoport a nem-lakossági (non-retail) portfóliók esetén 2008. december 1-én, a magánszemélyek esetén 2010. július 1-én, a mikrovállalkozások 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 2016 folyamán is Sztenderd módszer szerint történt, ezért ezen, illetve egyéb Sztenderd kezelésben lévő portfólióval kapcsolatos kvantitatív adatokat Sztenderd módszer szerint adjuk közre. A magánszemélyek, mikrovállalkozások és a nem-lakossági portfólió tekintetében a kvantitatív adatokat a belső minősítésen alapuló módszertan szerinti bontásban tesszük közzé. Ezt követően a hitelkockázat-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

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 2016. 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 (Szmt.)
- 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.

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

KKV – kis- és középvállalatok

SMB – Small and Medium Businesses, kis- és középvállalatok

CRM – Credit Risk Management, Hitelkockázati Főosztály

RRM – Retail Risk Management, Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály

IRD – Integrated Risk Analysis Department, Integrált Kockázatelemzési Főosztály

TRE – Treasury Department, Likviditáskezelési Főosztály

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, Tőkemegfelelés 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 szükségszerű.

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 (kockázatot érték) alapú limitrendszert is működtet, amely hatékony kockázatkezelést és tőkeallokációt biztosít. A tőkeallokáció alapját a kockázattal korrigált teljesítménymutatók különböző alportfóliók (kockázati típusok, termékek, ügyfelek) szerinti kimutatása jelenti.

2.4. A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei

A Bankban és az RCL cég esetén 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) 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)

Az RCL esetén a fent felsorolt releváns másodlagos döntéshozó szerveken kívül, a szabályozott kompetencia határokon belül a következő lokális döntéshozó szervek vesznek részt a kockázatok kezelésében: RCL Vezetőségi ülés (RCL Management Meeting)

- Árazási Bizottság (Pricing Committee)
- Lízing Frontoldali Döntéshozó Bizottság (Lízing Front Committee)
- 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 az RCL az eszközök széles spektrumát fogadja el, mint a finanszírozás tárgyát. Az RCL kockázatkezelési célból több típusú bármilyen biztosítékot befogad, ezek értékelése során eszköz típustól és egyéb paraméterektől függő súlyozásokat alkalmaz, melyek többek között kifejezik az adott eszköz visszabirtoklásának kockázatát és továbbértékesítésével elérhető értékét.

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

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

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

Piaci kockázatok kezelése (Market Risk)

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

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

- Kereskedési könyvi és Banki könyvi kamatláb kockázat
- Részvénykereskedés kockázata
- Devizaárfolyam kockázata
- 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 devizapozíciós és a kamatkockázati limitriport napi szinten is elkészül, valamint jelentésre is kerül.

Működési kockázatkezelés

A működési kockázatkezelés fontos célja a kockázattudatosság növelése. A Bankcsoportban létesítésre került egy minden szervezeti egységet lefedő működési kockázatkezelő (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 kockázatcsökkentő 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 Corporate Lízing Zrt.)
- Kementzey Ferenc: 2 (Raiffeisen Bank Zrt., Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.)
- Radovan Dunajsky: 1 (Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.)

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

A vezető testület tagjai (ügyvezetők) és az igazgatósági tagok kiválasztása során alapvető szempont a szükséges 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 2016. folyamán 2 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 2016. december 31-re vonatkozóan. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások listája a MNB H-EN-I-807/2016. 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 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	
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

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, amely esetén a CRR 436. cikkének (d) pontja alkalmazandó.

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):

m HUF

	Felügyeleti mérleg a prudenciális körre vonatkozóan	Auditált pénzügyi kimutatás a számviteli körre vonatkozóan
Jegyzett tőke	50 000	50 000
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	293 094	293 094
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve tőke	0	0
Egyéb tőke	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	2 595	2 595
Eredménytartalék	-241 773	-241 864
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	55 388	55 785
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	14 432	15 015
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	0	
Saját tőke összesen	173 736	174 625

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 (ázsio)	343 094	343 094
	ebből: 1. instrumentumtípus	50 000	50 000
	ebből: 2. instrumentumtípus	293 094	293 094
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	-179 647	-174 621
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	931	2 595
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	2 668	2 668
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jétől		
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	167 046	173 736
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-1 258	-1 258
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-12 619	-13 997
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 értékésből származó tartalékok	745	745
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		
13	Minden olyan sajátőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értékben értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		-129
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		
16	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
17	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0
20	Üres halmaz az EU-ban		
20a	Az 1250%-os kockázati súlyal figyelembe veendő következő elemek kitérésiértéke, 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 küszöbérték 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		
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra		
	ebből: Folyó üzleti év veszteségei		
	ebből: Immateriális javak		
	ebből: Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban		
	ebből: Értékvesztés és céltartalékhány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-13 132	-14 639
29	Elsődleges alapvető tőke	153 914	159 097

Kiegészítő alapvető tőke: tőkeinstrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségeknek minősül		
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		
	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		
	ebből: Folyó üzleti év veszteségei		
	ebből: Immateriális javak		
	ebből: Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban		
	ebből: Értékvesztés és céltartalékhiány 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		
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)	153 914	159 097

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	49 460	49 460
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből		
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoltőkeinstrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások	4 937	4 795
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	54 397	54 255
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 szavatoltőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
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 kölcsöneiben, 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 kivételendő 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		
	ebből: Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban		
	ebből: Értékesítés 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	0	0
58	Járulékos tőke	54 397	54 255
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	208 311	213 352
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/Eu rendeletben előírtak szerint kivételendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszege)		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1 107 591	1 104 963

Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,90%	14,40%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,90%	14,40%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,81%	19,31%
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 kitettségérték 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 rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték 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)	1 098	1 083
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
74	Üres halmaz az EU-ban		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlát			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső 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)	85 583	38 219
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	4 937	4 795
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:

Az instrumentum irányadó jog(1)	2013. évi V. törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény
Szabályozási intézkedések										
A kibocsátás időpontjára vonatkozó rendelkezés (CRR) átmeneti szabályai	Elődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum	Járuklós tőkeinstrumentum
Egyéni és/vagy szubkonzolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR 26. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk	CRR 62. cikk
A szabályozói tőkeben megjelenített összeg (pénzrész millióiban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	293 094 m HUF	6 525 m HUF	5 399 m HUF	11 398 m HUF	5 699 m HUF	2 555 m HUF	5 110 m HUF	6 387 m HUF	6 387 m HUF	6 387 m HUF
Az instrumentum névleges összege	293 094 m HUF	30 m EUR	20 m EUR	40 m EUR	20 m EUR	20 m EUR	10 m EUR	20 m EUR	25 m EUR	25 m EUR
Kibocsátási ár	50 000 m HUF	30 m EUR	20 m EUR	40 m EUR	20 m EUR	20 m EUR	10 m EUR	20 m EUR	25 m EUR	25 m EUR
Visszaváltási ár	NA									
Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
A kibocsátás eredeti időpontja	1987.04.09									
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Láttra szóló	Láttra szóló	Láttra szóló	Láttra szóló	Láttra szóló	Láttra szóló	Láttra szóló	Láttra szóló	Láttra szóló
Eredeti lejárat idő	NA	2020.06.30		2021.05.03	2021.07.30		2021.07.30	2021.02.08	2021.02.08	2021.02.08
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	NA	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Opcionális vételi időpont, Tüggő vételi időpontok és visszaváltási összeg	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Időtől esetben további vételi időpontok	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Kamatszelvények / osztalékok										
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszélvény	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó
Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Nincs	EURBOR (6M) +4.18%	EURBOR (6M) +6%	EURBOR (3M) +6.11%	EURBOR (3M) +6.11%	EURBOR (3M) +6.08%	EURBOR (3M) +6.08%	EURBOR (3M) +6.08%	EURBOR (3M) +6.08%	EURBOR (3M) +6.08%
Osztalékfizetési függésztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Felülbírási vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nincs	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
Há átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Há átalakítható, teljesen vagy részben	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Há átalakítható, az átalakítási arányszám	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Há átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Há átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Há átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Leírás jellemző	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Há leírható, a leírás küszöb(ök)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Há leírható, teljesen vagy részben	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Há leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az	Alárendelt köicsöntőke	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések
Nem megfelelő sűrű jellemzők	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Há igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
NA* megjegyzéssel, ha a kérdés nem alkalmazható										

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

A pénzügyi kockázatok a banki működés szerves részét képezik, melyek a jövőben valószínűsíthetően (de nem biztosan) bekövetkező veszteségekkel vannak összefüggésben. Ezek az események 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 étvágy) 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 tökemegfelelését, és arról egyedi és konszolidált szinten negyedéves gyakorisággal tájékoztatja a Felügyeletet.

