

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

2017. 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)	19
5.	Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)	26
5.1.	A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák 26	
5.2.	A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése	27
5.3.	Kereskedési könyvi kockázat elemei	30
5.4.	Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény	32
5.5.	A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése	32
6.	Partnerkockázat (CRR 439,444,452. cikk)	33
6.1.	Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása: ...	34
6.2.	A partner-hitelkockázati kitettség elemzése módszerenként	34
6.3.	CVA tőkekövetelmény	35
6.4.	Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek	36
6.5.	Sztenderd módszer – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	37
6.6.	IRB – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint 38	
6.7.	A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása	39
6.8.	A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre	40
6.9.	A partner-hitelkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele	40
6.10.	Hitelderivatíva-kitettségek	41
7.	Tőkepufferek (440. cikk)	41

8.	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	41
9.	Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)	42
9.1.	A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése.....	42
9.2.	Értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek	44
9.3.	A kitettségek teljes és átlagos nettó összege:.....	48
9.4.	A kitettségek földrajzi eloszlása:.....	50
9.5.	A kitettségek koncentrálódása gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként:.....	51
9.6.	Kitettségek futamideje:	52
9.7.	A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban.....	54
9.8.	A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban:.....	55
9.9.	A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként:.....	56
9.10.	A késedelmes kitettségek korosodása:	57
9.11.	Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek:	57
9.12.	Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai: 58	
9.13.	A nemteljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változása:.....	59
10.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk).....	60
10.1.	A kockázati súlyok meghatározásakor a bankcsoport által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	60
10.2.	A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása	61
10.3.	Sztenderd módszer.....	61
10.4.	Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezéskockázat-méréselési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek	62
11.	Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)	62
12.	Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	63
12.1.	Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere 63	
12.2.	Működési kockázatok azonosítása.....	63
12.3.	Működési kockázatok kezelése	63

12.4.	Alkalmazott működési kockázatmérési módszer.....	64
13.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	64
14.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk) 66	
14.1.	A banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei	66
14.2.	A banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt.....	68
15.	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk).....	69
16.	Javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....	69
17.	Tőkeáttétel (CRR 451. cikk).....	82
17.1.	A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése:	82
17.2.	A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése:	82
17.3.	84
	Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül):	84
18.	Hitelkockázat (CRR 452. cikk).....	85
18.1.	A belső minősítési rendszer struktúrája	86
18.2.	A belső minősítések használata	87
18.3.	Hitelezéskockázat-mérséklés kezelésének szabályai	88
18.4.	Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés	89
18.5.	A kitettségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok	89
18.6.	A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok.....	99
18.7.	Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértékesítési tényezők... IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint:	103
18.8.	Default indikátorok alkalmazása.....	104
18.9.	Összes kitettség értéke kitettségi osztályok szerinti megbontásban:	106
18.10.	Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében:.....	106
19.	Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk).....	107
19.1.	A mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe....	107

19.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	107
19.3.	Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusai.....	108
19.4.	Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés.....	109
19.5.	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	110
19.6.	Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai	112
19.7.	IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása:.....	112
20.	Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk).....	112
20.1.	A likviditási kockázat kezelése.....	113

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. Továbbá a Raiffeisen Bankcsoport az EBA (GL/2016/11 04/08/2017 - 575/2013/EU rendelet nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményekről) és MNB (8/2017. (VIII. 8.) számú a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről, valamint 13/2017. (XI.30) számú a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről) ajánlásoknak is teljes körűen meg kíván felelni.

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 jogszabályával (a fontosabb fejezetcímeknél megjelölésre kerültek az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részének vonatkozó paragrafusai). A beszámoló bemutatja a Bankcsoport kockázatkezelésének felépítését, elveit, céljait, valamint a prudenciális szabályok alkalmazását. Bemutatásra kerülnek továbbá a szavatoló tőkéről és a tőke megfelelésről szóló információk, illetve a Bankcsoport javadalmazási politikája.

A 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

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

történt, ezért ezen, illetve egyéb Sztenderd kezelésben lévő portfólióval kapcsolatos kvantitatív adatokat Sztenderd módszer szerint adjuk közre. A magánszemélyek, mikroállalkozások és a nem-lakossági portfólió tekintetében a kvantitatív adatokat a belső minősítésen alapuló módszertan szerinti bontásban tesszük közzé. Ezt követően a hitelkockázat-mérséklés módjára térünk ki.

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 2017. december 31-i éves jelentés adatai alapján a nemzetközi (IFRS) számviteli (egyedi és konszolidált) előírásoknak megfelelően kerülnek bemutatásra.

Vonatkozó jogszabályok és előírások:

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Új Hpt.)Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
- 2000. évi C. Törvény a számvitelről (Szt.)
- 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- Az Európai Parlament és Tanács 2006/48/EK Irányelve a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról
- MNB (Mint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének jogutódja), Validációs Kézikönyv, A belső minősítésen alapuló módszerek (IRB) és a működési kockázat fejlett mérési módszereinek (AMA) bevezetéséről, értékeléséről, jóváhagyásáról.
- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 3/2011. (VIII. 04.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról
- A Magyar Nemzeti Bank 3/2017. (II.9.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról

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

KKV – kis- és középvállalatok

SMB – Small and Medium Businesses, kis- és középvállalatok

CRM – Credit Risk Management, Hitelkockázati Főosztály

RRM – Retail Risk Management, Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály

IRD – Integrated Risk Analysis Department, Integrált Kockázatelemzési Főosztály

TRE – Treasury Department, Likviditáskezelési Főosztály

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

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

CLD – Collection Department, Behajtási Főosztály

ACD – Accounting Department, Számviteli Főosztály

CNT – Controlling Department, Stratégia és Controlling Főosztály

OPD – Operations Department, Bankműveleti Főosztály

CRO – Chief Risk Officer

MM – Management Meeting, Vezetőségi Ülés

EC – Executive Credit Committee, Végrehajtó Hitelezési Bizottság

CC – Credit Committee, Hitelbizottság

PLC – Problem Loan Committee, Problémás Hitelek Bizottsága

PC – Project Committee, Projekt Bizottság

PC – Portfolio Committee, Portfólió Bizottság

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

MACO – Market Risk Committee, Piaci Kockázati Bizottság

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

ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process, 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 (kockázatotott érték) alapú limitrendszer is működik, 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 mikrovállalkozási (retail) hitelkockázatok tekintetében az RRM feladata.

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

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

A működési kockázatok azonosításában és kezelésében fontos szerepe van a szakterületi működési kockázatkezelőknek; a módszertani, koordinációs, riportkészítési és kockázat-priorizálási feladatok ellátása az IRD Főosztály részét képező 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 Restruktúrálni 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 kockázateértékelés 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 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, kockázatmértéklő hatása azonban lehet az adott biztosítéknak.

A hitelnyújtás előtt a lízingügylet fedezetéül szolgáló ingó eszköz értékelése és – külön döntés alapján – meglétének ellenőrzése, a Biztosítéki és Kockázati folyamat menedzsment terület csoport feladata. Ugyancsak az Biztosítéki és Kockázati folyamat menedzsment terület 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 is a Biztosítéki és Kockázati folyamat menedzsment terület látja el.

Piaci kockázatok kezelése (Market Risk)

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

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

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

A Banknál alkalmazott kockázatkezelési elvek a leányvállalatokra is kiterjednek. Ennek eredményeképpen a lízing leányvállalatra vonatkozóan a nyitott 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 CEO (Chief Executive Officer), 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

- Zolnai György: 1 (Raiffeisen Bank 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.

Az igazgatósági tagok mandátuma egységesen 2019. április 30-án jár le, eddig az időpontig egyéb előre látható változás a vezető testület összetételében nem tervezett.

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. igazgatósága, kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottsága valamint ügyvezető testülete számára havi, negyedéves és féléves gyakorisággal készülnek a hitelintézet kockázatvállalási stratégiáját és kockázatvállalási hajlandóságát nyomonkövető jelentések, amelyek lehetővé teszik a banki kockázatok részletes feltárását és megismerését, valamint szükség esetén a beavatkozást direkt és indirekt eszközökkel.

3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

A számviteli (Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerint összeállított) konszolidáció és az összevont felügyelet alá tartozó vállalatok listája 2017. december 31-re vonatkozóan. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások listája a MNB H-EN-I-807/2016. számú határozata alapján került összeállításra.

A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

A szervezet megnevezése	a A számviteli célú konszolidáció módszere	b c d A szabályozási célú konszolidáció módszere:			e Levonásra került	f Tevékenységének rövid leírása
		b Teljes körű konszolidáció	c Arányos konszolidáció	d Nem került konszolidálásra, sem levonásra		
EURO GREEN ENERGY Fejlesztő és Szolgáltató Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás			x		Villamosenergia termelés
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás			x		Személygépjármű-, könnyűgépjármű kereskedelem
Raiffeisen Biztosítóközvetítő Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás			x		Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
RB Kereskedőház Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás	x				Fém, érc nagykereskedelem
RB Szolgáltató Központ Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás	x				Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás			x		Vagyonkezelés
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körben bevont vállalkozás	x				Befektetési Alapkezelő
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	Teljes körben bevont vállalkozás	x				Pénzügyi lízing
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	Teljes körben bevont vállalkozás	x				Máshova nem sorolt, egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
SCTS Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás			x		Építéstechnikai projekt szervezése
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás			x		Építéstechnikai projekt szervezése
SCTB Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás	x				Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
SCT Kárász utca Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás	x				Ingatlankezelés

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.

A számviteli és a szabályozási célú konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése:

	a	b	A tételek könyv szerinti értéke				g
			c	d	e	f	
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A szabályozási célú konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partner-hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközök							
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszálás betétek	80 064	80 064	80 064				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	65 604	65 816		35 059		65 816	
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	63 346	63 346					
Értékesíthető pénzügyi eszközök	374 101	374 101	374 101				
Kölcsönök és követelések	1 361 841	1 369 844	1 369 844				
Lejáratiig tartandó befektetések	192 053	192 053	192 053				
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	2 608	2 608		2 608			
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	5	119	119				
Tárgyi eszközök	13 555	6 562	6 562				
Immateriális javak	15 797	14 723					14 723
Adókövetelések	2 023	2 019	726				1 293
Egyéb eszközök	9 862	9 308	9 308				
Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0				
Teljes eszközállomány	2 180 859	2 180 563	2 032 777	37 667	0	65 816	16 016
Kötelezettségek							
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	32 855	32 855					32 855
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0					0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 914 470	1 916 246					1 916 246
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	3 530	3 530					3 530
Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb-kockázatok portfólió-fedezeti ügylete során	84	84					84
Céltartalékok	8 579	8 476					8 476
Adókötelezettség	367	361					361
Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke	0	0					0
Egyéb kötelezettségek	14 785	14 383					14 383
Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokba sorolt kötelezettségek	0	0					0
Teljes kötelezettségállomány	1 974 670	1 975 935					1 975 935

A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai:

		a	b	c	d	e
		Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
			hitelkockázati keret	partner-hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
1	Az eszközök könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU U1 sablon szerint)	2 180 563	2 096 123	37 667		65 816
2	A kötelezettségek könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU U1 sablon szerint)	1 975 935				
3	Teljes nettó összeg a szabályozási célú konszolidációs kör alapján	204 628				
4	Mérlegen kívüli összegek	556 034	117 091			
5	Partnerkockázattal érintett kitétségek	48 411		48 411		
10	Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	2 784 604	2 213 214	86 078		65 816

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)	113 445	113 445
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve tőke	0	0
Egyéb tőke	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	3 649	3 649
Eredménytartalék	-50 535	-56 138
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	58 231	64 723
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	29 837	30 509
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	0	
Saját tőke összesen	204 627	206 188

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)	163 445	163 445
	ebből: 1. instrumentumtípus	50 000	50 000
	ebből: 2. instrumentumtípus	113 445	113 445
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	30 261	32 011
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	3 624	3 649
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	5 522	5 522
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		
5	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	202 852	204 627
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-1 711	-1 711
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-13 528	-14 723
9	Üres halmaz az EU-ban		
10	Jövébeli 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)	-664	-664
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	770	770
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	-66	-67
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% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségértéke, 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)	-629	-629
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 céltartalékihiány az IFR 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	-15 828	-17 024
29	Elsődleges alapvető tőke	187 024	187 603

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 tőkét		
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)	187 024	187 603

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)	43 420	43 420
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 szavatolttőkeinstrumentumok (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	4 440	4 442
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	47 860	47 862
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 szavatolttőkéjének 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 kivetendő átmeneti kezelése (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: Értékvesztés és céltartalékihiány 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	47 860	47 862
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	234 884	235 465
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/Eu rendeletben előírtak szerint kivetendő átmeneti kezelése (azaz CRR maradványösszege)		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1 001 441	1 032 705

Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,68%	18,17%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,68%	18,17%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	23,45%	22,80%
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)	2,88%	2,88%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,25%	1,25%
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény		
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	1,50%	1,50%
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0,13%	0,13%
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,68%	18,17%
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)	885	885
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)	19 897	13 163
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	4 440	4 441
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		

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

	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény
1	Kibocsátó	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN) vagy zafikórnó elhelyezése Bloomberg-azonosítója)	2013. évi V. törvény	UNCLCVM17122961237	UNCLCVM17122961237	UNCLCVM17122961237	UNCLCVM17122961237	UNCLCVM17122961270
3	Az instrumentum irányadó jog(1)	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény	2013. évi CXCVIII. törvény
Szabályozási intézkedések							
4	Előzőeként megnevezett szöveg rendelés (CRR) átmeneti szabályai	Előzőeként megnevezett szöveg rendelés (CRR) átmeneti szabályai	Járuddokos tőkeinstrumentum	Járuddokos tőkeinstrumentum	Járuddokos tőkeinstrumentum	Járuddokos tőkeinstrumentum	Járuddokos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti szabályait követő szabályai	Előzőeként megnevezett szöveg rendelés (CRR) átmeneti szabályai	Járuddokos tőkeinstrumentum	Járuddokos tőkeinstrumentum	Járuddokos tőkeinstrumentum	Járuddokos tőkeinstrumentum	Járuddokos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubszolált alapon figyelembe vehető	Egyéni és konszolidált	Egyéni és konszolidált	Egyéni és konszolidált	Egyéni és konszolidált	Egyéni és konszolidált	Egyéni és konszolidált
7	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
8	A szabályozói tökéletes megjelöléssel ellátott, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	165 445 m HUF	9 304 m HUF	6 203 m HUF	12 406 m HUF	7 754 m HUF	7 754 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	165 445 m HUF	30 m EUR	20 m EUR	40 m EUR	25 m EUR	25 m EUR
9a	Kibocsátási ár	50 000 m HUF	30 m EUR	20 m EUR	40 m EUR	25 m EUR	25 m EUR
9b	Visszaváltási ár	N/A	30 m EUR	20 m EUR	40 m EUR	25 m EUR	25 m EUR
10	Számítási besorolás	Saját tőke	Kollektivitás - amortizált bekerülési érték	Kollektivitás - amortizált bekerülési érték	Kollektivitás - amortizált bekerülési érték	Kollektivitás - amortizált bekerülési érték	Kollektivitás - amortizált bekerülési érték
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1987.04.09	2008.06.24	2005.06.24	2005.06.24	2006.06.13	2006.09.25
12	Lejárati naptár vagy lejárati szöveg	Lejárati naptár	2024.12.31	2024.12.31	2024.12.31	2024.12.31	2024.12.31
13	Eredeti lejárati dátum	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
14	A kibocsátó vállal (call) opciója előzetes felülvizsgálati kötelezettséghez kötött	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
15	Opciókiss, vállalás, előpótló, függő vállalás, időpontok és visszaváltási összeg	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Az adott esetben további vállalás, időpontok	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Nem átalakítható / osztható							
17	Rugalmas vagy változó összegű osztalék / kamatszabvány	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó
18	Kamatfizetés időpontja és a kamat kiszámításának módja	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	Oszthatósági feltételek (pl. ügyvezetői engedély, divyidendo stopper) fenntartása	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
20a	Teljes mértékben ászkizreconális, részben ászkizreconális vagy kollektív (az ászkizreconális tekintetében)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
20b	Teljes mértékben ászkizreconális, részben ászkizreconális vagy kollektív (az ászkizreconális tekintetében)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
21	Teljes mértékben ászkizreconális, részben ászkizreconális vagy kollektív (az ászkizreconális tekintetében)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
22	Nem halmozódó vagy nem átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
24	Ha átalakítható, az átváltási kurzus(ok)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljes vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arány(zám)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Ha átalakítható, kollektív vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, halmozó vagy nem halmozó	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, halmozó vagy nem halmozó	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Lejárati feltétel	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Ha lehethet, a lejárati kurzus(ok)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Ha lehethet, teljes vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Ha lehethet, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Előzetes lejárati esemény a felértékelési mechanizmus lejárata	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	Instrumentum	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
36	Nem megfigyelhető jellemzők	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfigyelhető jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
38	Ha igen, nevezze meg a nem megfigyelhető jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
(1) Jelölje: 'NA' - megfigyeléssel, 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. Végző 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 biztosítani szükséges a prudens működés, valamint a felügyeleti elvárások teljesítése érdekében.

Előírás továbbá az is, hogy a Bankcsoport megfelelő tőkeellátottsága is folyamatosan biztosítva legyen. Ennek biztosítása érdekében a Bank minden hónapban kiszámolja belső tőkemegfelelését, és arról egyedi és konszolidált szinten negyedéves gyakorisággal tájékoztatja a Felügyeletet.

5.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

Raiffeisen Bank Zrt. :

Millió Forint	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimális tőkekövetel- mények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	801 657	837 192	64 133
ebből sztenderd módszer	61 491	59 319	4 919
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	603 425	628 860	48 274
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	136 646	148 360	10 932
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	57	618	5
Partner-hitelkockázat	424	401	34
ebből piaci árazás szerint	-	-	-
ebből eredeti kitettség	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	38	36	3
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	424	401	34
Elszámolási kockázat	50	77	4
Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	-	-	-
ebből IRB-módszer	-	-	-
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	-	-	-
ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
Piaci kockázat	34 552	50 344	2 764
ebből sztenderd módszer	34 552	50 344	2 764
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	164 757	149 669	13 181
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	164 757	149 669	13 181
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 001 441	1 037 683	80 115

Raiffeisen Bankcsoport:

Millió Forint	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimális tőkekövetel- mények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	843 234	878 345	67 459
ebből sztenderd módszer	102 828	100 411	8 226
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	603 666	628 921	48 293
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	136 646	148 360	10 932
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	57	617	5
Partner-hitelkockázat	424	401	34
ebből piaci árazás szerint	-	-	-
ebből eredeti kitettség	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	38	36	3
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	424	401	34
Elszámolási kockázat	50	77	4
Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	-	-	-
ebből IRB-módszer	-	-	-
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	-	-	-
ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
Piaci kockázat	34 287	40 446	2 743
ebből sztenderd módszer	34 287	40 446	2 743
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	154 710	156 162	12 377
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	154 710	156 162	12 377
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%- os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 032 705	1 075 431	82 616

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:

IRB (speciális hitelezés és részvények):

Raiffeisen Bank Zrt. :

(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitétség	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kitétség	Várható veszteség
1. kategória	50%	7 098	14 008	2 288	14 196	-
2. kategória	70%	9 128	13 002	307	13 039	52
3. kategória	115%	1 073	909	186	933	26
4. kategória	250%	4 136	1 655	150	1 655	132
5. kategória	0%	-	8 953	225	8 953	4 477

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitétség	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kitétség	Várható veszteség
1. kategória	70%	29 359	41 747	7 658	41 941	168
2. kategória	90%	48 648	52 991	19 330	54 053	432
3. kategória	115%	30 124	25 928	1 035	26 195	733
4. kategória	250%	613	245	28	245	20
5. kategória	0%	-	1 957	43	1 957	979

Raiffeisen Bankcsoport:

(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitétség	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kitétség	Várható veszteség
1. kategória	50%	7 098	14 008	2 288	14 196	-
2. kategória	70%	9 128	13 002	307	13 039	52
3. kategória	115%	1 073	909	186	933	26
4. kategória	250%	4 136	1 655	150	1 655	132
5. kategória	0%	-	8 953	225	8 953	4 477

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitétség	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kitétség	Várható veszteség
1. kategória	70%	29 359	41 747	7 658	41 941	168
2. kategória	90%	48 648	52 991	19 330	54 053	432
3. kategória	115%	30 124	25 928	1 035	26 195	733
4. kategória	250%	613	245	28	245	20
5. kategória	0%	-	1 957	43	1 957	979

Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján:

A Bank(csoport) csak befektetési jegyekre alkalmazza az IRB alá tartozó "részesedések egyszerű módszere" módszert, azonban év végén befektetési jegy csak leánycégnél volt, a leánycégek viszont mindent standard módszerben kezelnek.

5.3. Kereskedési könyvi kockázat elemei

A Bank a kereskedési könyv pozíciókockázatának tökekövetelményét sztenderd módszerrel, a kereskedési könyv partnerkockázatának tökekövetelményét 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.:

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	15 418	1 233
2	Részvénytőzsi kockázat (általános és egyedi)	600	48
3	Devizaárfolyam-kockázat	18 181	1 454
4	Árukockázat	-	-
	Opciós szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	352	28
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	34 552	2 764

Raiffeisen Bankcsoport:

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	15 418	1 233
2	Részvénytőzsi kockázat (általános és egyedi)	600	48
3	Devizaárfolyam-kockázat	17 916	1 433
4	Árukockázat	-	-
	Opciós szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	352	28
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	34 287	2 743

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 Ft)	2016	2017
Bank*	13 575	11 974
Bankcsoport*	13 263	12 493

5.5. A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2017. 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	801 657
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétségmentéke	50
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségmentéke	34 552
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségmentéke	164 757
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségmentéke	424
Teljes kockázati kitétségmenték	1 001 441
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	187 024
Járulékos tőke (T2 tőke)	47 860
Szavatoló tőke	234 884
T1 tőkemegfelelési mutató	18,68%
Teljes tőkemegfelelési mutató	23,45%

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték	843 234
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétségmentéke	50
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségmentéke	34 287
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségmentéke	154 710
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségmentéke	424
Teljes kockázati kitétségmenték	1 032 705
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	187 603
Járulékos tőke (T2 tőke)	47 862
Szavatoló tőke	235 465
T1 tőkemegfelelési mutató	18,17%
Teljes tőkemegfelelési mutató	22,80%

6. Partnerkockázat (CRR 439,444,452. cikk)

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

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

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

A Bank a származtatott ügyletek partnerkockázatára vonatkozó jogszabályi tőkekövetelmény számításánál a piaci árazás szerinti módszertant alkalmazza, figyelembe véve az ügyletek mögötti biztosítékok kockázatcsökkentő hatását – ide értve a CRR 196. cikke szerinti nettósítási keretmegállapodásokat..

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

- **Replacement cost:** helyettesítési érték. Amennyiben az ügyfél pillanatnyi pozíciója veszteséges a Bankkal szemben, akkor az potenciális kitettség a Bank számára, ellenkező esetben a kitettségi érték 0.
- **Add-on:** jövőbeni lehetséges kockázat, melynek számításához a Bank a jogszabályban meghatározott súlyokat alkalmazza.

6.1. 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.

6.2. A partner-hitelkockázati kitettség elemzése módszerenként

Egyedi:

(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f	g
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségi érték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés	68 483	17 614			86 097	12 791
2	Eredeti kitettség						
3	Sztenderd módszer						
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek						
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek						
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból						
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					1 861	10
10	Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						
11	Összesen						

Csoport:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f	g
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettséggérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés	68 483	17 614			86 097	12 792
2	Eredeti kitettség						
3	Sztenderd módszer						
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek						
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek						
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból						
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					1 861	10
10	Kockázatotott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						
11	Összesen						

6.3. CVA tökekövetelmény

Egyedi és Csoport:
(Millió forint)

		a	b
		Kitettségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	2 394	424
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	2 394	424
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján		
5	A CVA tökekövetelmény hatálya alá tartozó összesen		

6.4. Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek

Egyedi:

(Millió Forint)

		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)		38
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	60 169	
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	60 169	
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	237	0
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	1 147	38
10	A kitétségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		
11	Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)		
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből		
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
17	Elkülönített kezdeti biztosíték		
18	El nem különített kezdeti biztosíték		
19	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások		

Csoport:
(Millió forint)

		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)		38
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	60 169	
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	60 169	
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	237	0
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	1 147	38
10	A kitétségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		
11	Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)		
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből		
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
17	Elkülönített kezdeti biztosíték		
18	El nem különített kezdeti biztosíték		
19	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások		

6.5. Sztenderd módszer – Partner-hitelkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Egyedi és Csoport:
(Millió forint)

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	8 294												8 294	
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok														
3	Közszektorbeli intézmények														
4	Multilaterális fejlesztési bankok														
5	Nemzetközi szervezetek														
6	Intézmények														
7	Vállalkozások	60 169												60 169	
8	Lakosság (retail)														
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok														

6.6. IRB – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint

Egyedi:
(Millió forint)

