

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

2018. év végére vonatkozóan



Tartalomjegyzék

1.	Bevezető	6
2.	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)	11
2.1.	Kockázatkezelési célok	11
2.2.	Kockázatkezelési alapelvek	11
2.3.	A kockázatkezelés stratégiai céljai	12
2.4.	A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei	13
2.5.	A kockázatkezelési módszerek ismertetése	14
2.6.	Az intézmény vállalatirányítási rendszerei	18
3.	Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)	19
4.	Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)	22
5.	Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)	30
5.1.	A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák 30	
5.2.	A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése	31
5.3.	Kereskedési könyvi kockázat elemei	34
5.4.	Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény	36
5.5.	A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése	36
6.	Partnerkockázat (CRR 439, 444, 452. cikk)	38
6.1.	Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása	38
6.2.	A partner-hitelkockázati kitettség elemzése módszerenként	38
6.3.	CVA tőkekövetelmény	39
6.4.	Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek	41
6.5.	Sztenderd módszer – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	42
6.6.	IRB – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint 43	
6.7.	A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása	44
6.8.	A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre	44
6.9.	A partner-hitelkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele	45
6.10.	Hitelderivatíva-kitettségek	46
7.	Tőkepufferek (CRR 440. cikk)	46

8.	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	46
9.	Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)	47
9.1.	A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése.....	47
9.2.	Értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek, a risk cost alakulásának főbb tényezői	49
9.3.	A kitétségek teljes és átlagos nettó összege	54
9.4.	A kitétségek földrajzi eloszlása.....	56
9.5.	A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként.....	57
9.6.	Kitétségek futamideje	58
9.7.	A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban.....	59
9.8.	A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban.....	60
9.9.	A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként	61
9.10.	A késedelmes kitétségek korosodása	62
9.11.	Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek	62
9.12.	Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai	63
9.13.	A nemteljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai.....	65
10.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk).....	66
10.1.	A kockázati súlyok meghatározásakor a bankcsoport által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	66
10.2.	A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása	67
10.3.	Sztenderd módszer.....	67
10.4.	Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezéskockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitétség értékek	68
11.	Piaci kockázatnak való kitétség (CRR 445. cikk)	69
12.	Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	69
12.1.	Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrollig és kezelési rendszere	69
12.2.	Működési kockázatok azonosítása.....	69

12.3.	Működési kockázatok kezelése	69
12.4.	Alkalmazott működési kockázatomérési módszer.....	70
13.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)....	70
14.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)	72
14.1.	A banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei	72
14.2.	A banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt.....	74
15.	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk).....	75
16.	Javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....	75
17.	Tőkeáttétel (CRR 451. cikk).....	88
17.1.	A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése	88
17.2.	Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla	89
17.3.	Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül).....	90
18.	Hitelkockázat (CRR 452. cikk).....	91
18.1.	A belső minősítési rendszer struktúrája	92
18.2.	A belső minősítések használata	94
18.3.	Hitelezési kockázat-mérséklés kezelésének szabályai	95
18.4.	Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés.....	95
18.5.	A kitettségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok	95
18.6.	A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok.....	104
18.7.	Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitel-egyenértékesítési tényezők ..	108
18.8.	IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint	109
18.9.	Default indikátorok alkalmazása.....	111
18.10.	Összes kitetség értéke kitettségi osztályok szerinti megbontásban	113
18.11.	Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében.....	113
19.	Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk).....	114
19.1.	A mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe....	114

19.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	114
19.3.	Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusai.....	115
19.4.	Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés.....	116
19.5.	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	117
19.6.	Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai	120
19.7.	IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása.....	120
20.	Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk).....	121
21.	A likviditási kockázat kezelése.....	121
21.1.	Likvid eszközökből képzett puffer.....	122
21.2.	Likviditásfedezeti mutató.....	122
21.3.	A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó nyilatkozatok.....	124
22.	Hpt. 123. § szerint nyilvánosságra hozandó információk.....	125