5.2. A hitelkockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi 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	1 705
	Lakosság	230
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	102
	Nemteljesítő kitettségek	40
	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-
	Fedezett kötvények	-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-
	Kollektív befektetési formák (KBF)	-
	Részvényjellegű kitettségek	182
Egyéb tételek	2 346	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányzatok és központi bankok	326
	Intézmények	11 380
	Vállalkozások - kkv	7 819
	Vállalkozások - speciális hitelezés	11 259
	Vállalkozások - egyéb	21 305
	Központi kormányzatok és központi bankok	-
	Intézmények	-
	Vállalkozások - kkv	-
	Vállalkozások - speciális hitelezés	-
	Vállalkozások - egyéb	-
	Lakosság - ingatlanal fedezett (kkv)	396
	Lakosság - ingatlanal fedezett (nem kkv)	10 807
	Lakosság - a rülirozó állományba beszámítható	485
	Lakosság - egyéb kkv	569
	Lakosság - egyéb nem kkv	1 006
	Részvényjellegű kitettségek (IRB)	470
	Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	-
	Ebből: újra-értékpapírosítás	-
Egyéb, nem hitelköttelezettséget megtestesítő eszközök	-	
Összesen	70 425	

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	1
	Közszektorbeli intézmények	-
	Multilaterális fejlesztési bankok	-
	Nemzetközi szervezetek	-
	Intézmények	-
	Vállalkozások	4 398
	Lakosság	255
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	103
	Nemteljesítő kitettségek	236
	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-
	Fedezett kötvények	-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-
	Kollektív befektetési formák (KBF)	60
	Részvényjellegű kitettségek	50
	Egyéb tételek	2 247
	Értékpapírosítási pozíciók (SA)	-
Ebből: újra-értékpapírosítás	-	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányzatok és központi bankok	326
	Intézmények	11 378
	Vállalkozások - kkv	7 641
	Vállalkozások - speciális hitelezés	10 959
	Vállalkozások - egyéb	21 217
	Központi kormányzatok és központi bankok	-
	Intézmények	-
	Vállalkozások - kkv	-
	Vállalkozások - speciális hitelezés	-
	Vállalkozások - egyéb	-
	Lakosság - ingatlanon fedezett (kkv)	390
	Lakosság - ingatlanon fedezett (nem kkv)	9 553
	Lakosság - a ruházati állományba beszámítható	484
	Lakosság - egyéb kkv	560
	Lakosság - egyéb nem kkv	997
	Részvényjellegű kitettségek (IRB)	469
	Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	-
	Ebből: újra-értékpapírosítás	-
	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-
	Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségmente	-
Összesen	71 326	

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 kitettség
1. kategória	50%	1 086
2. kategória	70%	11 002
3. kategória	115%	1 211
4. kategória	250%	3 820
5. kategória	0%	-

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több		
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitettség
1. kategória	70%	30 906
2. kategória	90%	27 549
3. kategória	115%	15 498
4. kategória	250%	49 662
5. kategória	0%	-

Raiffeisen Bankcsoport:

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év		
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitettség
1. kategória	50%	1 085
2. kategória	70%	10 988
3. kategória	115%	1 201
4. kategória	250%	3 819
5. kategória	0%	-

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több		
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitettség
1. kategória	70%	30 395
2. kategória	90%	26 988
3. kategória	115%	14 857
4. kategória	250%	47 654
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 kitettségét is.

Raiffeisen Bank Zrt.:

Megnevezés	Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett tőkekövetelmény	1 519
Kereskedési célú részvényekre képzett tőkekövetelmény	0
Devizaárfolyam kockázatra képzett tőkekövetelmény	2 075
Deviza opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok tőkekövetelménye	1 192
Áruügyletekre képzett tőkekövetelmény	0
Késedelmes teljesítés és nyitvaszállítás tőkekövetelménye	4
Nagykockázat vállalásra képzett tőkekövetelmény	0
Kereskedési könyv összes tőkekövetelménye	4 790

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett tőkekövetelmény	1 519
Kereskedési célú részvényekre képzett tőkekövetelmény	0
Devizaárfolyam kockázatra képzett tőkekövetelmény	965
Deviza opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok tőkekövetelménye	1 192
Áruügyletekre képzett tőkekövetelmény	0
Késedelmes teljesítés és nyitvaszállítás tőkekövetelménye	4
Nagykockázat vállalásra képzett tőkekövetelmény	0
Kereskedési könyv összes tőkekövetelménye	3 680

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)	2015	2016
Bank*	12 687	13 575
Bankcsoport*	12 912	13 263

5.5. A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2016. 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 kitétségmenték	70 425
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétségmentéke	3
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségmentéke	4 787
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségmentéke	13 263
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségmentéke	130
Teljes kockázati kitétségmenték	88 607
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	153 914
Járulékos tőke (T2 tőke)	54 397
Szavatoló tőke	208 311
T1 tőkemegfelelési mutató	13,90%
Teljes tőkemegfelelési mutató	18,81%

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték	71 326
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétségmentéke	3
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségmentéke	3 676
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségmentéke	13 263
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségmentéke	130
Teljes kockázati kitétségmenték	88 397
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	159 234
Járulékos tőke (T2 tőke)	54 255
Szavatoló tőke	213 489
T1 tőkemegfelelési mutató	14,41%
Teljes tőkemegfelelési mutató	19,32%

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 ügyleteknél 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 90.3mrd Ft.
nettósítási nyereségek: 34.6mrd Ft
nettósított aktuális hitelkockázati kitettség 37.6mrd Ft
az intézménynél elhelyezett biztosítékok 275 millió Ft
a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke 37.4mrd 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 37.6mrd 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. Tőkepufferek (440. cikk)

A Bank számára a Felügyelet anticiklikus tőkepuffer alkalmazását nem írta elő.

8. 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.

9. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)

9.1. 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.

9.2. 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 kitettségi osztályok bizonyos csoportjaira, és azon belül a veszteség azonosíthatóságának függvényében megkülönbözteti az egyedi, illetve a portfólió alapú értékvesztés-, céltartalék képzést.

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

1. A non-retail kitettségi osztályok tartalékképzési módszerei

Egyedi tartalékolás

Egyedi értékvesztés, céltartalék képzés történik:

1. a hitelminőség romlást szenvedett kitettségek esetében (szegmenstől függetlenül),
2. a hitelminőség romlást nem szenvedett kitettségek esetében, ha a tartalékképzés alapját jelentő kitettség nagy összegűnek minősül.

Az egyedi tartalékolás során a Bank ügyfél szinten határozza meg a (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) kitettségein 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 kitettséget kell viszonyítani a kitettségből várhatóan még megtérülő összeghez. Amennyiben a várhatóan megtérülő összeg a kitettség 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 kitettségek esetében.

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

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

II. A retail ügyfélkörben működtetett tartalékolási módszerekről

Egyedi tartalékolás

A veszteségre utaló múltbeli objektív bizonyíték megléte (pl. 180 napon túli késedelemmel rendelkező ügyletek, korai veszteség – pl. csalás, csőd, felszámolás –, kényszerű átstrukturálás) esetén a 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 RCL esetén:

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 az RCL 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 az RCL egységesen 100% értékvesztést képez az ügyletekre, kivéve, ha ingatlan vagy visszabirtokolt gép/gépjármű a fedezet. Ezen (még nem értékesített, de már visszabirtokolt) fedezetek biztosítéki értéke levonható a tartalék alapjából.

Portfólió szintű tartalékképzés

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

- terméktípus,
- késedelmes napok száma,
- fedezettség.