X. kitettségi osztály	PD-skála	a	b	c	d	e	f	g
		EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség
Intézmények	0.00 - < 0.15	8 789	0,09%	14	43,00%	1,41	3 197	36%
	0.15 - < 0.25	1 441	0,19%	4	40,99%	0,22	805	56%
	0.25 - < 0.50	543	0,30%	1	13,08%	0,71	120	22%
	0.50 - < 0.75	287	0,74%	3	37,23%	0,33	209	73%
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	523	0,07%	19	45,00%	0,52	135	26%
	0.15 - < 0.25	603	0,16%	3	45,00%	3,47	252	42%
	0.25 - < 0.50	226	0,41%	5	45,00%	0,57	151	67%
	0.50 - < 0.75	260	0,75%	4	45,00%	0,90	228	88%
	0.75 - < 2.50	4 924	1,06%	22	44,53%	3,63	4 838	98%
	2.50 - < 10.00	125	3,18%	9	38,80%	0,42	149	119%
Vállalkozások - kkv	10.00 - < 100.00	1	21,00%	1	45,00%	0,58	3	255%
	0.15 - < 0.25	0	0,16%	1	45,00%	0,09	0	26%
	0.25 - < 0.50	122	0,36%	8	28,58%	2,22	43	36%
	0.50 - < 0.75	35	0,67%	9	42,62%	0,87	23	65%
	0.75 - < 2.50	257	1,42%	21	30,97%	1,87	153	60%
Vállalkozások - speciális hitelezés	2.50 - < 10.00	62	3,04%	9	36,25%	2,86	50	81%
	0.15 - < 0.25	244	0,23%	9	45,00%	5,43	155	63%
	0.25 - < 0.50	854	0,45%	14	45,00%	6,60	763	89%
	0.75 - < 2.50	280	1,64%	3	45,00%	5,22	322	115%

Csoport:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g
	PD-skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA- sűrűség
X. kitétségi osztály								
Intézmények	0.00 - < 0.15	8 789	0,09%	14	43,00%	1,41	3 197	36%
	0.15 - < 0.25	1 441	0,19%	4	40,99%	0,22	805	56%
	0.25 - < 0.50	543	0,30%	1	13,08%	0,71	120	22%
	0.50 - < 0.75	287	0,74%	3	37,23%	0,33	209	73%
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	523	0,07%	19	45,00%	0,52	135	26%
	0.15 - < 0.25	603	0,16%	3	45,00%	3,47	252	42%
	0.25 - < 0.50	226	0,41%	5	45,00%	0,57	151	67%
	0.50 - < 0.75	260	0,75%	4	45,00%	0,90	228	88%
	0.75 - < 2.50	4 924	1,06%	22	44,53%	3,63	4 838	98%
	2.50 - < 10.00	125	3,18%	9	38,80%	0,42	149	119%
	10.00 - < 100.00	1	21,00%	1	45,00%	0,58	3	255%
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	0	0,16%	1	45,00%	0,09	0	26%
	0.25 - < 0.50	122	0,36%	8	28,58%	2,22	43	36%
	0.50 - < 0.75	35	0,67%	9	42,62%	0,87	23	65%
	0.75 - < 2.50	257	1,42%	21	30,97%	1,87	154	60%
	2.50 - < 10.00	62	3,04%	9	36,25%	2,86	50	81%
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.15 - < 0.25	244	0,23%	9	45,00%	5,43	155	63%
	0.25 - < 0.50	854	0,45%	14	45,00%	6,60	763	89%
	0.75 - < 2.50	280	1,64%	3	45,00%	5,22	322	115%

6.7. A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitétségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása

Egyedi:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	20 906	1 672
2	Eszközök értéke	-11 390	-911
3	A partnerek hitelminősége	2 081	166
4	Modellfrissítések (csak IMM)		
5	Módszertan és politika (csak IMM)		
6	Felvásárlások és elidegenítések		
7	Devizaárfolyam-mozgások		
8	egyéb		
9	RWA-k az aktuális beszámolási időszak végén	11 597	928

Csoport:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	20 909	1 673
2	Eszközök értéke	-11 391	-911
3	A partnerek hitelminősége	2 081	166
4	Modellfrissítések (csak IMM)		
5	Módszertan és politika (csak IMM)		
6	Felvásárlások és elidegenítések		
7	Devizaárfolyam-mozgások		
8	egyéb		
9	RWA-k az aktuális beszámolási időszak végén	11 598	928

6.8. A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségmentékekre

Egyedi:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e
		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézmény-nél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1	Származtatott ügyletek	89 533	21 050	68 483	742	72 146
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
3	Termékkategóriák közötti nettósítás					
4	Összesen	89 533	21 050	68 483	742	72 146

Csoport:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e
		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézmény-nél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1	Származtatott ügyletek	89 533	21 050	68 483	742	72 146
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
3	Termékkategóriák közötti nettósítás					
4	Összesen	89 533	21 050	68 483	742	72 146

6.9. A partner-hitelkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

Egyedi:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Összesen		965	237	6 113	409	1 942

Csoport:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Összesen		965	237	6 113	409	1 942

6.10. Hitelderivatíva-kitettségek

A banknak nincsenek hitelderivatíva-kitettségei.

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 nem teljesítés fogalmát az alábbiak mentén definiálja:

Számviteli nem teljesítés („Impaired”)

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint értékvesztett minősítést kap az a kitétség, amely esetében fennáll annak objektív bizonyítéka, hogy az adós nem fog tudni eleget tenni a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségei teljesítésének. A Bank ennek megállapítását a pénzügyi nehézségek fennállásának elemzésével, majd ez alapján, impairment teszt és a várható megtérülések nettó jelenérték számításának segítségével végzi el. Minden olyan Non-Retail ügyfél, amely esetében várható veszteség áll fenn számvitelileg „impaired”-nek minősül, egyedileg értékvesztett lesz.

Minden IFRS szerint ’impaired’ ügyfelet nem teljesítőnek minősít a Bank. Az elemzés és a minősítés ügyfélszinten történik.

Default miatti nem teljesítés („NPL”)

A Bank a teljes ügyfelet nem teljesítőnek tekinti default miatt akkor, ha fennállnak rá az EU vonatkozó rendelete (CRR 575/2013) szerinti nem teljesítési kritériumok, tehát vagy 90 napos materiális késedelme van, vagy fennáll az esetében az a vélelem, hogy az adós nem fog tudni (részben vagy egészben) eleget tenni a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségei teljesítésének („unlikely to pay”). Annak megítélésére, hogy ez utóbbi helyzet fennáll-e, a Bank vizsgálja az ügyfél jogi státuszát, esetleges felügyeleti engedélyeinek meglétét, a rajta elszenvedett hitelezési veszteségeket, kényszerű és veszteséggel történő átstrukturálásokat, országgockázatot, a Raiffeisen Bankcsoport más tagjainál esetlegesen fennálló defaultot, felmondási helyzetet, ill. a várható veszteséget IFRS szerint. A defaultos ügyfelek csoporttagjait a Bank megvizsgálja a várható nem teljesítés szempontjából akkor, ha azok nem defaultosak saját helyzetük okán.

A fentiek szerint tehát nem teljesítőnek 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 fentiek alapján minden IFRS szerinti impaired ügyfelet default miatti nem teljesítőnek is tekint a Bank.

Minden defaultos ügyfelet nem teljesítőnek minősít a Bank. Az elemzés és a minősítés ügyfélszinten történik.

A fentiek alapján az számvitelileg impaired ügyfelek mindképpen defaultosak, így a számvitelileg nem teljesítő kitétségek részhalmaza a default miatt nem teljesítő kitétségeknek.

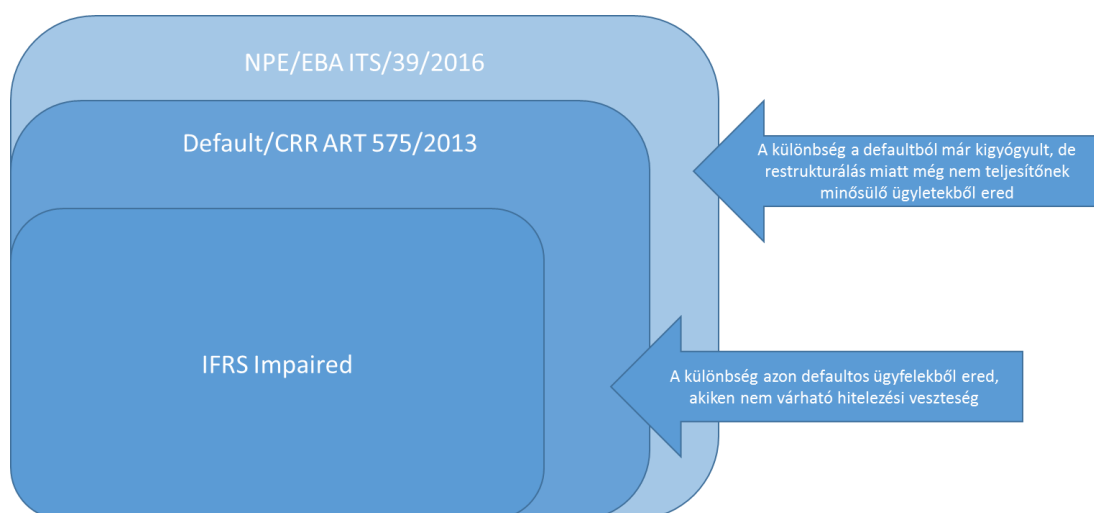
Ebből következően kimondható, hogy értékvesztett ügyfelek minden esetben nem teljesítők, így a nem teljesítő státusz nem zárható, amíg értékvesztés áll fenn a kitétség tekintetében.

Az EBA és 39/2016-os MNB rendelet szerinti nem teljesítés („NPE”)

EBA és a 39/2016-os MNB rendelet alapján a Bank nem teljesítőnek minősít minden default miatti nem teljesítő (NPL) és így minden impaired ügyfelet, valamint az átstrukturálás miatt nem teljesítőnek minősülő ügyleteket együttesen.

Minden defaultos ügyfelet és/vagy átstrukturálás miatt nem teljesítőnek minősülő ügyletet nem teljesítőnek tekint a Bank az EBA és a 39/2016 MNB rendelet értelmében (NPE). Tehát minden default ügyfél (NPL) egyben NPE is.

A nem teljesítő fogalmak összefüggéseit az alábbi ábra szemlélteti:



A lakossági ügylek 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

9.2.1 A Bank esetében:

Az értékvesztés, céltartalék elszámolásával a Bank a partnerkockázatokból származó lehetséges és várható hitelezési veszteségeit képezi le a veszteség felmerülésének időpontját megelőzően az IFRS (különösen az IAS 32, 36, 37 és 39-es pontok) szabályai, az RZB Group Accounting Manual, valamint a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport Értékvesztés- céltartalék képzés módszertani és folyamati direktívája alapján.

A Bank eltérő értékvesztés, céltartalék képzési módszertant alkalmaz a kitétségi osztályok bizonyos csoportjaira, és azon belül a veszteség azonosíthatóságának függvényében megkülönbözteti az egyedi, illetve a portfólió alapú értékvesztés-, céltartalék képzést.

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

I. A non-retail kitétségi osztályok tartalékképzési módszerei

Egyedi tartalékolás

Egyedi értékvesztés, céltartalék képzés történik:

1. a hitelminőség romlást szenvedett kitétségek esetében (szegmenstől függetlenül) a 9.1 fejezet alapján,
2. a hitelminőség romlást nem szenvedett kitétségek esetében, ha a tartalékképzés alapját jelentő kitétség nagy összegűnek minősül.

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

Portfólió szintű tartalékképzés

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

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

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

II. A retail ügyfélkörben működtetett tartalékolási módszerekről

Egyedi tartalékolás

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

Portfólió szintű tartalékképzés

Az egyedi tartalékképzés alá nem tartozó retail kitétségek esetén a Bank portfólióalapon határozza meg az értékvesztést, céltartalékot. Ezek tipikusan nagy ügyletszámú, homogén hitelezési kockázatú portfóliók, melyekre előrejelzési modellek segítségével állapítjuk meg az értékvesztés, céltartalék értékét. A modell a szükséges értékvesztés, céltartalék mértékének meghatározásakor a következő tényezőket veszi figyelembe:

- terméktípus,
- késedelmes napok száma,
- fedezettség.

9.2.2 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. A kitettségek teljes és átlagos nettó összege:

Raiffeisen Bank Zrt.