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 a tavaly megjelent 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,
- 9/2017 (VIII. 8.) számú ajánlása a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról,
- 13/2017. (XI.30) számú a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről,
- 21/2018 (IV.18.) számú ajánlása az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatalról

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 jogszabályéval (a fontosabb fejezetcímeknél megjelölésre kerültek az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részének vonatkozó paragrafusai). A beszámoló bemutatja a Bankcsoport kockázatkezelésének felépítését, elveit, céljait, valamint a prudenciális szabályok alkalmazását. Bemutatásra kerülnek továbbá a szavatoló tőkéről és a tőkemegfelelésről 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

¹ **Bankcsoport:** A Raiffeisen Bank Zrt., illetve az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásokról lásd: 3. fejezet

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 mikroállalkozások esetén pedig 2012. április 1-én tért át az IRB módszertan használatára. Az IRB módszer bevezetésének ütemezése a „Belső minősítésen alapuló módszer” című rész elején található. Mivel a lízings ügyletek portfóliójának hitelkockázati tőkekövetelmény számítása 2018 folyamán is Sztenderd módszer szerint történt, ezért ezen, illetve egyéb Sztenderd kezelésben lévő portfólióval kapcsolatos kvantitatív adatokat Sztenderd módszer szerint adjuk közre. A magánszemélyek, mikroállalkozások és a nem-lakossági portfólió tekintetében a kvantitatív adatokat a belső minősítésen alapuló módszertan szerinti bontásban tesszük közzé. Ezt követően a hitelkockázat-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 2018. 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 (Sztm.)
- 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- Az Európai Parlament és Tanács 2006/48/EK Irányelve a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról
- MNB (Mint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének jogutódja), Validációs Kézikönyv, A belső minősítésen alapuló módszerek (IRB) és a működési kockázat fejlett mérési módszereinek (AMA) bevezetéséről, értékeléséről, jóváhagyásáról.

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

Rövidítések, fogalmak jegyzéke

Raiffeisen Bankcsoport – A Raiffeisen Bank Zrt. és az érdekeltségi körébe tartozó magyarországi (leány, közös vezetésű, társult) vállalkozások

Bank – Raiffeisen Bank Zrt.

Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport – az RBI tulajdonában lévő leánybankok összessége

RZB – Raiffeisen ZentralBank Österreich AG

RBI – Raiffeisen Bank International AG

IRB – belső minősítésen alapuló módszertan

Retail – lakossági

Non-retail – nem-lakossági

MNB/Felügyelet – Magyar Nemzeti Bank (Korábban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)

VaR – Value-at-Risk, 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 Restruktúrálnálási Főosztály (REW) valamint Behajtási Főosztály (CLD).

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

- Vezetőségi ülés (Management Meeting)
- Végrehajtó hitelezési bizottság (Executive Credit Committee)
- Hitelbizottság (Credit Committee)

- Problémás hitelek bizottsága (Problem Loan Committee)
- Céltartalékképzési bizottság (Provisioning Committee)
- Eszköz-forrás gazdálkodási bizottság (Asset-Liability Committee)
- Portfólió bizottság (Portfolio Committee)
- Működési Kockázat és Csaláskezelési bizottság (Operational Risk and Fraud Committee)
- Piaci Kockázati Bizottság (Market Risk Committee)
- Projekt bizottság (Project Committee)
- ICAAP bizottság (ICAAP Committee)

Az RCL esetén a fent felsorolt releváns másodlagos döntéshozó szerveken kívül, a szabályozott kompetencia határokön 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 kockázati tolerancia és célok meghatározásakor általános szabály, hogy a Bank az RBI által allokált limiteknél csak szigorúbbakat határozhat meg magára vonatkozóan. A Bank több száz limitből álló különböző kockázatokra vonatkozó limitrendszerrel működtet, mely magában foglalja a limitkihasználtságok rendszeres mérését, jelentését és beavatkozást, amennyiben a limitkihasználtságok az előre definiált figyelmeztető szint felé kerülnek.