9.3. 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	593 391
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bank	89 750
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	137 348
	Lakosság	11 546
	Ingatlannal fedezett kitettségek	3 865
	Késedelmes tételek	3 183
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Részvényjellegű kitettségek	1 659
	Egyéb tételek	65 384
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	27 081
	Intézmények	402 323
	Vállalkozások	1 044 113
	Lakosság	321 638
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	0
	Részesedések	3 447
Összesen		2 704 727

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	595 505
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	39
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bank	89 750
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	126 254
	Lakosság	11 974
	Ingatlannal fedezett kitettségek	3 866
	Késedelmes tételek	5 281
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	650
	Részvényjellegű kitettségek	568
Egyéb tételek	64 144	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	27 081
	Intézmények	402 298
	Vállalkozások	1 038 898
	Lakosság	267 676
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	0
	Részesedések	3 446
Összesen		2 637 431

9.4. Kitettségek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály		Átlagos kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	2 148
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bank	89 750
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	220
	Lakosság	0
	Ingatlannal fedezett kitettségek	4
	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	184
	Egyéb tételek	31 328
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	5 416
	Intézmények	621
	Vállalkozások	2 857
	Lakosság	25
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	
	Részesedések	215
Összesen		10

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Átlagos kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	2 116
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bank	89 750
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	151
	Lakosság	0
	Ingtatlannal fedezett kitettségek	4
	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	41
Egyéb tételek	30 708	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	5 416
	Intézmények	620
	Vállalkozások	2 824
	Lakosság	23
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	
	Részesedések	215
Összesen		10

9.5. Kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

Raiffeisen Bank Zrt.:

Sztenderd módszer:

Kitetség (Millió Forint)	Sztenderd kitettségi osztály							
Ország	Központi kormány és központi bank	Vállalkozások	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	Lakosság	Részvényjellegű kitétségek	Multiaterális fejlesztési bank	Készedelmes tételek	Egyéb kitétségek
Magyarország	597 065	120 583	3 330	3 895	1 234	89 750	374	62 656
Amerikai Egyesült Államok	0	2	0	0	412	0	0	0
Belgium	0	0	0	0	13	0	0	0
Szlovákia	0	0	0	2	0	0	0	0
Málta	0	0	0	1	0	0	0	0
Németország	0	0	0	0	0	0	0	0
Olaszország	0	0	0	1	0	0	0	0
Összesen	597 065	120 585	3 330	3 900	1 659	89 750	374	62 656

IRB módszer:

Kitetség (Millió Forint)	IRB kitettségi osztály					
Ország	Központi kormányzatok vagy központi bankok	Intézmények	Vállalkozások	Lakosság	Értékpapírosításra kerülő kitétség	Részesedések
Magyarország	17 769	9 834	616 433	314 415	0	136
Csehország	0	139 269	0	0	0	0
Ausztria	0	116 878	17 307	36	0	3 311
Svájc	0	278	37 240	28	0	0
Lengyelország	0	30 109	4	0	0	0
Hollandia	0	5	23 244	14	0	0
Horvátország	0	1 425	8 898	0	0	0
Amerikai Egyesült Államok	9 311	0	4	104	0	0
Németország	0	485	8 696	41	0	0
Egyesült Királyság	0	3 412	207	88	0	0
Franciaország	0	1 651	1 845	2	0	0
Szlovákia	0	89	3 030	50	0	0
Luxemburg	0	752	118	0	0	0
Írország	0	715	146	0	0	0
Japán	0	455	0	0	0	0
Kanada	0	396	0	0	0	0
Svédország	0	242	0	77	0	0
Belgium	0	268	13	0	0	0
Egyéb	0	903	121	220	0	0
Összesen	27 081	307 167	717 305	315 074	0	3 447

Raiffeisen Bankcsoport:

Sztenderd módszer:

Kitettség (Millió Forint)		Sztenderd kitettségi osztály									
Ország	Központi kormány és központi bank	Vállalkozások	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	Lakosság	Részvényjellegű kitettségek	Multilaterális fejlesztési bank	Készedelmes tételek	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb kitettségek	
Magyarország	598 706	113 862	3 358	4 389	164	89 750	2 682	39	650	61 416	
Amerikai Egyesült Államok	0	2	0	0	390	0	0	0	0	0	
Németország	0	277	0	0	0	0	1	0	0	0	
Ausztria	0	128	0	0	0	0	0	0	0	0	
Szlovákia	0	108	0	2	0	0	0	0	0	0	
Belgium	0	0	0	0	13	0	0	0	0	0	
Málta	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	
Olaszország	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	
Összesen	598 706	114 377	3 358	4 393	568	89 750	2 683	39	650	61 416	

IRB módszer:

Kitettség (Millió Forint)		IRB kitettségi osztály			
Ország	Központi kormány és központi bank	Intézmények	Vállalkozások	Lakosság	Részesedések
Magyarország	17 769	9 829	611 572	260 566	135
Horvátország	-	139 269	0	-	-
Görögország	-	116 878	17 305	35	3 311
Németország	-	278	37 236	28	-
Ausztria	-	30 109	4	-	-
Ukrajna	-	5	23 061	14	-
Románia	-	1 425	9 347	-	-
Amerikai Egyesült Államok	9 311	-	4	105	-
Svájc	-	485	8 683	41	-
Franciaország	-	3 412	207	52	-
Korea	-	1 651	1 844	1	-
Írország	-	89	3 022	33	-
Luxemburg	-	752	118	-	-
Hollandia	-	715	146	-	-
Szíria	-	455	-	-	-
Szlovákia	-	396	-	-	-
Kína	-	242	0	47	-
Egyesült Királyság	-	268	13	-	-
Egyéb	-	880	119	190	-
Összesen	27 081	307 138	712 681	261 112	3 446

9.6. 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 megfeleltethetőek egy vagy több kitettségi osztálynak. Az alábbi két táblázat a Bank és a Bankcsoport szintjén is bemutatja a hitelkockázati kitettségek értékét kitettségi osztályonkénti és ügyfél-kategóriánkénti bontásban.

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettség (Millió Forint)	Kitettségi osztály	Ügyfélkategória										
		Egyéb eszközök	Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Kis- és középvállalkozások	Kollektív befektetési értékpapírok	Központi kormány és központi bank	Lakosság	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Vállalkozásokból speciális hitelezési kitettségek	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank		1		3 611		583 199		657	9 597		597 065
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok											0
	Közszektorbeli intézmények											0
	Multilaterális fejlesztési bank			89 750								89 750
	Nemzetközi szervezetek											0
	Intézmények											0
	Vállalkozások	10 305	8 495	0	128					101 378	279	120 585
	Lakosság							3 900				3 900
	Ingatlanlallal fedezett kitettségek	104	198					3 026			2	3 330
	Késedelmes tételek	3	4	0	37	0	0	135	0	195	0	375
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek											0
	Fedezett kötvények											0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések											0
	Kollektív befektetési értékpapírok											0
	Részvényjellegű kitettségek			432						1 227		1 659
	Egyéb tételek	62 656										62 656
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek						27 081					27 081
	Intézmények		39	294 711	804			6 345	5 268			307 167
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	644	197	27 177	26 985	13 437		46	524 336	124 472		717 294
	Lakosság							315 074				315 074
	Értékpapírosításra kerülő kitettség											0
Részesedések	0		15						3 432		3 447	
Összesen		73 712	8 934	412 085	31 565	13 437	610 280	322 181	7 002	645 433	124 753	2 249 383

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettség (Millió Forint)	Kitettségi osztály	Ügyfélkategória										
		Egyéb eszközök	Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Kis- és közép-vállalkozások	Kollektív befektetési értékpapírok	Központi kormány és központi bank	Lakosság	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Vállalkozásokból speciális hitelezési kitétségek	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank		1		3 611		584 840		657	9 597		598 706
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok							39				39
	Közszektorbeli intézmények											0
	Multilaterális fejlesztési bank			89 750								89 750
	Nemzetközi szervezetek											0
	Intézmények											0
	Vállalkozások	12 523	6 069	0	128					95 378	279	114 377
	Lakosság							4 393				4 393
	Ingatlanl fedezett kitétségek	104	198					3 054			2	3 358
	Késedelmes tételek	40	55		206			930		1 452		2 683
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek											0
	Fedezett kötvények											0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések											0
	Belső minősítésen alapuló	Kollektív befektetési értékpapírok					650					
Részvényjellegű kitétségek				432						136		568
Egyéb tételek		61 416										61 416
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek							27 081					27 081
Intézmények			39	292 941	804				7 345	6 009		307 138
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek		945	197	19 177	18 985	10 437		46		524 336	138 558	712 681
Lakosság								261 112				261 112
Értékpapírosításra kerülő kitétség											0	
Részesedések		0	15						3 431		3 446	
Összesen		75 028	6 559	402 315	23 734	11 087	611 921	269 535	8 041	640 339	138 839	2 187 398