	Millió Forint	a	b
		A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	10 092	21 996
2	Intézmények	358 319	376 506
3	Vállalkozások	722 324	707 911
4	ebből: speciális hitelezés	163 168	158 933
5	ebből: kkv-k	126 134	129 752
6	Lakossági (retail) üzletág	240 388	250 600
7	Ingtatlannal fedezett kitettségek	168 610	180 569
8	Kkv-k	4 214	4 565
9	Nem kkv-k	164 396	176 004
10	Rulírozó lakossági kitettség	20 206	20 487
11	Egyéb lakossági	51 572	49 544
12	Kkv-k	23 647	22 908
13	Nem kkv-k	27 924	26 636
14	Részvényjellegű	4 253	3 674
15	IRB-módszer összesen	1 335 376	1 360 688
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	673 958	626 955
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	6 729	4 367
18	Közszektorbeli intézmények	0	0
19	Multilaterális fejlesztési bankok	89 695	89 702
20	Nemzetközi szervezetek	-	-
21	Intézmények	-	-
22	Vállalkozások	127 697	137 498
23	ebből: kkv-k	1	0
24	Lakosság (retail)	3 737	3 720
25	ebből: kkv-k	316	367
26	Ingtatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	3 402	3 529
27	ebből: kkv-k	113	137
28	Nemteljesítő kitettségek	430	490
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-
30	Fedezett kötvények	-	-
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-
33	Részvényjellegű kitettségek	2 489	2 310
34	Egyéb kitettségek	87 661	68 182
35	Sztenderd módszer összesen	995 798	936 753
36	Összesen	2 331 174	2 297 441

*IRB módszertan alatt a bank nem alkalmaz nettó kitettséget, ezért a bank a CRR 5. cikke szerinti kitettséget adta meg az egyes oszlopoknál

Raiffeisen Bankcsoport:

	a	b
Millió Forint	A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	10 092	21 996
2 Intézmények	358 319	376 506
3 Vállalkozások	722 178	707 756
4 ebből: speciális hitelezés	163 168	158 933
5 ebből: kkv-k	126 134	129 752
6 Lakossági (retail) üzletág	240 388	250 600
7 Ingatlannal fedezett kitettségek	168 610	180 569
8 Kkv-k	4 214	4 565
9 Nem kkv-k	164 396	176 004
10 Rulírozó lakossági kitettség	20 206	20 487
11 Egyéb lakossági	51 572	49 544
12 Kkv-k	23 647	22 908
13 Nem kkv-k	27 924	26 636
14 Részvényjellegű	4 253	3 674
15 IRB-módszer összesen	1 335 230	1 360 533
16 Központi kormányzatok vagy központi bankok	673 566	626 889
17 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	6 759	4 392
18 Közszektorbeli intézmények	0	0
19 Multilaterális fejlesztési bankok	89 695	89 702
20 Nemzetközi szervezetek	-	-
21 Intézmények	-	-
22 Vállalkozások	127 900	134 873
23 ebből: kkv-k	10 796	9 427
24 Lakosság (retail)	4 106	4 031
25 ebből: kkv-k	505	484
26 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	3 573	3 769
27 ebből: kkv-k	201	276
28 Nemteljesítő kitettségek	408	1 673
29 Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-
30 Fedezett kötvények	-	-
31 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
32 Kollektív befektetési vállalkozások	439	597
33 Részvényjellegű kitettségek	879	682
34 Egyéb kitettségek	88 396	69 678
35 Sztxenderd módszer összesen	995 721	936 285
36 Összesen	2 330 951	2 296 818

*IRB módszertan alatt a bank nem alkalmaz nettó kitettséget, ezért a bank a CRR 5. cikke szerinti kitettséget adta meg az egyes oszlopoknál

9.4. A kitettségek földrajzi eloszlása:

Raiffeisen Bank Zrt.:

	a	b	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m
	Nettó érték											
0 Millió Forint	Amerikai Egyesült Államok	Ausztria	Csehország	Franciaország	Hollandia	Magyarország	Németország	Szlovákia	Horvátország	Lengyelország	Egyéb Országok	Összesen
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	10 092	-	-	-	-	-	10 092
2 Intézmények	3 717	96 315	135 588	455	332	26 926	409	61 947	1 475	28 047	3 108	358 319
3 Vállalkozások	2 561	15 905	1	2 549	41 730	627 318	15 497	2 155	9 117	1	5 345	722 324
4 Lakosság	94	58	-	3	13	239 731	64	31	-	-	394	240 388
5 Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	4 253	-	-	-	-	-	4 253
6 IRB-módszer összesen	6 373	112 279	135 588	3 007	42 075	908 466	15 969	64 133	10 592	28 047	8 847	1 335 376
7 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	16 733	-	-	657 226	-	-	-	-	-	673 958
8 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	6 699	-	-	-	-	29	6 729
9 Közzétartott intézmények	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
10 Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	89 695	-	-	-	-	-	89 695
11 Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Vállalkozások	2	0	-	-	-	127 694	0	-	-	-	0	127 697
14 Lakosság	2	1	-	0	0	3 728	0	3	-	-	3	3 737
15 Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	-	-	-	-	-	3 402	-	-	-	-	-	3 402
16 Nemteljesítő kitettségek	0	0	-	0	0	430	0	0	-	-	0	430
17 Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Fedezett követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Részvényjellegű kitettségek	514	-	-	-	-	1 962	-	-	-	-	13	2 489
22 Egyéb kitettségek	-	-	-	-	-	87 661	-	-	-	-	-	87 661
23 Standard módszer összesen	518	1	16 733	0	0	978 498	0	3	-	-	45	995 798
24 Összesen	6 890	112 279	152 321	3 007	42 076	1 886 964	15 969	64 136	10 592	28 047	8 892	2 331 174

Az egyéb országok kategóriába sorolta a bank azokat az országokat, amelyek teljes kitettsége nem haladja meg a teljes bank kitettségének ezrelékét
IRB módszeren alatti a bank nem alkalmaz nettó kitettséget, ezért a bank a CRR 5. cikke szerinti kitettséget adta meg az egyes oszlopoknál

Raiffeisen Bankcsoport:

	a	b	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m
	Nettó érték											
0 Millió Forint	Amerikai Egyesült Államok	Ausztria	Csehország	Franciaország	Hollandia	Magyarország	Németország	Szlovákia	Horvátország	Lengyelország	Egyéb Országok	Összesen
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	10 092	-	-	-	-	-	10 092
2 Intézmények	3 717	96 315	135 588	455	332	26 926	409	61 947	1 475	28 047	3 108	358 319
3 Vállalkozások	2 561	15 905	1	2 549	41 730	627 318	15 497	2 155	9 117	1	5 345	722 178
4 Lakosság	94	58	-	3	13	239 731	64	31	-	-	394	240 388
5 Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	4 253	-	-	-	-	-	4 253
6 IRB-módszer összesen	6 373	112 279	135 588	3 007	42 075	908 320	15 969	64 133	10 592	28 047	8 847	1 335 230
7 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	16 733	-	-	656 833	-	-	-	-	-	673 566
8 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	29	6 759
9 Közzétartott intézmények	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
10 Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	89 695	-	-	-	-	-	89 695
11 Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Vállalkozások	2	103	-	-	-	126 874	635	80	-	-	205	127 900
14 Lakosság	2	1	-	0	0	4 097	0	3	-	-	3	4 106
15 Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	-	-	-	-	-	3 573	-	-	-	-	-	3 573
16 Nemteljesítő kitettségek	0	0	-	0	0	408	0	0	-	-	0	408
17 Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Fedezett követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-	439	-	-	-	-	-	439
21 Részvényjellegű kitettségek	514	-	-	-	-	352	-	-	-	-	13	879
22 Egyéb kitettségek	-	-	-	-	-	88 396	-	-	-	-	-	88 396
23 Standard módszer összesen	518	104	16 733	0	0	977 398	636	83	-	-	250	995 721
24 Összesen	6 890	112 382	152 321	3 007	42 076	1 885 717	16 605	64 216	10 592	28 047	9 097	2 330 951

Az egyéb országok kategóriába sorolta a bank azokat az országokat, amelyek teljes kitettsége nem haladja meg a teljes bank kitettségének ezrelékét
IRB módszeren alatti a bank nem alkalmaz nettó kitettséget, ezért a bank a CRR 5. cikke szerinti kitettséget adta meg az egyes oszlopoknál

9.5. A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként:

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forintban)

	Egészségügy	Energia	Információ és Technológia	Közművek	Pénzügy	Telekommunikáció	Ciklikus iparágak	Nem ciklikus iparágak	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/szállítmányozás	Real Estate	Nyersanyagokhoz kötődő gyártás	Egyéb	Összesen
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	4 647	-	-	-	-	-	-	5 444	10 092
2 Intézmények	-	-	-	2	351 112	-	930	4 279	178	1 409	408	1	358 319
3 Vállalkozások	16 849	46 381	3 922	40 249	16 380	1 899	78 385	138 966	149 172	188 015	37 914	4 193	722 324
4 Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240 388	240 388
5 Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	4	15	4 234	-	4 253
6 IRB-módszer összesen	16 849	46 381	3 922	40 251	372 139	1 899	79 316	143 245	149 354	189 439	42 556	250 026	1 335 376
7 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	13 677	-	-	9 130	-	-	-	651 152	673 958
8 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	84	-	-	351	-	6	1 422	-	4 865	6 729
9 Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	89 695	-	-	-	-	-	-	-	89 695
11 Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Vállalkozások	0	-	0	-	0	-	25	-	35 739	7 781	-	84 151	127 697
14 Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 737	3 737
15 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 402	3 402
16 Nemteljesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	33	37	361	-	431
17 Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Fedezett követények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Részvényjellegű kitétségek	15	-	-	-	514	-	-	-	118	197	-	1 645	2 489
22 Egyéb kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 661	87 661
23 Sztemder módszer összesen	15	-	0	84	103 886	-	377	9 130	35 896	9 437	361	836 612	995 797
24 Összesen	16 864	46 381	3 922	40 335	476 025	1 899	79 693	152 374	185 249	198 877	42 917	1 086 637	2 331 174

IRB módszertan alatt a bank nem alkalmaz nettó kitétséget, ezért a bank a CRR 5. cikke szerinti kitétséget adja meg az egyes oszlopoknál

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forintban)

	Egészségügy	Energia	Információ és Technológia	Közművek	Pénzügy	Telekommunikáció	Ciklikus iparágak	Nem ciklikus iparágak	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/szállítmányozás	Real Estate	Nyersanyagokhoz kötődő gyártás	Egyéb	Összesen
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	4 647	-	-	-	-	-	-	5 444	10 092
2 Intézmények	-	-	-	2	351 112	-	930	4 279	178	1 409	408	1	358 319
3 Vállalkozások	16 849	46 381	3 922	40 249	16 380	1 899	78 385	138 966	149 150	188 015	37 914	4 068	722 178
4 Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240 388	240 388
5 Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	4	15	4 234	-	4 253
6 IRB-módszer összesen	16 849	46 381	3 922	40 251	372 139	1 899	79 316	143 245	149 332	189 439	42 556	249 901	1 335 230
7 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	13 230	-	-	9 150	-	-	-	651 185	673 566
8 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	84	388	-	350	-	6	1 419	439	4 951	6 760
9 Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	89 695	-	-	-	-	-	-	-	89 695
11 Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Vállalkozások	670	-	25	-	0	-	1 782	4 455	35 739	8 188	1 137	75 904	127 900
14 Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 106	4 106
15 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84	-	3 473	3 573
16 Nemteljesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	0	47	361	-	408
17 Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Fedezett követények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	439	439
21 Részvényjellegű kitétségek	-	-	-	-	556	-	-	-	118	197	-	8	879
22 Egyéb kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 396	88 396
23 Sztemder módszer összesen	17 519	46 381	3 947	40 335	476 008	1 899	81 448	156 865	185 195	199 376	43 615	1 078 363	2 330 951
24 Összesen	17 519	46 381	3 947	40 335	476 008	1 899	81 448	156 865	185 195	199 376	43 615	1 078 363	2 330 951

IRB módszertan alatt a bank nem alkalmaz nettó kitétséget, ezért a bank a CRR 5. cikke szerinti kitétséget adja meg az egyes oszlopoknál

9.6. Kitevtségek futamideje:

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Mérlegen belüli kitevtség (Millió forint)		Hátralévó futamidő (év)				
		0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	314 509	300 436	51 986	4	666 935
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	53	1 317	5 350	0	6 720
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0
	Multilaterális fejlesztési bank	0	89 695	0	0	89 695
	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0
	Intézmények	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	66 021	50 457	11 180	0	127 659
	Lakosság	0	0	0	685	685
	Ingatlanlall fedezett kitevtségek	0	3	0	3 357	3 360
	Késedelmes tételek	45	0	25	359	429
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0
	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0
	Részvényjellegű kitevtségek	2 489	0	0	0	2 489
Egyéb tételek	80 076	0	0	0	80 076	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitevtségek	5 444	4 647	0	0	10 092
	Intézmények	209 537	125 379	10 688	0	345 604
	Vállalkozásokkal szembeni kitevtségek	214 856	280 431	124 606	0	619 893
	Lakosság	0	0	0	229 927	229 927
	Értékpapírosításra kerülő kitevtség	0	0	0	0	0
Összesen		897 282	852 367	203 835	234 331	2 187 814