9.7. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettség (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)				
		0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	256 257	259 536	81 272	0	597 065
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok					0
	Közszektorbeli intézmények					0
	Multilaterális fejlesztési bank		89 750			89 750
	Nemzetközi szervezetek					0
	Intézmények					0
	Vállalkozások	62 753	43 906	13 818	108	120 585
	Lakosság				3 900	3 900
	Ingatlanl fedezett kitettségek		86	219	3 025	3 330
	Készedelmes tételek	41		159	174	374
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek					0
	Fedezett kötvények					0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések					0
	Kollektív befektetési értékpapírok					0
	Részvényjellegű kitettségek	1 659				1 659
	Egyéb tételek	62 524	132	0		62 656
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	5 026	22 055			27 081
	Intézmények	111 651	103 752	3 790	87 974	307 167
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	265 922	353 966	94 615	2 791	717 294
	Lakosság				315 074	315 074
	Értékpapírosításra kerülő kitettség					0
	Részesedések	3 447				3 447
Összesen	769 280	873 183	193 873	413 046	2 249 382	

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettség (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)				
		0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	245 592	271 842	81 272	0	598 706
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok		39			39
	Közszektorbeli intézmények					0
	Multilaterális fejlesztési bank		89 750			89 750
	Nemzetközi szervezetek					0
	Intézmények					0
	Vállalkozások	62 545	37 906	13 818	108	114 377
	Lakosság				4 393	4 393
	Ingatlanl fedezett kitettségek		86	219	3 053	3 358
	Készedelmes tételek	196		1 479	1 008	2 683
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek					0
	Fedezett kötvények					0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések					0
	Kollektív befektetési értékpapírok	650				650
	Részvényjellegű kitettségek	568				568
	Egyéb tételek	61 284	132	0		61 416
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	5 026	22 055			27 081
	Intézmények	121 651	93 723	3 790	87 974	307 138
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	275 922	252 053	181 915	2 791	712 681
	Lakosság				261 112	261 112
	Értékpapírosításra kerülő kitettség					0
	Részesedések	3 446				3 446
Összesen	776 880	767 586	282 493	360 439	2 187 398	

9.8. 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	239	0
Késedelmes tételek	1 869	22
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	185	38
Vállalkozások	88 307	59 643
Lakosság	92 240	71 931
Részesedések	15	0
Összesen	182 855	131 634

Partnertípus	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások		Záró tartalék	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Lakosság	232	- 9 354	782	71 122
Vállalkozások	1 417	- 54 254	5 483	147 361
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitétségek	-	0	-	2
Intézmények	- 4	21	-	86
Összesen	1 645	- 63 588	6 265	218 572

Raiffeisen Bankcsoport:

Ügyfélkategória	Késedelmes kitétség (Millió Forint)	Értékvesztett kitétség (Millió forint)
Központi kormány és központi bank	239	0
Késedelmes tételek	5 279	22
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	185	38
Vállalkozások	88 322	59 643
Lakosság	92 240	71 931
Részesedések	15	0
Összesen	186 265	131 634

Partnertípus	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások		Záró tartalék	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Lakosság	142	- 91 705	594	58 301
Vállalkozások	1 124	- 41 125	4 069	90 275
Központi kormányral és központi bankkal szembeni kitétségek	9	495	-	58
Intézmények	-	- 1	-	47
Összesen	1 275	- 132 336	4 662	148 681

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

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

Raiffeisen Zrt.:

Ország	Késedelmes kitétség	Értékvesztett kitétség
	Kitétség (Millió Forint)	Kitétség (Millió Forint)
Ausztria	458	354
Kanada	1	0
Svájc	23	14
Costa Rica	15	0
Ciprus	2	0
Németország	1 931	711
Spanyolország	1	0
Franciaország	14	0
Egyesült Királyság	2	2
Horvátország	7 144	4 784
Magyarország	173 041	125 677
Olaszország	94	11
Mexikó	1	0
Norvégia	1	0
Románia	39	25
Szerbia	1	0
Svédország	48	40
Szlovákia	34	16
Amerikai Egyesült Államok	2	0
Összesen	182 852	131 634

Raiffeisen Bankcsoport:

Ország	Késedelmes kitétség	Értékvesztett kitétség
	Kitétség (Millió Forint)	Kitétség (Millió Forint)
Ausztria	458	354
Kanada	1	0
Svájc	23	14
Costa Rica	17	2
Ciprus	4	2
Németország	1 933	713
Spanyolország	3	2
Franciaország	16	2
Egyesült Királyság	4	4
Horvátország	7 146	4 786
Magyarország	176 453	125 679
Olaszország	96	13
Mexikó	3	2
Norvégia	3	2
Románia	41	27
Szerbia	3	2
Svédország	50	42
Szlovákia	36	18
Amerikai Egyesült Államok	4	2
Összesen	186 294	131 666

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

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitétségi osztály	Nyitó tartalék		Tartalékképzés		Feloldás		Árfolyamhatás		Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások		Záró tartalék	
	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV
Lakosság	336	44 098	512	121 830	- 253	-116 204	1	822	258	5 626	556	50 546
Vállalkozások	2 228	113 088	3 998	136 771	-2 371	-143 853	2	-1 277	1 627	- 7 083	3 897	104 729
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	-	1	-	1	-	-	-	-	-	1	-	1
Intézmények	2	36	- 2	27	-	- 2	-	-	- 2	25	-	61
Összesen	2 567	157 224	4 507	258 628	-2 624	-260 060	3	- 454	1 883	- 1 431	4 453	155 338

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitejtési osztály	Nyitó tartalék		Tartalékképzés		Feloldás		Árfolyamhatás		Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások		Záró tartalék	
	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV
Lakosság	152	50 452	397	90 085	- 177	-104 413	1	482	220	- 14 328	373	36 607
Vállalkozások	995	44 824	3 216	113 500	-1 658	-100 893	1	- 748	1 559	12 607	2 555	56 683
Intézmények	- 3	- 148	3	185	-	- 1	-	-	3	184	-	37
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitejtések	-	16	-	0	-	-	-	-	-	0	-	16
Összesen	1 144	95 145	3 616	203 770	-1 835	-205 307	2	- 266	1 782	- 1 537	2 928	93 342

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

10.1. 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.

10.2. 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 minőségének a volatilitási korrekciós tényező meghatározásánál van szerepe.

10.3. 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	597 065	593 391
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0
	Közszektorbeli intézmények	0	0
	Multilaterális fejlesztési bank	89 750	89 750
	Nemzetközi szervezetek	0	0
	Intézmények	0	0
	Vállalkozások	120 585	137 348
	Lakosság	3 900	11 546
	Ingatlanl fedezett kitétségek	3 330	3 865
	Késedelmes tételek	374	3 183
	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	1 659	1 659
Egyéb tételek	62 656	65 384	

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	598 706	595 505
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	39	39
	Közszektorbeli intézmények	0	0
	Multilaterális fejlesztési bank	89 750	89 750
	Nemzetközi szervezetek	0	0
	Intézmények	0	0
	Vállalkozások	114 377	126 254
	Lakosság	4 393	11 974
	Ingatlanra fedezett kitettségek	3 358	3 866
	Késedelmes tételek	2 683	5 281
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
	Fedezett kötvények	0	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	650	650
	Részvényjellegű kitettségek	568	568
Egyéb tételek	61 416	64 144	

Kitettségi osztály	AAA - AA	A+ - A	BBB+ - BBB	BB+ - BB	B+ - B	CCC+ és alatta	Nem besorolt	Kitettség
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	595 505	-	-	-	595 505
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	39	-	-	-	39
	Közszektorbeli intézmények	-	-	0	-	-	-	-
	Multilaterális fejlesztési bankok	89 750	-	-	-	-	-	89 750
	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
	Intézmények	-	-	0	-	-	-	-
	Vállalkozások	-	-	9 175	-	-	117 080	126 254
	Lakosság	-	-	-	-	-	11 974	11 974
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	-	-	-	-	-	3 866	3 866
	Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	5 282	5 281
	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-	-	-	-	-	-	-
	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	0	-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
	Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-	650	650
	Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	568	568
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	64 144	64 144	
Total	89 750	-	604 718	-	-	-	203 564	898 032

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

Raiffeisen Bank Zrt.:

	Egyedi
Immaterális javak	- 12 619
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	-

Raiffeisen Bankcsoport:

	Konszolidált
Immaterális javak	- 12 962
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	-

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

lásd 5.3. fejezet

12. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

12.1. Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere

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

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

12.2. Működési kockázatok azonosítása

A kockázatazonosítás célja azoknak a működési kockázatoknak a felderítése, amelyek veszélyeztethetik a Bankcsoport üzleti céljainak elérését, illetve akár a Bankcsoport működésének megszűnését is okozhatják. A megfelelő kockázatazonosítás a minőségi kockázatkezelés alapfeltétele. Több eszköz nyújt segítséget a kockázatazonosításhoz: belső és külső veszteségadatok gyűjtése, éves önértékelés, forgatókönyv elemzés, kulcskockázati indikátorok alakulásának nyomon követése és riportolása.

12.3. 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 kockázatsökkentő 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), a vállalati vezérigazgató-helyettes, lakossági vezérigazgató-helyettes valamint a felmerülő kérdésekben érintett főosztályvezetők. A szervezeti elmélyültség erősítése és a vezetői tájékoztatás érdekében az OR-CNT csoport rendszeresen riportokat készít a kockázatprofil alakulásáról a tulajdonosok, a felső- és a középvezetők, továbbá a működési kockázatkezelők részére. A jogszabályi előírások szerinti külső jelentésszolgálatot is a működési kockázat kontrolling csoport látja el.

12.4. 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

13. 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 részvételeket 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, üzletrészét 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.

2016.12.31-re vonatkozóan Bankunk az alábbi befektetésekkkel rendelkezett:

Egyedi szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2016.12.31	Értékvesztés 2016.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2016.12.31
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	3 344	3 120	224
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	2 383	2 383	0
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	1 753	1 540	213
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	466	0	466
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	433	318	115
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	418	218	200
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	100	0	100
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1
Összesen:	8 907	7 579	1 328

Konzolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2016.12.31	Értékvesztés 2016.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2016.12.31
Raiffeisen Autólízing Kft.	939	916	23
SCTS Szentendre Kft.	863	863	0
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	773	773	0
Pannon Lúd Kft.	21	16	5
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	3	0	3
Összesen:	2 604	2 568	36

2016 során a Bank a Raiffeisen Lízing Zrt. Kft.-ben lévő részesedését értékesítette 19 millió forintért.

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.

2016.12.31-re vonatkozóan az egyéb befektetések:

Egyedi szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2016.12.31	Értékvesztés 2016.12.31	Netó könyv szerinti érték 2016.12.31
Garantiag Hitelgarancia Zrt.	15	0	15
SWIFT	13	0	13
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	15	0	15
CF Pharma Gyógyszergyártó Kft.	15	0	15
VISA Inc C.	412	0	412
Összesen:	470	0	470

Konzolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2016.12.31	Értékvesztés 2016.12.31	Netó könyv szerinti érték 2016.12.31
Garantiag Hitelgarancia Zrt.	15	0	15
CF Pharma Gyógyszergyártó Kft.	15	0	15
SWIFT	10	0	10
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
VISA	390	0	390
Összesen:	434	0	434

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

14.1. 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 kamatbevételtől 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 kamatlábcseré 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 limitrendszerrel működik. 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 rés”). Az ilyen típusú gap-ekre a Bank ártértékelési érzékenységet számít, melyekre limiteket határozott meg, és azok kihasználtságát naponta ellenőrzi.

14.2. A banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt

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

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

- A banki könyvi tételekre nettó kamatbevétel szimulációt futtat, mellyel meghatározza a nettó kamatbevétel lehetséges változását az elkövetkezendő 12 hónapra vonatkozóan, a hozamgörbék extrém elmozdulását feltételezve.
- Hirtelen, extrém 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 azonnali 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 tesztet negyedévente vizsgálja.

2016. december végére vonatkozó stressz teszt:

Kategória	Érzékenység (Mió Ft)	
	+200bp eltolás	-200bp eltolás
Változás a nettó kamatjövedelemben (következő 12 hónap)	4 852	-9 424
Változás az ártértékelési eredményben	-7 558	8 304
Teljes kamatérzékenység	-2 706	-1 120

15. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek (449. cikk)

A Bank 2016 októberében lezárta a 2013-ban megkötött értékpapírosítási tranzakcióját, így 2016. végén nem vett részt értékpapírosításban.

16. 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, felelősség 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

2016-ban a döntéshozó testületek az alábbi, javadalmazással kapcsolatos kérdésekben hoztak döntést:

Az **RBHU Menedzsment** 2016-ban 4 alkalommal hozott döntéseket 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 2016. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére (Menedzsment tagok kivételével)
- A javadalmazási keretrendszer átalakításának felülvizsgálata
- A javadalmazási politikát éves rendszerességgel vizsgáló éves Belső ellenőrzési jelentés elfogadása

Az RBHU Igazgatósága 2016-ban 2 alkalommal hozott döntést a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A javadalmazási politika végrehajtását vizsgáló éves jelentés megtárgyalása
- A Javadalmazási Politika módosításainak jóváhagyása
- A Malus és Clawback értékelések megállapításainak jóváhagyása
- Döntés a 2015. évi bónusz keretéről
- A 2012-ről és 2013-ról halasztott bónusz és megtartási ösztönző kifizetések 2016. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére

Az RBHU Javadalmazási Bizottsága (2016-ban 2 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben)

- A javadalmazási politika végrehajtását vizsgáló éves jelentés megtárgyalása
- A Javadalmazási Politika módosításainak jóváhagyása
- A Malus és Clawback értékelések megállapításainak jóváhagyása
- Döntés a 2015. évi bónusz keretéről
- A 2012-ről és 2013-ról halasztott bónusz és megtartási ösztönző kifizetések 2016. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére

Az RBHU Felügyelő Bizottsága 2016-ban 2 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A Javadalmazási Politika módosításainak jóváhagyása
- A kontroll területek vezetői javadalmazásának jóváhagyása

2016-ban 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 teljesítmény-menedzsment 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 mutatók mentén, a teljesítmény-menedzsment folyamat keretében, pénzügyi és nem pénzügyi kritériumok alapján kerül értékelésre.

Szerepkörtől és a szervezeti hierarchiában elfoglalt helytől függetlenül - egyes gyakornoki munkakörök kivételével - valamennyi alkalmazott jogosult rövid távú készpénzes változó 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 érdekkellentét 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 jutalmazza 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 teljesítményjavaldalmazása, a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelmények

- Amennyiben változó javaldalmazás kerül kifizetésre a bank Teljesen Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére, a bónusz (és minden egyéb változó javaldalmazás) 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 javaldalmazás 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 javaldalmazás kerül kifizetésre a bank Részben Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére, a bónusz (és minden egyéb változó javaldalmazás) 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 javaldalmazás 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 javaldalmazás fizetésekor, a változó javaldalmazás 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 javaldalmazás (beleértve a bónuszt, ösztönzőket, részvény eszközöket és minden egyéb változó javaldalmazási 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 alpbér 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 lejártá előtt bármilyen okból kifolyólag (beleértve a nyugdíjazást és a halálesetet is) megszűnik, ez nem eredményezi az (arányos) Éves részletek vagy Részvény eszközök esedékessé válását. A változó 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 bónuszmérték 50%-a / egy fantom részvény értéke a tárgyévvel 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 (különösen magas összegű változó javadalmazás esetén a fantom részvények 40%-a) a tárgyév utáni 2. évben (1 év visszatartást követően) kerül kifizetésre,
- A fantom részvények 40%-a (különösen magas összegű változó javadalmazás esetén a fantom részvények 60%-a) a tárgyév utáni 3., 4. és 5. évben egyenlően elosztva kerül kifizetésre, azonban a kifizethető fantom részvények száma az utólagos, kockázatokkal korrigált teljesítmény értékelés eredményétől függően változhat.

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

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

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 alaphér 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 mindenkor, 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
- iskolakezdési 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 alapbér 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 kifuttatására korlátozódik, új részvényprogramok a továbbiakban nem indulnak.

G) A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva

A 2016. 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	3 347	6 826	116	3 917	1 995	16 199
Változó javadalmazás	515	953	14	408	217	2 108

Raiffeisen Bank összesen

Millió forint	Befektetési bank	Kereskedelmi bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Összes tevékenység
Fix javadalmazás	3 181	6 119	0	3 804	1 976	15 080
Változó javadalmazás	488	841	0	393	215	1 937

Megjegyzés: A Raiffeisen Lízing Zrt-t 2016. év első felében a Raiffeisen Bank értékesítette, 2016. év végén már nem tartozott a Raiffeisen Bankkal közös felügyelet alá tartozó intézmények közé, így a Raiffeisen Lízing Zrt. munkatársaira vonatkozó javadalmazási adatok nem szerepelnek a bankcsoport javadalmazására vonatkozó összesítésben.