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Mérlegben belüli kitettség (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)				
		0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	314 545	300 003	51 991	4	666 542
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	87	1 317	5 346	0	6 750
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0
	Multilaterális fejlesztési bank	0	89 695	0	0	89 695
	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0
	Intézmények	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	63 408	52 319	12 135	0	127 862
	Lakosság	0	0	0	1 054	1 054
	Ingtalannal fedezett kitettségek	16	3	84	3 428	3 531
	Késedelmes tételek	185	0	147	74	406
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0
	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	439	439
	Részvényjellegű kitettségek	879	0	0	0	879
	Egyéb tételek	80 810	0	0	0	80 810
	Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	5 444	4 647	0	0
Intézmények		209 803	125 379	0	0	335 182
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek		214 773	280 431	124 565	0	619 769
Lakosság		0	0	0	229 927	229 927
Értékpapírosításra kerülő kitettség		0	0	0	0	0
Részesedések		4 253	0	0	0	4 253
Összesen		894 203	853 795	194 268	234 925	2 177 191

9.7. A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:

	a	b	c	d	e	f	g
	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek					
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	10 092	-	-		10 092
2	Intézmények	-	438 494	-	-		438 494
3	Vállalkozások	47 866	1 027 333	29 595	-	6 317	1 045 604
4	ebből: speciális hitelezés	11 179	181 467	10 512	-	424	182 135
5	ebből: kkv-k	19 774	196 014	7 494	-	27	208 294
6	Lakossági (retail) üzletág	29 941	217 018	15 976	9 462	4 586	221 521
7	Ingtalannal fedezett kitettségek	27 252	141 396	13 516	8 697	4 573	146 435
8	Kkv-k	457	3 794	304	86	106	3 861
9	Nem kkv-k	26 795	137 601	13 212	8 611	4 467	142 573
10	Rulírozó lakossági kitettség	836	24 610	845	159		24 442
11	Egyéb lakossági	1 853	51 012	1 614	606	13	50 644
12	Kkv-k	391	24 550	317	223		24 401
13	Nem kkv-k	1 462	26 462	1 297	383	13	26 243
14	Részvényjellegű	4 234	19	-	-		4 253
15	IRB-módszer összesen	82 041	1 692 955	45 571	9 462	10 903	1 719 964
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	671 511	-	-		671 511
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	4	6 712	3	-		6 713
18	Közszektorbeli intézmények	-	0	-	-		0
19	Multilaterális fejlesztési bankok	-	89 695	-	-		89 695
20	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-		-
21	Intézmények	-	-	-	-		-
22	Vállalkozások	301	138 519	154	-		138 665
23	ebből: kkv-k	217	1	-	-		217
24	Lakosság (retail)	1 445	12 094	5	203		13 332
25	ebből: kkv-k	-	5 330	-	109		5 220
26	Ingtalannal bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	3 744	-	46		3 698
27	ebből: kkv-k	-	413	-	4		409
28	Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-		-
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-		-
30	Fedezett kötvények	-	-	-	-		-
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-		-
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-		-
33	Részvényjellegű kitettségek	15	2 489	-	-		2 504
34	Egyéb kitettségek	-	88 566	0	-		88 566
35	Sztenderd módszer összesen	1 764	1 013 330	162	249		1 014 684
36	Összesen	83 806	2 706 285	45 733	9 710	10 903	2 734 648
37	ebből: Hitelek	77 277	1 313 947				
38	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	635 501				
39	ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	1 896	615 319				

Megjegyzés: 2016-ban egyedi szinten a magyar számviteli szabályokat (HAS) alkalmazta a bank, amíg 2017 év végén már az IFRS szabályainak felelt meg. Emiatt, az f oszlop nem tölthető ki.

Raiffeisen Bankcsoport:

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
	Nemteljesítő kittettségek	Teljesítő kittettségek						
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	10 092	-	-	-	-	10 092
2	Intézmények	-	438 494	1	-	-	41	438 493
3	Vállalkozások	47 866	1 026 913	25 803	-	6 317	- 43 334	1 048 976
4	ebből: speciális hitelezés	11 179	181 467	4 146	-	424	- 14 880	188 501
5	ebből: kkvk	19 774	196 014	8 188	-	27	- 6 652	207 600
6	Lakossági (retail) üzletág	29 941	217 018	15 976	9 462	4 586	- 64 595	221 521
7	Ingtalannal fedezett kittettségek	27 252	141 396	13 516	8 697	4 573	- 61 469	146 435
8	Kkv-k	457	3 794	304	86	106	- 335	3 861
9	Nem kkvk	26 795	137 601	13 212	8 611	4 467	- 61 134	142 573
10	Rulírozó lakossági kittetség	836	24 610	845	159	-	- 100	24 442
11	Egyéb lakossági	1 853	51 012	1 614	606	13	- 3 026	50 644
12	Kkv-k	391	24 550	317	223	-	- 84	24 401
13	Nem kkvk	1 462	26 462	1 297	383	13	- 2 942	26 243
14	Részvényjellegű	4 234	19	-	-	-	-	4 253
15	IRB-módszer összesen	82 041	1 692 535	41 779	9 462	10 903	- 107 970	1 723 336
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	671 545	-	-	-	-	671 545
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	4	6 746	-	-	-	-	6 750
18	Közszektorbeli intézmények	-	0	-	-	-	-	0
19	Multilaterális fejlesztési bankok	-	89 695	-	-	-	-	89 695
20	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
21	Intézmények	-	-	-	-	-	-	-
22	Vállalkozások	516	137 652	67	-	-	157	138 101
23	ebből: kkvk	217	10 807	6	-	-	6	11 017
24	Lakosság (retail)	1 460	12 492	32	203	-	66	13 716
25	ebből: kkvk	-	5 528	8	109	-	80	5 410
26	Ingtalannal bejegyzett jelzáloggal fedezett	28	3 938	23	46	-	121	3 897
27	ebből: kkvk	-	501	0	4	-	0	497
28	Nemteljesítő kittettségek	-	-	-	-	-	-	-
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-
30	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	439	-	-	-	-	439
33	Részvényjellegű kittettségek	-	879	-	-	-	-	879
34	Egyéb kittettségek	-	89 306	0	-	-	0	89 306
35	Sztenderd módszer összesen	2 008	1 012 692	122	249	-	125	1 014 329
36	Összesen	84 049	2 705 227	41 901	9 710	-	108 095	2 737 665
37	ebből: Hitelek	77 520	1 321 457					
38	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	635 501					
39	ebből: Mérlegen kívüli kittettségek	1 896	607 119					

9.8. A kittettségek hitelminősége földrajzi bontásban:

Raiffeisen Zrt.:

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
	Nemteljesítő kittettségek	Teljesítő kittettségek						
1	Amerikai Egyesült Államok	2	10 866	0	2	-	-	10 866
2	Ausztria	8	122 152	77	6	-	-	122 076
3	Csehország	-	152 770	-	-	-	-	152 770
4	Franciaország	14	4 069	0	0	-	-	4 083
5	Hollandia	0	12 208	-	2	-	-	12 207
6	Magyarország	76 285	2 180 515	40 756	9 683	5 566	-	2 206 361
7	Németország	154	31 750	130	13	-	-	31 761
8	Szlovákia	21	62 348	5	0	-	-	62 365
9	Horvátország	7 176	2 843	4 756	-	5 334	-	5 262
10	Lengyelország	-	29 086	-	-	-	-	29 086
11	Egyéb Országok	145	97 677	8	5	3	-	97 810
12	Összesen	83 806	2 706 285	45 733	9 710	10 903	-	2 734 648

Megjegyzés: 2016-ban egyedi szinten a magyar számviteli szabályokat (HAS) alkalmazta a bank, amíg 2017 év végén már az IFRS szabályainak felelt meg. Emiatt, az f oszlop nem tölthető ki.

Raiffeisen Bankcsoport:

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek							
1	Amerikai Egyesült Államok	2	10 866	2	2		2	10 864
2	Ausztria	8	122 255	15	6		365	122 242
3	Csehország	-	152 770	0	-		379	152 770
4	Franciaország	14	4 069	4	0		13	4 079
5	Hollandia	0	12 208	9	2		45	12 198
6	Magyarország	76 528	2 177 259	36 276	9 683	5 566	44 581	2 207 829
7	Németország	154	33 560	184	13		56	33 517
8	Szlovákia	21	62 429	5	0		2	62 445
9	Horvátország	7 176	2 843	5 260	-	5 334	3 451	4 759
10	Lengyelország	-	29 086	0	-		0	29 086
11	Egyéb Országok	145	97 882	146	5	3	25	97 877
12	Összesen	84 049	2 705 227	41 901	9 710	10 903	41 849	2 737 665

9.9. A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként:

Raiffeisen Zrt.:

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek							
1	Egészségügy	892	18 949	898	46			18 897
2	Energia	-	66 425	-	15			66 410
3	Információ és Technológia	42	11 198	0	8	0		11 232
4	Közművek	7 835	49 471	6 251	129			50 926
5	Pénzügy	3 319	614 965	2 285	27	26		615 972
6	Telekommunikáció	-	2 859	-	15			2 844
7	Ciklikus iparágak	9 398	103 235	5 951	161			106 521
8	Nem ciklikus iparágak	2 232	202 778	651	378	0		203 981
9	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/szállítmányozás	1 466	328 167	801	279	8		328 553
10	Real Estate	21 732	211 701	6 892	465	4 081		226 075
11	Nyersanyagokhoz kötődő gyártás	5 006	58 009	392	83			62 540
12	Egyéb	31 884	1 038 530	21 613	8 103	6 788		1 040 698
13	Összesen	83 806	2 706 285	45 733	9 710	10 903		2 734 648

Megjegyzés: 2016-ban egyedi szinten a magyar számviteli szabályokat (HAS) alkalmazta a bank, amíg 2017 év végén már az IFRS szabályainak felelt meg. Emiatt, az f oszlop nem tölthető ki.

Raiffeisen Bankcsoport:

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
Nemteljesítő kitétségek	Teljesítő kitétségek							
1	Egészségügy	892	18 949	898	46		917	18 897
2	Energia	-	66 425	-	15		22	66 410
3	Információ és Technológia	42	11 198	0	8	0	195	11 232
4	Közművek	7 835	49 471	6 251	129		783	50 926
5	Pénzügy	3 319	614 965	2 285	27	26	8 643	615 972
6	Telekommunikáció	-	2 859	-	15		18	2 844
7	Ciklikus iparágak	9 398	103 235	4 951	161		131	107 521
8	Nem ciklikus iparágak	2 232	202 778	651	378	0	3 393	203 981
9	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/szállítmányozás	1 466	328 167	801	279	8	2 741	328 553
10	Real Estate	21 732	211 701	5 892	465	4 081	16 877	227 075
11	Nyersanyagokhoz kötődő gyártás	5 006	58 009	392	83		2 623	62 540
12	Egyéb	32 128	1 037 472	19 781	8 103	6 788	75 151	1 041 715
13	Összesen	84 050	2 705 227	41 901	9 710	10 903	108 095	2 737 665

9.10. A késedelmes kitétségek korosodása:

Raiffeisen Bank Zrt.:

	Bruttó könyv szerinti érték (millió forint)					
	<= 30 nap	> 30 nap <= 60 nap	> 60 nap <= 90 nap	> 90 nap <= 180 nap	> 180 nap <= 1 év	> 1 év
1 Hitelek	-15 635	-3 077	-1 370	-1 745	-6 066	-43 074
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3 Teljes kitétség	-15 635	-3 077	-1 370	-1 745	-6 066	-43 074

9.11. Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek:

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmazott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
		ebből: teljesítő (performing), de késedelmes >30 nap és <= 90 nap	ebből teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált		
				ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált						
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	626 802	-	-	-	-	-	482	-	-	-	-	-	
020	Hitelek és előlegek	983 046	2 073	21 321	89 845	77 337	77 249	50 831	- 11 104	- 891	-42 205	-22 248	33 580	37 512
025	Jegybanki és bankközi betétek	434 158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Mérlegen kívüli kitétségek	560 922	111	736	1 728	1 728	-	455	1 325	0	1 636	-	17	62

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

		A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		ebből: teljesítő (performing), de késedelmes >30 nap és <= 90 nap	ebből teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált		
				ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált					
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	627 281	-	-	-	-	-	-	482	-	-	-	-	-
020	Hitelek és előlegek	1 454 921	2 073	21 321	89 845	77 337	77 249	50 831	- 11 380	- 891	- 42 205	- 22 174	33 833	37 512
030	Mérlegen kívüli kitettségek	552 749	111	736	1 728	1 728	-	455	1 325	0	1 636	-	17	65

9.12. Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai:

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		a	b
		Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	-84 963	-13 332
2	Az időszak során a becült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-14 051	-2 954
3	Az időszak során a becült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	17 590	4 627
4	A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	34 043	110
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-152	152
6	Árfolyamkülönbségek hatása	279	50
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
8	Egyéb kiigazítások	5 288	1
9	Záró egyenleg	-41 966	-11 347
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	13 630	6
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	-86 668	-13 223
2	Az időszak során a becsült hitelvesztésekre félretett összegek miatti növekmények	-14 074	-2 971
3	Az időszak során a becsült hitelvesztések tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	18 819	4 645
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	34 106	110
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-7	7
6	Árfolyamkülönbségek hatása	299	50
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
8	Egyéb kiigazítások	5 318	0
9	Záró egyenleg	-42 207	-11 383
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	39 462	
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		

**9.13.A nemteljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt
megtettesítő értékpapírok állományának változása:**

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		a
		A nemteljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	131 278
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteltjesítővé vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtettesítő értékpapírok	12 474
3	Teljesítő státuszba visszahelyezett	-2 621
4	Leírt összegek	-52 361
5	Egyéb változások	-11 995
6	Záró egyenleg	76 776

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 minősítésének a volatilitási korrekciós tényező meghatározásánál van szerepe.