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

2016-ban a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma bankcsoport szinten összesen 133 fő volt, közülük 4 fő munkaviszonya illetve 1 vezető tisztségviselő szerepköre megszűnt az év során, ez utóbbi esetben az érintett személy nem is maradt a bankcsoport munkavállalója. 2016. végén a teljes, a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma bankcsoport szinten 128 fő volt.

A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek megoszlása:

A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma	Vezető tisztségviselők Raiffeisen Bank	Raiffeisen Bank	Raiffeisen Lízing	Raiffeisen Befektetési Alapkezelő
Év végi létszám	15	87	13	13
Év közben megszűnt a munkaviszony / vezető tisztségviselői jogviszony	1	3	0	1

Megjegyzés: A több intézményben is a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló munkavállalói körbe tartozó személyek minden intézmény adataiban szerepelnek, így 6 fős átfedés van a Bank és a Befektetési Alapkezelő, valamint 10 fős az átfedés a Bank és a Corporate Lízing között. Amennyiben a párhuzamosan több cégben betöltött szerepköröket figyelmen kívül hagyva csak a személyek számát vesszük alapul, akkor bankcsoport szinten 2016. év végén a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló munkavállalók száma 112 fő volt.

A 2016-ban kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek vonatkozásában (a javadalmazási értékek millió Ft-ban értendők):

Javadalmazási elem (Millió Ft)	Vezető tisztségviselők Raiffeisen Bank	Kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek		
		Raiffeisen Bank	Raiffeisen Corporate Lízing	Raiffeisen Befektetési Alapkezelő
Fix és változó javadalmazás				
- fix javadalmazás összege	618	1 870	28	83
- változó javadalmazás összege	134	326	8	12
- kedvezményezettek száma - fix javadalmazás	15	90	2	7
- kedvezményezettek száma - változó javad.	5	86	2	6
Változó javadalmazás megoszlása				
- készpénz	134	326	8	12
- 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	32	6	0	0
- meg nem szerzett jogosultság	32	6	0	0
Üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege	29	13	1	0
Üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok				
- kifizetések összege	0	0	0	0
- kedvezményezettek száma	0	0	0	0
Üzleti év során megítélt végkielégítések				
- kifizetések összege	0	5	0	8
- kedvezményezettek száma	0	1	0	2
- egy fő részére megítélt legmagasabb összeg	0	5	0	5

Megjegyzés:

- az üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás összege tartalmazza a 2016. évet megelőzően kilépett jogosultaknak kifizetett összegeket is

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

2016-ban a Raiffeisen Bank egy alkalmazottja sem részesült 1 millió EUR-t meghaladó éves javadalmazásban.

17. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

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

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	2 001 319	1 994 329
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		-8
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyongazdálkodás 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	87 783	87 783
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	3 751	3 751
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	119 713	118 473
EU-óa	(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-ób	(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	-52 300	-2 869
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	2 160 266	2 201 459

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 vagyongazdálkodás keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	1 927 356	1 928 757
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)		
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	1 927 356	1 928 757

Származtatott kitétségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	148 666	148 666
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	40 361	40 361
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek		
6	Származtatott ügyletkehez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszafirása		
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	-58 378	-58 378
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)	130 649	130 649
Értékpapír-finanszírozási kitétségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettóérték nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	23 579	23 579
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	Megbizotti 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)	23 579	23 579
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	541 067	528 597
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-421 354	-410 123
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	119 713	118 474
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))	-41 031	
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	153 914	159 096
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 160 266	2 201 459
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	7,12%	7,23%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivetett eszközök értéke			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés		
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivetett 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	1 927 356	1 928 757
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	47 537	39 880
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	0	0
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	625 756	627 372
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	92 278	92 297
EU-7	Intézmények	273 127	273 124
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	20 713	20 530
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	196 978	198 035
EU-10	Vállalati	567 970	570 428
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	44 781	50 557
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	58 216	56 534

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

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

- Az ezen kategóriákba tartozó kitettségekre.

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

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

18.1. 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	

18.2. 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,²
- a felülbírálati szabályok meghatározásánál,³
- a céltartalékképzés esetében,
- a jóváhagyási szintek meghatározásánál.

² 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.

³ 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.

18.3. 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 biztosítékokot a Bank nem alkalmaz, garanciák beszámítása során az egyszerű helyettesítéses módszert használja.

18.4. 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.

18.5. 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	27 081
	Intézmények	402 323
	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 044 113
	Lakosság	321 638
	Értékpapírosításra kerülő kitétség	0
	Részesedések	3 447
Összesen		1 798 601

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitétségi osztály		Kitétség (Millió Forint)
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	27 081
	Intézmények	402 298
	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 038 898
	Lakosság	267 676
	Értékpapírosításra kerülő kitétség	0
	Részesedések	3 446
Összesen		1 739 399

18.6. 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 termék kategóriánként 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, a (Normál) Vállalati Rating Modell illetve a Kis- és Középvállalati (SMB) Rating Modell használt az ügyfél éves árbevételének illetve Bankkal szembeni kitettségének függvényében.

Fejlesztés és cél

A Nagyvállalati és (Normál) Vállalati Rating alkalmazások segítségével – a számszaki és minőségi paraméterek módszeres összekapcsolása révén – átfogó értékelést kapunk az egyes nagyvállalati ügyfelek hitelképességéről.

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

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

A minősítő modell

A Nagyvállalati és (Normál) Vállalati minősítő modelleknek minősítő modellnek két fő alkotóeleme van:

- *Kvantitatív elemzés*

Az elemzés az ügyfél pénzügyi adatainak értékelésén alapul. A számszaki minősítést kiválasztott pénzügyi mutatókból származtatjuk, a minősítés eredménye függ az ügyfél iparági hovatartozásától, illetve az ügyfél éves beszámolójának elkészítéséhez alkalmazandó számviteli szabványoktól.

- *Kvalitatív elemzés*

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

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

A minősítés outputja

A modell 27+3 minősítési fokozatot (rating) tartalmaz. Az ügyfél kockázati minősítése nemcsak a hiteldöntés szerves része, hanem fontos szerepet játszik a szerződéses feltételek kialakításában is és a tőkemegfelelés meghatározásának alapjául szolgál.

A minősítés folyamata

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

A kockázatelemző munkatárs első körben javasol egy ratinget, melyet ezután egy másik rating jóváhagyási kompetenciával rendelkező kockázatelemző szakmailag felülvizsgál. Szükség esetén konzultál a javaslattevőjével 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 modellről lévén szó, a modell által kalkulált érték, csak indokolt esetben bírálható felül a hitelbíráló által, aki teljes felelősséggel tartozik a ratingért. Konzekvensen és pontosan kell értékelnie az ügyfél pénzügyi adatait, valamint a releváns minőségi tényezőket.

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

A minősítő modell

Az SMB rating modellnek három fő alkotóeleme van:

- *Kvantitatív rész*

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

- *Kvalitatív rész*

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

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

- *Viselkedési rész*

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

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

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

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

A minősítéseket a rating adatbázis (RDB) tárolja.

IV. Lakossági és Private ügyfelek minősítési folyamata

Fejlesztés és cél

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

A minősítő modellek

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

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

A minősítés outputja

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

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

A minősítő modell

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

A minősítés folyamata

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

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

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

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

VI. Hitelintézetek illetve pénzügyi vállalkozások minősítési folyamata

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

Fejlesztés és cél

Az RBI az alkalmazott minősítő modell használatát 2016 novemberében vezette be. A modell célja egy olyan statisztikai alapokra épített minősítés a bank pénzügyi ügyfelei részére, amely az egyedi kockázatokon túl a gazdasági környezet stabilitását ill. esetleges külső támogatottságot is figyelembe veszi.

A minősítő modell

A minősítő modell a következő típusú információkra épül

1. Kvantitatív, pénzügyi információk,
2. kvalitatív információk (pl. tevékenység,
3. gazdasági környezet ill. pénzügyi szektor stabilitása,
4. külső támogatottság (pl. anyavállalat, köz-szféra részéről) és
5. egyéb információk pl. esetleges figyelmeztető jelzések

A minősítés outputja

A minősítés eredménye egy 25 fokozatú skálán történő elhelyezése az ügyfélnek.

A minősítés folyamata

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

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

VII. Biztosítótársaságok minősítési folyamata

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

Fejlesztés és cél

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

A minősítő modell

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

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

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

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

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

VIII. Helyi és regionális önkormányzatok minősítési folyamata

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

Fejlesztés és cél

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

A minősítő modell

A modell kvalitatív és kvantitatív ismérveket kombinál, a kvantitatív ismérvek (bevételtermelő képesség, költségvetési stabilitás és függetlenség stb.) automatikusan kalkulálódhatnak, 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 slotting⁴ kritériumok alkalmazásával készült, és a projektek a törvény által definiált öt kockázati kategória valamelyikébe sorolódnak a bedőlési valószínűség valamint a nemteljesítéskori veszteségráta együttes mérlegelésével.

A minősítő modell

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

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

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

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

⁴ A különleges hitelezési kitettségre a 196/2007 Kormányrendelet a 30. § (5) bekezdése szerinti módszer

X. Befektetési alapok minősítési folyamata

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

Fejlesztés és cél

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

A minősítő modell

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

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

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

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

XI. Részesedések kezelése

A részesedések kitettségi osztály esetén a Bank különböző módszereket alkalmaz az egyes portfóliók tőkekövetelményének meghatározásakor. A 2007. december 31-én meglévő részesedéseket a Bank 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

18.7. A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok

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

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

A 12 hónapos nemteljesítési valószínűségek becslése a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport által meghatározott nemteljesítési definíciókon alapul, melyek szorosan a Bázel 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	1,92%
7	4,77%
8	11,80%
9	31,07%
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 vezérigazgatói utasításban kerülnek szabályozásra.

A lakossági ügyfélkörben alkalmazott becsült átlag PD-k a következők:

Minősítési kategória	Átlag PD
1	0,53%
2	0,72%
3	0,96%
4	1,68%
5	3,54%
6	6,83%
7	12,03%
8	24,39%
9	48,33%
10	100,00%

18.8. 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%
	6	100,0%
Folyószámla-hitel	0	86,1%
	1	100,0%
Privát banki hitelek	0	36,4%
	1	100,0%

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

18.9. Default indikátorok alkalmazása

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default-)indikátorok

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

Ssz.	Megnevezés	Jelentése
1	Csőd, felszámolás	Ha az ügyféllel szemben csőd, felszámolás vagy adósságrendezési eljárás kezdődik.
2	Közvetlen leírás	Ha az ügyféllel szembeni lényeges összegű hitelezési veszteség leírása nem előzetesen megképzett céltartalék/értékvesztés terhére történik.
3	Leírás céltartalékkal szemben	Ha a lényeges összegű hitelezési veszteség leírása az erre előzetesen megképzett céltartalék/értékvesztés terhére történt.
4	Ügylet felmondása, azonnal lejárttá tétel	Ha az ügyféllel szembeni kitettség eredeti szerződéses lejárat előtt a Bank részéről felmondásra kerül.
5	Kényszerű átütemezés/elengedés	Ha a banki követelés lényeges összegű részének kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
6	Kamat kényszerű átütemezése/elengedése	Ha a banki kamatkövetelés kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
7	Követelés eladás	Ha a követelést annak minőségromlása, problémássá válása miatt lényeges összegű veszteséggel értékesíti a Bank.
8	90 napon túli, lényeges összegű fizetési késedelem	Ha az ügyfél lejárt és meg nem fizetett tartozása 90 egymás utáni naptári napon át megszakítás nélkül nap mint nap lényeges összegű, azaz nagyobb a meghatározott materialitási küszöbnél.
9	Pénzügyi felügyeleti tevékenységi engedélyének visszavonása	-
10	Fizetési moratórium egy országban	-
11	Várható veszteség / céltartalék	Ha a Bank az ügyfél kitettsége mögé egyedi céltartalékot/értékvesztést képez, mert nem látja biztosítottak a teljes megtérülést, és a várható veszteség összege a meghatározott küszöbértéket meghaladja.
12	Cross Default	Egy másik Raiffeisen csoportagnál bekövetkező default indikációt jelentő esemény, ha az ügyfél Bankkal szembeni kitettsége 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.

18.10. 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.

18.11. 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 (2015) (EAD_PRE_CCF)	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	15,0%	27 081	-	-	27 081	4 070
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	46,3%	402 323	101 193	85	307 167	142 253
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	70,4%	1 044 113	389 750	63 467	717 294	504 781
Részesedések	170,3%	3 447	-	-	3 447	5 869

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: Nemteljesítő	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényezővel (CCF) (2015) (EAD)	Kockázattal súlyozott kitettség érték (2015) (RWA)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	15,0%	27 081	-	-	27 081	4 070
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	46,3%	402 298	-	83 937 761	307 138	142 224
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	69,8%	1 038 898	-	64 870	712 681	497 707
Részesedések	170,3%	3 446	-	-	3 446	5 868

18.12. Lakossággal szembeni kitétségek pool-onkénti bontásban

Bank és Bankcsoport szinten:

Lakossággal szembeni, belső minősítésen alapuló módszerrel kezelt kitétségek alosztályai	Pool (halmaz)	Kitétség (Millió forint) eredeti értéke	Kitétség hitelegyenértékesítési tényező nélkül (EAD_PRE_CCF)	Kitétséggel súlyozott átlagos saját nem-teljesítéskori veszteségráta (kitétséggel súlyozott átl LGD)	Kitétséggel súlyozott átlagos kockázati súly (Kockázattal súlyozott kitétség/Kitétség)	Le nem hívott hitelkeretek (Millió forint) Ebből: mérlegben kívüli tételek	Kitétség (Millió forint) eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényezővel (EAD)	Kockázattal súlyozott kitétség (Millió forint)
Ingatlanl fedezett kitétségek	1	141 202		30%	-	141 202	141 202	39 398
	2	1 237		16%	-	1 237	1 237	345
	3	-				-	-	-
	4	27 976		33%	46,5%	27 976	27 976	13 000
	5	27 604		31%	67,7%	27 604	27 604	18 683
	6	19 817		31%	93,4%	19 817	19 817	18 513
	7	15 094		31%	126,3%	15 094	15 094	19 070
	8	10 585		31%	160,9%	10 585	10 585	17 030
	9	7 616		30%	183,8%	7 616	7 616	14 000
	10	-		0%		-	-	-
Rulirozó kitétségek	1	12 672		1		12 671,77	8 724	1 157
	2	-				-	-	-
	3	-				-	-	-
	4	6 940		57,2%	26,5%	6 940	5 780	1 532
	5	2 343		62,2%	46,3%	2 343	2 182	1 010
	6	1 425		61,8%	79,5%	1 425	1 369	1 089
	7	670		62,2%	111,2%	670	649	722
	8	82		57,7%	128,4%	82	79	101
	9	122		60,8%	196,8%	122	119	234
	10	948		0,0%	23,2%	948	912	211
Egyéb lakossági kitétségek	1	14 573		0		14 573	14 572	6 141
	2	19		0		19	18	4
	3	-				-	-	-
	4	11 023		39,8%	35,3%	11 023	10 285	3 630
	5	8 141		40,9%	52,6%	8 141	7 911	4 160
	6	4 027		47,7%	68,3%	4 027	3 942	2 693
	7	1 616		44,6%	70,9%	1 616	1 567	1 112
	8	801		46,2%	88,7%	801	782	693
	9	334		54,2%	149,9%	334	333	499
	10	4 773		0,0%	16,0%	4 773	4 718	757
Összes		321 638				321 638	315 074	165 785

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

A tárgyévben képzett értékvesztés és céltartalék, az év végi záró tartalékok, illetve azok aránya a tartalékolásban érintett kitétségekhez 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		2016 év végén	
	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
Intézmények	5 026	1 758	151	5	212	9	428	46
Központi kormányzatok és központi bankok	11	0	54	0	46	0	6	0
Vállalkozások összesen	127 594	161 278	107 661	181 001	78 545	131 738	42 396	69 712
Vállalkozások - kkv					28 277	44 670	9 381	30 996
Vállalkozások - speciális hitelezés					4 294	3 172	13 821	3 278
Vállalkozások - egyéb					45 975	83 896	19 195	35 438
Lakosság összesen	57 614	102 970	47 982	106 409	35 708	93 090	31 425	90 032
Lakosság - ingatlanon fedezett (kkv)					1 174	1 029	561	724
Lakosság - ingatlanon fedezett (nem kkv)					29 571	83 136	27 193	82 957
Lakosság - a rülirozó állományba beszámítható					839	991	668	1 105
Lakosság - egyéb kkv					531	429	299	624
Lakosság - egyéb nem kkv					3 594	7 505	2 705	4 623
Részvényjellegű kitettségek (IRB)	6	0	417	0	0	0	0	0
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)					0	1	0	0
Összesen	190 251	266 005	156 265	287 416	114 511	224 837	74 255	159 791