10.3. Sztenderd módszer

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztályok	Kockázati Súly																Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb kockázati súlyok	Levonásra került			
Központi kormányok vagy központi bankok	673 958	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	673 958	673 958
Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	6 697	0	0	0	0	32	0	0	0	0	0	0	0	6 729	6 729
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	89 695	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89 695	89 695
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	44 458	60 169	0	0	0	0	0	0	0	23 068	0	0	0	2	0	0	0	127 697	127 697
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	3 737	0	0	0	0	0	0	0	0	3 737	3 737
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	3 344	2	0	56	0	0	0	0	0	0	0	0	3 402	3 402
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101	330	0	0	0	0	0	0	430	430
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 264	0	1 225	0	0	0	0	0	2 489	2 489
Egyéb tétel	60 708	0	0	0	0	0	0	0	0	26 954	0	0	0	0	0	0	0	87 661	87 661
Összesen	868 819	60 169	0	0	6 697	3 344	2	0	3 792	51 418	330	1 225	0	2	0	0	0	995 798	995 798
Kockázattal súlyozott kitettségi érték	0	1 203	0	0	1 339	1 171	1	0	2 844	51 418	494	3 062	0	22	0	0	0	61 555	61 555

* Nettó kitettség, módosítva az előre nem rendelkezésre bocsátott és az előre rendelkezésre bocsátott fedezetekkel, és a CRM helyettesítő hatásokkal

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztályok	Kockázati Súly																Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb kockázati súlyok	Levonásra került			
Központi kormányok vagy központi bankok	673 566	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	673 566	673 566
Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	6 727	0	0	0	0	32	0	0	0	0	0	0	0	6 759	6 759
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	89 695	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89 695	89 695
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	0	60 169	0	0	0	0	0	0	0	67 729	0	0	0	2	0	0	0	127 900	127 900
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	4 106	0	0	0	0	0	0	0	0	4 106	4 106
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	3 453	22	0	98	0	0	0	0	0	0	0	0	3 573	3 573
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	120	288	0	0	0	0	0	0	408	408
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	439	0	0	0	0	0	0	0	439	439
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	874	0	5	0	0	0	0	0	879	879
Egyéb tétel	60 708	0	0	0	0	0	0	0	0	27 688	0	0	0	0	0	0	0	88 396	88 396
Összesen	823 969	60 169	0	0	6 727	3 453	22	0	4 204	96 882	288	5	0	2	0	0	0	995 721	995 721
Kockázattal súlyozott kitétségi érték	0	1 203	0	0	1 345	1 209	11	0	3 153	96 882	432	13	0	22	0	0	0	104 270	104 270

* Nettó kitétség, módosítva az előre nem rendelkezésre bocsátott és az előre rendelkezésre bocsátott fedezetekkel, és a CRM helyettesítő hatásokkal

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

	m HUF	
	Egyedi	Konzolidált
Immateriális javak	-13 528	-13 688
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban		
Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	0	0

11. Piaci kockázatnak való kitétség (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 kockázatcsökkentő intézkedésekről a Működési Kockázat és Csaláskezelési Bizottság dönt, amelynek tagjai a vezérigazgató (Chief Executive Officer – CEO), 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 középsővezetők, továbbá a működési kockázatkezelők részére. A jogszabályi előírások szerinti külső jelentésszolgálatot is a működési kockázat kontrolling csoport látja el.

12.4. Alkalmazott működési kockázatmérési 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:

A Bank részesedései között azokat a tőkeinstrumentumokat mutatja ki, amelyek megszerzésére a Bank hosszú távú stratégiai céljaival, terveivel, illetve üzletpolitikájával összhangban kerül sor. Az így megszerzett tulajdoni részesedések és üzletrészek között lehetnek leányvállalatok, társult vállalkozások és egyéb befektetések.

A leányvállalat olyan gazdálkodó egység, amely fölött a Bank kontrollal rendelkezik, azaz mint anyavállalat jogosult a befektetést élvező cég által megtermelt változó természetű pozitív hozamokra, viseli a negatív hozam következményeit és döntéseivel képes a működését irányítani, így a hozamokat befolyásolni. Társult vállalkozás az az entitás, amely fölött a Bank jelentős befolyással bír anélkül, hogy kontrollal rendelkezne.

A Bank a részesedéseit a mérlegben értékvesztéssel korrigált bekerülési értéken mutatja ki, amelyet a következőképpen határoz meg.

Ha a Bank korábban már működő olyan társaság részesedését, üzletrésztét vásárolja meg, amelynek részvényeit, üzletrészeit tőzsdén nem jegyzik, akkor a részesedés bekerülési értéke egyenlő lesz a fizetett ellenértékkel.

Amennyiben bekerüléskor az akvizíciós költség meghaladja a szerzett részesedés nettó eszközeinek értékét, akkor ezt az egyedileg nem azonosítható értéktöbbletet is elszámolja a részesedések között. A Bank ezt a többletet határozatlan hasznos élettartalmúnak tekinti, így amortizációt nem számol el utána, ugyanakkor rendszeresen, minden negyedév végén értékvesztési tesztnek veti alá és amennyiben szükséges, értékvesztést számol el.

A Bank negyedévente összeveti a mindenkori tulajdoni hányadra jutó saját tőke nagyságát a tulajdoni részesedés könyv szerinti értékével, és ha szükséges, értékvesztést számol el.

Amennyiben a részesedése egy tőzsdén jegyzett cégben van, akkor a részesedés valós értéke az aktív piacon jegyzett ár lesz.

2017.12.31-re vonatkozóan Bankunk az alábbi befektetésekkkel rendelkezett:

Egyedi szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2017.12.31	Értékvesztés 2017.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2017.12.31
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	0	0	0
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	0	0	0
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	317	78	239
SCTS Kft.	1 482	1 399	83
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 220	0	1 220
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	430	315	115
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	202	0	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:	3 761	1 792	1 967

Konzolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2017.12.31	Értékvesztés 2017.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2017.12.31
Raiffeisen Autólízing Kft.	939	916	23
SCTS Szentendre Kft.	1 482	1 399	83
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 :	3 223	3 104	119

Egyéb befektetési célú részesedések:

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

2017.12.31-re vonatkozóan az egyéb befektetések:

Egyedi szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2017.12.31	Értékvesztés 2017.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2017.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15	0	15
SWIFT	13	0	13
CF Pharma Gyógyszergyártó Kft.	15	0	15
VISA Inc C.	535	0	412
Összesen :	578	0	455

Konzolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2017.12.31	Értékvesztés 2017.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2017.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15	0	15
CF Pharma Gyógyszergyártó Kft.	15	0	15
SWIFT	13	0	13
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
VISA	535	0	535
Összesen :	582	0	582

14. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek 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 kamatbevételről esik el.

A banki könyvben található piaci termékek:

- Ügyfeles hitelállományok
- Ügyfeles betét- és számlaállományok
- Származtatott ügyletek:
 - Devizacsere ügyletek
 - Azonos devizájú kamatlábcseres ügyletek

- Eltérő devizában denominált 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 alapelvek 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.

2017. december végére vonatkozó stressz teszt:

Kategória	Érzékenység (Mió Ft)	
	+200bp eltolás	-200bp eltolás
Változás a nettó kamatjövedelemben (következő 12 hónap)	496	713
Változás az átértékelési eredményben	-5 800	6 172
Teljes kamaterzékenység	-5 304	6 885

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

A Bank 2016 októberében lezárta a 2013-ban megkötött értékpapírosítási tranzakcióját, így 2017. 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 (a bank kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló) munkavállalók kiválasztásáról és a rájuk érvényes speciális javadalmazási elvekre vonatkozóan a Csoport keretrendszerrel és a Javadalmazási Politikával összhangban;
- Az Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalók változó és fix javadalmazása közti maximális arány jóváhagyása
- 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 javadalmazási politika éves felülvizsgálata kapcsán a Belső Ellenőrzés által a megfelelő működés helyreállítására javasolt intézkedési terv elfogadása, jóváhagyása, valamint a megfelelő ütemezés szerinti végrehajtás felügyelete.
- A független kontroll-funkciót ellátó felsővezetők és vezető beosztású munkavállalók javadalmazásának a közvetlen felügyelete.

Az RBHU Felügyelő Bizottsága:

- A Felügyelő Bizottság fogadja el és vizsgálja felül a javadalmazási politika elveit és a bank Belső Ellenőrzési Főosztályának szakmai támogatásával évente ellenőrzi annak végrehajtását;
- A Felügyelő Bizottság jóváhagyása szükséges a javadalmazási politika jelentős módosításához, illetve bármilyen későbbi, egyes munkavállalókat érintő lényeges mentesség biztosításához;
- A Felügyelő Bizottság biztosítja, hogy az RBHU javadalmazási politikája és gyakorlata összhangban álljon az intézmény átfogó vállalatirányítási keretrendszerével, vállalati kultúrájával, kockázatvállalási hajlandóságával és a kapcsolódó irányítási folyamatokkal.
- A Felügyelő Bizottság figyelembe veszi az összes illetékes vállalatirányítási funkcióknak és szervnek, valamint üzleti egységnek az RBHU javadalmazási politikájának kialakításához, megvalósításához és felügyeletéhez való hozzájárulását.
- Amennyiben az időszakos felülvizsgálatok során megállapításra kerül, hogy a javadalmazási politika nem a célkitűzéseknek megfelelően, vagy nem az előírások szerint működik, a Felügyelő Bizottság intézkedési tervet dolgoz ki a megfelelő működés helyreállítására, és biztosítja a terv jóváhagyását és a megfelelő ütemezés szerinti végrehajtását.

2017-ben a döntéshozó testületek az alábbi, javadalmazással kapcsolatos kérdésekben hoztak döntést:

Az **RBHU Menedzsment** 2017-ben 4 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A Javadalmazási Politika módosításának 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 kifizetések 2017. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére (Menedzsment tagok kivételével)
- A javadalmazási politikát éves rendszerességgel vizsgáló éves Belső ellenőrzési jelentés elfogadása

Az **RBHU Igazgatósága** 2017-ben 4 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 2016. évi bónusz keretéről
- A 2012-ről, 2013-ról és 2015-ről halasztott bónusz és megtartási ösztönző kifizetések 2017. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére
- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók listájának jóváhagyása

Az **RBHU Javadalmazási Bizottsága** 2017-ben 4 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 2016. évi bónusz keretéről
- A 2012-ről, 2013-ról és 2015-ről halasztott bónusz és megtartási ösztönző kifizetések 2017. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére
- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók listájának jóváhagyása

Az RBHU Felügyelő Bizottsága 2017-ben 1 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A Javadalmazási Politika módosításainak jóváhagyása

2017-ben a bankcsoport nem vett igénybe külső tanácsadói közreműködést a javadalmazási politika meghatározásához.

B) A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás közötti összefüggés

A változó bérek fizetésének célja, hogy a munkatársak javadalmazása és a szervezet eredményessége között szorosabb összefüggés legyen. A változó bér fizetésének gyakorlata oly módon került kialakításra, hogy teljesítmény szerint differenciáljon, jobb teljesítményre, egyben ésszerű kockázatvállalásra és hatékony költséggazdálkodásra ösztönözzön.

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

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

Az egyéni teljesítmény az elért eredmények és a mennyiségi és minőségi mutatók mentén, a teljesítménymenedzsment 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 milyen eredményességgel, milyen minőségben látja el azt a munkavállaló.

Általános javadalmazási irányelvek

- A javadalmazási elvek és politikák összhangban vannak a hatékony és eredményes kockázatvállalási és irányítási gyakorlattal és elősegítik annak alkalmazását, valamint kerülik a hitelintézet kockázattűrő képességét meghaladó, nem megfelelő kockázatvállalásért járó ösztönzők juttatását.
- A javadalmazási elvek érdekellentét elkerülését célzó intézkedéseket is tartalmaznak.
- A javadalmazási rendszer alapjai: a munkaköri besorolási rendszer, a bérpiaci összehasonlítások és teljesítményarányos bérezés. Külön szabályok vonatkoznak azokra a munkatársakra, akiknek a szakmai tevékenysége jelentős hatással van a hitelintézet kockázati profiljára („Identified Staff”).

- A javadalmazás versenyképes, megfizethető és ésszerű mértékű, valamint a munkakör relatív értéke, a piaci érték és gyakorlatok szerint kerül meghatározásra.
- A változó javadalmazás teljes összege nem korlátozza az RBHU azon képességét, hogy megerősítse tőkéjét.
- A szerződés idő előtti megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az adott időszakban elért teljesítményt tükrözik, és oly módon vannak kialakítva, hogy ne 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 teljesítményjavadalmazása, a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelmények

- Amennyiben változó javadalmazás kerül kifizetésre a bank Teljesen Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére, a bónusz (és minden egyéb változó javadalmazás) kifizetés esetében be kell tartani az alábbi előírásokat:
 - A változó bér 50%-a Részvény Eszközben kerül kifizetésre;
 - A változó bér 40%-át (különösen magas összegű, az alapbér 100%-t meghaladó változó javadalmazás esetén az összeg legalább 60%-t) 3 évre kell halasztani, és időarányosan kell kifizetni;
 - A Részvény Eszközök kifizetésekor 1 éves visszatartási szabályt kell érvényesíteni.
- Amennyiben változó javadalmazás kerül kifizetésre a bank Részben Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére, a bónusz (és minden egyéb változó javadalmazás) kifizetés esetében be kell tartani az alábbi előírásokat:
 - A bónusz jogosultság megszerzésekor a bónusz összeg 60%-a kerül kifizetésre, a bónusz összegének 40%-a halasztásra kerül, és a következő évben (1 éves halasztással) kerül kifizetésre. Különösen magas összegű, az

alpbér 100%-t meghaladó változó javadalmazás esetén az összeg 60%-át halasztani kell, 40%-a fizethető ki előzetesen.

- Csak készpénzes kifizetést tartalmaz (Részvény Eszközök használata nélkül)
- Az RBHU Részben Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére történő változó javadalmazás fizetésekor, a változó javadalmazás Részvény Eszközök formájában történő kifizetésére (és Visszatartására), a 3 éves halasztásra és a kockázat utólagos beépítésére (Malus vagy Clawback) vonatkozó követelményektől el lehet tekinteni.
- Egy adott év teljesítménye alapján az Identified Staff körbe tartozó munkavállalók részére meghatározott,allokált vagy kifizetett változó javadalmazás (beleértve a bónuszt, ösztönzőket, részvény eszközöket és minden egyéb változó javadalmazási elemet) nem haladhatja meg az éves alpbér 100%-t.
- Az 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.
- Amennyiben az Identified Staff körbe tartozó munkavállalók részére (a Menedzsment tagok kivételével) egy adott év teljesítményéhez kapcsolódóan kifizetendő éves változó javadalmazás összege (beleértve éves bónuszt és a változó bér minden egyéb formáját) nem haladja meg a 30.000 Euro bruttó összeget, úgy az Arányosság Elve alapján az adott személyeknek történő változó bér kifizetéseknél az alábbi Javadalmazási Elveket nem szükséges alkalmazni:
 - Részvény Eszközök formájában juttatott változó bér,
 - Visszatartás,
 - Halasztás,
 - Utólagos kockázati kiigazítás.
- 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 RBI csoport, a Raiffeisen Bank Zrt. és/vagy a munkavállaló üzleti egységének a pénzügyi teljesítménye;
- Jelentős kockázatkezelési hiba történik az RBI 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 RBI csoport gazdasági vagy szavatoló tőkéjének a jelentős változása (pl. az RBI Csoport és/vagy a Raiffeisen Bank Zrt. nem teljesíti vagy csak épp a határértéken teljesíti a tőkekövetelményre vonatkozó előírásokat).

Clawback

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

A clawback alkalmazására az alábbi esetekben kerülhet sor:

- Az alkalmazott által elkövetett bűncselekmény, félrevezető tájékoztatás vagy csalás esetén kerül sor, amennyiben ez jelentős negatív hatást gyakorol a bank hitelességére és eredményességére.

- A változó javadalmazási elvek alkalmazásának szándékos megsértése vagy a hitelintézetekről szóló törvény előírásainak szándékos megsértése

Részvény Eszközök

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

Fantom részvény esetén is 1 éves visszatartási időszak alkalmazandó.

Egy munkavállaló az alábbi számú fantom részvényre jogosult: Tárgyévre meghatározott egyéni bónusz mérték 50%-a / egy fantom részvény értéke a 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 alapbér 100%-t.

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

E) Teljesítménykritériumokra vonatkozó információk

A bónusz végleges összege a minőségi és mennyiségi Csoport/RBHU/csapat/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 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 RBI Csoport azon képességét, hogy fenntartsa, megszilárdítsa tőkehelyzetét
- Az RBHU rendelkezik az alkalmazandó jogszabályok alapján szükséges minimális gazdasági és szabályozói tőkével, továbbá a kifizetés nem veszélyezteti az RBHU azon képességét, hogy fenntartsa, megszilárdítsa tőkehelyzetét
- A mindenkori, az 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 alaplábér százalékában van meghatározva.

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

A Menedzsment tagjai nem jogosultak Munkaköri juttatásra.

Vállalati részvényprogram

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

G) A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva

A 2017. 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	Független kontroll	Kereskedelmi bank	Eszköz kezelés	Vállalati funkció	Összes tevékenység
Fix javadalmazás	4 400	2 082	6 365	138	3 987	16 972
Változó javadalmazás	938	325	1 208	26	610	3 108

Raiffeisen Bank összesen

Millió forint	Befektetési bank	Független kontroll	Kereskedelmi bank	Eszköz kezelés	Vállalati funkció	Összes tevékenység
Fix javadalmazás	4 168	2 059	5 576	0	3 843	15 647
Változó javadalmazás	895	320	1 057	0	591	2 863

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

2017-ben a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma bankcsoport szinten összesen 141 fő volt, közülük 126 fő volt aktív állományban 2017.12.31-én, 15 fő munkaviszonya vagy vezető tisztségviselő szerepköre megszűnt az év során, vagy inaktív állományba kerültek 2017. év végére.

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
2017-ben összesen (beleértve a kilépőket, tartós távollétre távozókat, év közbeni mandátum megszűnéseket is)	20	94	12	15
Év végén aktív munkavállalók / vezető tisztségviselői szerepet betöltők	14	86	11	15
Év közben megszűnt a munkaviszony / vezető tisztségviselői mandátum vagy inaktív állományban volt az év végén	6	8	1	0

Megjegyzés: 7 munkavállaló két intézményben is a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló munkavállalói körbe tartozik, 2 fő átfedés van a Bank és a Befektetési Alapkezelő, valamint 5 fő az átfedés a Bank és a Corporate Lízing között.

A 2017-ben 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	654	1 908	60	120
- változó javadalmazás összege	197	449	15	25
- kedvezményezettek száma - fix javadalmazás	17	94	3	11
- kedvezményezettek száma - változó javad.	7	81	3	10
Változó javadalmazás megoszlása				
- készpénz	197	449	15	25
- 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	61	30	0	0
- meg nem szerzett jogosultság	61	30	0	0
Üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege	80	8	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	6	6	0	0
- kedvezményezettek száma	1	1	0	0
- egy fő részére megítélt legmagasabb összeg	6	6	0	0

Megjegyzés:

- az üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás összege tartalmazza a 2017. évet megelőzően kilépett jogosultaknak kifizetett összegeket is

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

2017-ben a Raiffeisen Bank és leányvállalatainak 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.

17.1. 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	2 172 338	2 180 859
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		-296
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)		
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	27 268	27 268
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	314	314
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	130 746	129 872
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	-44 458	
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)		
7	Egyéb kiigazítások	-21 357	-15 586
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	2 264 851	2 322 431

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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2 116 900	2 130 896
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)		
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	2 116 900	2 130 896
Származtatott kitétségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	93 938	93 938
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	25 952	25 952
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek		
6	Származtatott ügylethez 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)	-60 169	-60 169
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)	59 721	59 721
Értékpapír-finanszírozási kitétségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	1 942	1 942
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)		
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége		
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint		
15	Megbízotti ügyletek kitétsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)		
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12-15a. sorok összege)	1 942	1 942
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	564 830	556 518
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-434 083	-426 645
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	130 747	129 873
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 kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	-44 458	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
Tőke és teljes kitettségérték			
20	T1 tőke	187 024	187 603
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 264 852	2 322 432
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	8,26%	8,08%
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		

17.3. 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 - KONZOLIDÁLT
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	2 072 442	2 130 896
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	36 254	36 254
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	2 036 188	2 094 642
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	687 349	687 386
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	100 722	100 756
EU-7	Intézmények	341 558	341 567
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	19 967	20 142
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	191 851	192 221
EU-10	Vállalati	573 578	631 580
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	34 329	34 594
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	86 832	86 395

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
Részesedések	x		x	x			x		

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

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

Sztenderd módszer szerinti kitétségi osztály megnevezések	IRB módszer szerinti kitétségi osztály					
	Központi kormány, központi bank	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Részesedések	Egyéb, nem 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		
Ingatlanal fedezett követelések		x	x	x		x
Késedelmes tételek		x	x	x	x	
Fedezett kötvények						
Kollektív befektetési értékpapírok					x	
Egyéb tételek					x	x
ebből Felügyelet által kiemelten kockázatosnak minősített kategóriába tartozó tételek		x	x	x	x	

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 ügyletke 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 biztosítékot 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. A kitettségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok

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

I. Általános előírások

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

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

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

A non-retail ügyfeleket minősítő rating modelleket a Bank a Raiffeisen Bank 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 modelltől lévén szó, a modell által kalkulált érték csak indokolt esetben bírálható felül a hitelbíráló által, aki teljes felelősséggel tartozik a ratingért. Konzekvensen és pontosan kell értékelnie az ügyfél pénzügyi adatait, valamint a releváns minőségi tényezőket.

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

A minősítő modell

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 tőke megfelelés meghatározásának alapjául szolgál.

A minősítés folyamata

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

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

III. Kis- és középvállalatok minősítési folyamata

Fejlesztés és cél

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

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

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

A minősítő modell

Az SMB rating modellnek három fő alkotóeleme van:

- *Kvantitatív rész*

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

- *Kvalitatív rész*

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

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

- *Viselkedési rész*

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

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

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

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

A minősítéseket a rating adatbázis (RDB) tárolja.

IV. Lakossági és Private ügyfelek minősítési folyamata

Fejlesztés és cél

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

A minősítő modellek

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

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

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

A ratingért a Bank hitelkockázat-kezelési részlege a felelős. Az ügyletek minősítése egyszer megtörténik az igénylés pillanatában (igénylési scorecard-dal), majd automatikusan havonta a fizetési múlt ismeretében újrakalkulálódik (viselkedési scorecard). A minősítések historikusan kerülnek eltárolására a Bank központi rendszerében.

V. Központi kormányok, illetve központi bankok minősítési folyamata

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

Fejlesztés és cél

A Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport 1999-ben vezette be a minősítő modell használatát, amely 2002-ben a 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 országgkockázatot. A minősítés eredménye meghatározza a minősítési kategória szerinti hovatartozást, amely erősen korrelál a külső minősítésekkel.

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

A minősítő modell

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

A minősítés folyamata

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

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

A minősítést valamennyi limittel rendelkező országra el kell végezni, nem kizárólag csak azokra, amelyeknek központi kormányaival, intézményeivel szemben kivettség 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

18.6. 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 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.