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	2013 év végén		2014 év végén		2015 év végén		2016 év végén	
	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
Intézmények	5 026	1 758	151	26	103	67	427	42
Központi kormányzatok és központi bankok	11	0	54	0	46	1	6	0
Vállalkozások összesen	127 557	161 015	108 570	175 704	78 394	126 291	43 320	63 264
Vállalkozások - kkv					28 564	38 130	9 362	23 826
Vállalkozások - speciális hitelezés					4 218	2 733	14 104	2 463
Vállalkozások - egyéb					45 612	85 428	19 854	36 975
Lakosság összesen	57 614	102 970	50 387	109 095	17 996	26 995	16 273	32 984
Lakosság - ingatlanon fedezett (kkv)					1 166	972	559	499
Lakosság - ingatlanon fedezett (nem kkv)					11 765	17 340	13 109	28 704
Lakosság - a rülirozó állományba beszámítható					843	1 042	669	954
Lakosság - egyéb kkv					531	423	296	502
Lakosság - egyéb nem kkv					3 691	7 217	1 640	2 324
Részvényjellegű kitettségek (IRB)	6	0	417	0	0	0	0	0
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)					0	0	0	0
Összesen	190 214	265 742	159 578	284 826	96 539	153 354	60 027	96 289

A vállalati portfólión 2016 során jelentős portfólió eladásra került sor és jelentős részben ennek köszönhetően a céltartalék és értékvesztés állomány mintegy 60 milliárd HUF-tal csökkent, ezzel párhuzamosan a nem teljesítő hitelek állománya csökkenést mutatott.

19. Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

19.1. 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 találhatóak.

19.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások

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

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

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

A biztosítékok értékelése során alkalmazott módszerek, szabályok

- Pénz és értékpapír óvadék: értékelés alapja a zárolt pénzösszeg, illetve a zárolt értékpapírok aktuális piaci értéke. A biztosíték újraértékelése az árfolyamváltozások figyelembe vételével naponta megtörténik.
- Garanciák és kezességek: az értékelés alapja a szerződésben vállalat kötelezettségvállalás mértéke (fix összegű vagy százalékos). A biztosítékok újraértékelése a kötelezettségvállalás mértéke és a mindenkori kitettség összege alapján naponta megtörténik.
- Ingatlan fedezetek: az ingatlanok biztosítéki értékének meghatározása a külső akkreditált értékbecslő cég által készített értékbecslés alapján történik, melyet az ingatlan értékelési csoport minden esetben ellenőriz mind szakmai, mind tartalmi szempontból, továbbá validálja a piaci értéket, és kockázati diszkontot határoz meg (az ingatlan piaci értékében, mobilizálhatóságában bekövetkező negatív változások, valamint a banki kényszerértékesítésből rosszabb megtérülési kockázatok lefedésére).

A piaci érték meghatározására Bankunk háromféle módszert alkalmaz:

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

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

- Fizikai biztosítékok értékelése az eszközökről készült értébecslés vagy az ügyfél adatszolgáltatása alapján történik. Külső értébecslés alapján történő értékelés esetén az értébecslés 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.

19.3. 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, , prémium magyar államkötvény, bónusz magyar 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, üzletrészzálog, zálogjog jogon, komfortlevél, árbevétel csatornázás, stb.

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

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

A következőkben a CRR-szabályok szerint elfogadott garanciák és kezességek által fedezett kitettségek 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	4 106	28	40	0	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzatok vagy központi bankok	13 538	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	57 830	8 915	37	0	1 202	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	4 106	28	40	0	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzatok vagy központi bankok	13 538	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	57 830	8 915	37	0	1 202	0	0	0	0	0

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

Jelen dokumentumban a hitelkockázati fedezetek koncentrációját a Bank által, hitelkockázat mérséklésére leggyakrabban elfogadott biztosítékaira vonatkozóan mutatjuk be. Az RCL által bevont Bazel 3 szerint elfogadható biztosítékok köre a bankos állományhoz képest nem tekinthető materiálisnak (a csoportszintű állomány piaci értékének mindössze 1.61%-át alkotják). Ezért jelen dokumentumban kizárólag a Raiffeisen Bank által, hitelügyletek mögé befogadott biztosítékok koncentrációjával kapcsolatos információkat tesszük közre.

Jelzálog ingatlanon

Mind a lakossági, mind a nem-lakossági ügyletekhez kapcsolódó biztosítékoknál erőteljes koncentráció figyelhető meg az ingatlanjelzálogok számát és biztosítéki értékét illetően. 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 –89,72%-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	46,95%
Családi ház	52,52%
Építési telek	0,47%
Nyaraló	0,06%

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 8.86%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az értékpapír fedezetek biztosítéki értékéből az állami kibocsátású papírok (diszkontkincstárjegy, államkötvény, jegybanki kötvény és kamatozó kincstárjegy, prémium magyar államkötvény, bónusz magyar államkötvény) értéke 79.57%-ot tett ki. A maradék 20.43%-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 9.51%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az óvadékok többsége Forint (80.49%) és Euró (16.49%) devizanemben került elhelyezésre. A fennmaradó 3.02%-os rész négytovábbi devizanemű óvadékból állt össze: USD, TRY, CHF és RON.

Kezességek, garanciák

A kezességek és garanciajellegű biztosítékok száma az összes fedezet 35.1%-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	33,67%
Bankgarancia	0,94%
Állami kezesség	0,32%
Kezesség	63,75%
HG kezesség	1,32%
Összesen:	100,00%

19.6. A kockázattal súlyozott kitettségértéket a sztenderd módszer vagy a belső minősítésen alapuló módszer alapján számító azon intézmények esetében, amelyek nem készítene a kitettség 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	9 690
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bankok	0
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	2 455
	Lakossági	427
	Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	18
	Nemteljesítő kitettségek	4
	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	292
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányzatok és központi bankok	6 492
	Intézmények	5 228
	Vállalkozások - kkv	33 394
	Vállalkozások - speciális hitelezés	0
	Vállalkozások - egyéb	43 221
	Értékpapírosítás	0
	Lakosság - ingatlannal fedezett nem kkv -	0
	Lakosság - ruvírozóként elfogadott -	0
	Lakosság - egyéb kkv -	0
	Lakosság - egyéb nem kkv -	0
Összesen:		101 219

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Kitettség [m HUF]
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	9 690
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bankok	0
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	9 959
	Lakossági	423
	Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	18
	Nemteljesítő kitettségek	7
	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	292
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányzatok és központi bankok	6 492
	Intézmények	5 228
	Vállalkozások - kkv	32 817
	Vállalkozások - speciális hitelezés	0
	Vállalkozások - egyéb	42 776
	Értékpapírosítás	0
	Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv -	0
	Lakosság - ruvírozóként elfogadott -	0
	Lakosság - egyéb kkv -	0
	Lakosság - egyéb nem kkv -	0
Összesen:		107 701

19.7. 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	450
	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	730
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányzatok és központi bankok	
	Intézmények	393
	Vállalkozások - kkv	17 630
	Vállalkozások - speciális hitelezés	0
	Vállalkozások - egyéb	67 218
	Értékpapírosítás	0
	Lakosság - ingatlannal fedezett nem kkv -	0
	Lakosság - rülirozóként elfogadott -	0
	Lakosság - egyéb kkv -	0
Lakosság - egyéb nem kkv -	0	
Összesen:		86 422

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	452
	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	730	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányzatok és központi bankok	0
	Intézmények	393
	Vállalkozások - kkv	17 255
	Vállalkozások - speciális hitelezés	0
	Vállalkozások - egyéb	66 866
	Értékpapírosítás	0
	Lakosság - ingatlannal fedezett nem kkv -	0
	Lakosság - rüfirozóként elfogadott -	0
	Lakosság - egyéb kkv -	0
	Lakosság - egyéb nem kkv -	0
Összesen:		85 696

20. 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.

20.1. A likviditási kockázat kezelése

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

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

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

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