IRB-módszer – A PD utótesztelése kitétségi osztályonként:

Alap-IRB módszertannal kezelt portfólió (Foundation-IRB)									
a	b	c	d	e	f		g	h	i
Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezettenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	1		0,083%	0,102%	5	3	0	0	0,000%
	2				0	0	0	0	0,000%
	3				0	0	0	0	0,000%
	4				0	0	0	0	0,000%
	5				0	0	0	0	0,000%
	6				0	0	0	0	0,000%
	7				0	0	0	0	0,000%
	8				0	0	0	0	
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - SME	1			0,060%	2	2	0	0	0,000%
	2		0,222%	0,222%	7	10	0	0	0,000%
	3		0,311%	0,312%	96	135	0	0	0,000%
	4		0,706%	0,675%	109	123	0	0	0,385%
	5		1,483%	1,285%	504	606	2	1	0,112%
	6		4,110%	4,477%	606	568	1	0	0,633%
	7		19,770%	24,759%	304	301	11	0	3,614%
	8		100,000%	100,000%	48	32	6	6	
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - Speciális hitelezési kitettségek	1				0	0	0	0	0,000%
	2				24	39	0	0	0,000%
	3				28	51	0	0	0,000%
	4				0	0	0	0	0,000%
	5				14	19	0	0	1,600%
	6				0	0	0	0	0,000%
	7				31	13	0	0	5,122%
	8				15	13	1	1	
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - Egyéb	1		0,072%	0,062%	76	69	0	0	0,000%
	2		0,204%	0,196%	30	40	0	0	0,000%
	3		0,310%	0,319%	103	125	0	0	0,000%
	4		0,669%	0,659%	78	73	0	0	0,000%
	5		1,408%	1,352%	134	139	1	0	0,223%
	6		3,530%	4,851%	105	108	0	0	0,262%
	7		26,346%	29,117%	470	645	3	0	0,830%
	8		100,000%	100,000%	153	93	9	9	
Részvényjellegű kitettségek	1			0,112%	4	2	0	0	0,000%
	2			0,222%	2	1	0	0	0,000%
	3		0,304%	0,371%	6	1	0	0	0,000%
	4				0	0	0	0	0,000%
	5			1,250%	1	0	0	0	0,000%
	6			2,528%	1	1	0	0	0,000%
	7			28,726%	2	4	0	0	0,000%
	8		100,000%	100,000%	1	1	0	0	
Intézményekkel szemben fennálló kitettségek	1		0,065%	0,081%	50	42	0	0	0,000%
	2		0,182%	0,176%	17	15	0	0	0,000%
	3		0,304%	0,342%	10	7	0	0	0,000%
	4		0,738%	0,645%	4	5	0	0	0,000%
	5		1,477%	1,531%	19	0	0	0	0,000%
	6		4,565%	3,873%	120	0	0	0	0,183%
	7		28,703%	28,703%	5	2	0	0	0,000%
	8		100,000%	100,000%	2	0	0	0	

Fejlett-IRB módszertannal kezelt portfólió (Advanced-IRB)									
a	b	c	d	e	f		g	h	i
Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezettenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
Lakossággal szembeni kitettség - Jelzáloggal fedezett	1				0	0	0	0	0,000%
	2				0	0	0	0	0,000%
	3		0,497%	0,497%	10077	7616	36	0	0,517%
	4				0	0	0	0	0,000%
	5		1,418%	1,442%	9825	9219	79	0	1,519%
	6		4,486%	4,443%	5469	6090	128	1	3,976%
	7		17,118%	17,279%	2510	2548	368	1	21,094%
	8		100,000%	100,000%	13578	6830	159	0	
Mikro vállalatok - jelzáloggal fedezett	1				0	0	0	0	0,000%
	2				0	0	0	0	0,000%
	3				0	0	0	0	0,000%
	4				0	0	0	0	0,000%
	5		1,405%	1,360%	571	540	6	0	1,390%
	6		6,541%	6,547%	120	68	4	0	4,742%
	7		25,123%	25,399%	31	30	5	0	18,029%
	8		100,000%	100,000%	103	67	1	0	
Lakossággal szembeni kitettség - Egyéb	1				0	0	0	0	0,000%
	2				0	0	0	0	0,000%
	3				0	0	0	0	0,000%
	4				0	0	0	0	0,000%
	5		1,280%	1,260%	11076	19758	93	2	1,124%
	6		4,595%	4,728%	8399	2842	159	1	3,941%
	7		27,014%	26,616%	2638	783	396	29	21,639%
	8		100,000%	100,000%	9665	4897	160	0	
Mikro vállalatok - egyéb	1				0	0	0	0	0,000%
	2				0	0	0	0	0,000%
	3				0	0	0	0	0,000%
	4				0	0	0	0	0,000%
	5		1,404%	1,395%	2048	2787	12	0	0,888%
	6		6,249%	6,274%	356	310	33	3	6,232%
	7		29,820%	28,472%	48	71	7	1	17,747%
	8		100,000%	100,000%	180	152	1	0	
Lakossággal szembeni kitettség - Rulirozó	1				0	0	0	0	0,000%
	2				0	0	0	0	0,000%
	3		0,476%	0,476%	29237	31060	115	2	0,414%
	4				0	0	0	0	0,000%
	5		1,203%	1,202%	25413	27481	325	5	1,076%
	6		4,556%	4,600%	12959	7208	414	3	4,024%
	7		20,353%	20,738%	1194	1394	301	27	21,122%
	8		100,000%	100,000%	4249	3498	0	0	

Az 'Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány' 5 nem-átfedő éves ablakban megfigyelt 'éves nemteljesítési arány' átlaga (2012.12.31-től 2016.12.31-ig, plusz 12 hónap megfigyelési periódus).

Az 'éves nemteljesítési arány' a megfigyelési periódus kezdetében teljesítő kötelezettek számának (nevező) ill. az ebből a következő 12 hónapban nemteljesítő kötelezettek számának (számláló) hányadosa.

Az "Ebből új kötelezettek" oszlop azon kötelezettek számát mutatja, amelyek az időszak elején nem rendelkeztek materiális (IRB) kitettséggel.

'Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - Speciális hitelezési kitettségek' esetén a Bank nem készít PD becslést. A 'PD-sáv'-okba történő besorolás a SLOT módszertanból (CRR 153. cikk (5)) visszaszámolt elméleti PD-k alapján történt.

Az Alap-IRB módszertannal kezelt portfólió esetén minden 'Kitettségi osztály' ill. 'PD-sáv' esetén kijelenthető, hogy a Bank által becsült PD paraméterek ('Súlyozott átlagos PD' ill. 'A PD számtani átlaga kötelezetenként') minden esetben magasabbak, mint a rövid ill. hosszú távú nemteljesítési arány.

A Fejlett-IRB portfólió esetén a legtöbb 'Kitettségi osztály' ill. 'PD-sáv' esetén kijelenthető, hogy a Bank által becsült PD paraméterek ('Súlyozott átlagos PD' ill. 'A PD számtani átlaga kötelezetenként') magasabbak, mint a rövid- és hosszútávú nemteljesítési arány. Néhány esetben a PD minimálisan alacsonyabb (környékén szór), mint a hosszú távú nemteljesítési arány. Ez a jelenség a portfólió aktuális minőségének javulásából ered, amely tükröződik a PD értékekben is.

18.7. 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 portfóliórészekre rendelkezik saját nemteljesítési veszteségrátával (LGD) és hitel-egyenértékesítési tényezővel (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.

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

18.9. Összes kitétség értéke kitétségi osztályok szerinti megbontásban:

A 234/2007-es kormányrendelet 9§ (5) a) pontban előírt, központi kormányval, központi bankkal, hitelintézettel, befektetési vállalkozással vagy vállalkozással szembeni kitétségek értékei, illetve a részesedések esetén fennálló értékek a 9.3 pont alatt kerültek bemutatásra.

18.10. Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében:

Egyedi:
(Millió forint)

2016 év végén a bank egyedi szinten a magyar számviteli szabályokat alkalmazta. Azonban, 2017 év végén már csak az IFRS szabályainak kíván megfelelni a bank egyedi szinten is. Ezért, az előző beszámolási időszakban számolt RWA értékek nem összehasonlíthatóak a 2017 év végi értékekkel egyedi szinten.

Csoport:
(Millió forint)

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	793 827	63 506
Eszközök értéke	86 727	6 938
Eszközök minősége	- 81 491	- 6 519
Modelfrissítések	- 55 572	- 4 446
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	-	-
Devizaárfolyam-mozgások	- 3 180	- 254
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	740 311	59 225

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

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

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

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, üzletrésszálog, zálogjog jogon, komfortlevél, árbevétel csatornázás, stb.

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

19.4. Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

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

Hitelderivatíva nincs.

Garantőrök, kezesek által garantált összegek

Bankszinten

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	1 939 940	152 593	67 823	84 770	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	634 803	0	0	0	0
3	Kitétségek összesen	2 574 743	152 593	67 823	84 770	0
4	ebből nemteljesítő	78 694	3 070	3 070	0	0

Bankcsoport-szinten

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	1 934 643	159 662	74 889	84 773	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	634 803	0	0	0	0
3	Kitétségek összesen	2 569 446	159 662	74 889	84 773	0
4	ebből nemteljesítő	78 665	3 079	3 079	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 Bázis 3 szerint elfogadható biztosítékok köre a bankos állományhoz képest nem tekinthető materiálisnak (a csoportszintű állomány piaci értékének mindössze 1.43 %-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 45,94%-os részét képviselték 2017 év végén.

Az összes fedezetet képező ingatlanok – darabszámra vetítve 86,92 %-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	49,23%
Családi ház	50,26%
Építési telek	0,44%
Nyarló	0,07%

Az ingatlan fedezetek piaci értékéből a nem lakó ingatlanok értéke 45,89%-ot tett ki. Jellemzően az építési telkek, ipari ingatlanok, üzlethelyiségek, irodák valamint az idegenforgalmi ingatlanok alkotják a nem lakóingatlan portfólió legnagyobb hányadát.

Értékpapírok

A fedezeti körben lévő értékpapír biztosítékok fedezeti értéküket tekintve 3.55%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak.

Az értékpapírok fedezeti értékének megoszlása az egyes értékpapír típusok szerint az alábbiak szerint alakult:

Értékpapír típusa	Megoszlás (fedezeti érték arányában)
Részvények	25,82%
Közraktárjegyek	23,74%
Nem állami kötvények	18,95%
Állami kibocsátású papírok	15,87%
Befektetési jegyek és egyéb értékpapírok	15,62%
Összesen:	100,00%

Pénzóvadék

A pénzóvadékok biztosítéki fedezeti értéküket tekintve 7.39%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az óvadékok többsége Forint (86.79%) és Euró (9.53%) devizanemben került elhelyezésre. A fennmaradó 3.68%-os rész öt további devizanemű óvadékból állt össze: USD, TRY, CHF, GBP és RON.

Kezességek, garanciák

A kezességek és garanciajellegű biztosítékok száma az összes fedezet 36.4%-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	51,34%
Kezesség	46,43%
HG kezesség	1,46%
Bankgarancia	0,50%
Állami kezesség	0,25%
Exporthitel biztosítás	0,01%
Összesen	100,00%

19.6. Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitelenyértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitelenyértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	662 849	368	665 392	353	0	0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	5 587	1 126	6 720	9	1 363	20%
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	20%
Multilaterális fejlesztési bankok	89 695	0	89 695	0	0	0%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
Intézmények	0	0	0	0	0	0%
Vállalkozások	69 066	9 283	67 489	38	23 090	34%
Lakosság (retail)	814	11 281	685	3 052	2 757	74%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	3 403	341	3 360	42	1 204	35%
Nemteljesítő kitettségek	1 680	84	428	2	595	138%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0%
Fedezett követények	0	0	0	0	0	0%
Rövidtávú hitelinóstitással rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0%
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0%
Részvényjellegű	2 489	0	2 489	0	4 326	174%
Egyéb tételek	80 076	8 490	80 076	7 585	26 954	31%
Összesen	915 658	30 974	916 334	11 082	60 288	7%

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitelenyértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitelenyértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	662 882	368	665 000	353	0	0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	5 621	1 126	6 750	9	1 370	20%
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	20%
Multilaterális fejlesztési bankok	89 695	0	89 695	0	0	0%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
Intézmények	0	0	0	0	0	0%
Vállalkozások	76 110	1 373	67 692	38	66 413	98%
Lakosság (retail)	1 211	11 281	1 054	3 052	2 999	73%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	3 597	341	3 531	42	1 276	36%
Nemteljesítő kitettségek	1 924	84	406	2	552	135%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0%
Fedezett követények	0	0	0	0	0	0%
Rövidtávú hitelinóstitással rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0%
Kollektív befektetési vállalkozások	439	0	439	0	439	100%
Részvényjellegű	879	0	879	0	886	101%
Egyéb tételek	80 811	8 495	80 810	7 585	27 688	31%
Összesen	923 168	23 069	916 257	11 081	101 624	11%

19.7. IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása:

A bank nem alkalmaz hitelderivatívákat.

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

A bank nem belső modellt, hanem sztenderd modellt alkalmaz a piaci kockázatok kezelésére

20.1. A likviditási kockázat kezelése

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

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 ülésezik, illetve szükség szerint rendkívüli üléseket is tart.

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

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