A Bank a kockázati tolerancia szintet a limitrendszeren túl a belső tőke megfelelési követelménynek való megfeleléssel teljesíti. Ez a követelmény magába foglalja a SREP, a szabályozói tőkepufferek és az ezeken felül meghatározott pótlólagos belső tőkepuffernek való tőke megfelelést. A Kockázati Stratégia éves felülvizsgálatával a Bank vezetése által jóváhagyandó kockázati tolerancia szint is rendszeresen felülvizsgálatra

kerül. A 2018-as évben az Igazgatóság által elfogadott Kockázati Stratégia felülvizsgálat magában foglalta a pótlólagos belső tőkepuffer definíciójának pontosítását, illetve a minőségi kockázati célok éves revízióját is, melyben lényeges változás nem történt az előző beszámolási időszak tekintetében. A hatékony kockázatkezelési stratégia előfeltétele többek között az, hogy a Bank felmérje és értékelje saját kockázatait, illetve a jelentősebb kockázatok tekintetében megfelelő kockázatkezelési, kockázatomérési módszereket dolgozzon ki és alkalmazzon.

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

Hitelkockázat kezelés

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

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

A Bankcsoport kiemelt hangsúlyt fektet az előrejelzésre, 2010 óta foglalkozik az early warning rendszer üzemeltetésével, amely a meglévő portfólióba tartozó ügyfelek pénzügyi helyzetében és körülményeiben bekövetkező változásokat folyamatosan monitorolja annak érdekében, hogy az esetleges problémák időben felismerésre kerüljenek. A Bankcsoport szintén fontosnak tartja minősített ügyfeleinek, ügyleteinek külön kezelését. A problémás hitelek kezelése esetében mindig az a cél, hogy a nehéz helyzetbe került ügyfelek fizetőképessége helyreálljon.

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

Hitelkockázati stressz tesztek

A Banknak három különböző hitelkockázathoz kapcsolódó stressz tesztje van, melyeket évente készít el:

- STEP A stressz teszt: Retail és non-retail IRB-s portfóliók érzékenységvizsgálaton alapuló számos stressz forgatókönyv szerinti elemzése. A különböző forgatókönyvek futtatását az RBI végzi, azonban az eredmények kiértékelése már az Integrált Kockázatelemzési Főosztály feladata. A stressz forgatókönyvek a következő eseményeket foglalják magukba: PD növekedés, fedezet leértékelődés, ügyfél leminősítés, nemteljesítésbe döntés. A hitelkockázati paraméterek változása segítségével a Bank tőke megfelelési mutatója kiszámolásra kerül minden egyes forgatókönyv esetén. Ezen mutató és a forgatókönyv bekövetkezési valószínűsége alapján jelzőrendszert üzemeltet a Bank, melynek eredménye minden évben bemutatásra kerül a Bank vezetésének.
- Retail FX stressz teszt: Minden évben kiszámításra kerül, hogy a Retail portfólió kitétségének hány %-a van külföldi devizanemben denominálva. Az eredménytől függően készítjük el ennek vonatkozásának az deviza stresszt.
- Makroökonomiai és fordított stressz teszt: A makroökonomiai stressz teszt megmutatja, hogy a Bank tőke megfelelése hogyan alakulna a következő három évben bizonyos stressz forgatókönyvek bekövetkezésekor. A vizsgált forgatókönyveket három csoportba sorolhatjuk: gazdasági sokk, kizárólagosan a magyar Raiffeisen Bankcsoportot érintő sokk, illetve a kettő együttes bekövetkezése. A forgatókönyvek attól függően is változnak, hogy gyors vagy lassú lefutású sokkról beszélünk. A fordított stressz teszt célja megtalálni azt a hipotetikus makroökonomiai forgatókönyvet, mely bekövetkezésekor a Bank átfordul és már nem képes megfelelni a minimum szabályozói tőkekövetelménynek.

Hitelkockázati fedezetek alkalmazásáról

A hitelkockázati fedezetek bevonásának fő célja a hitelkockázatok mérséklése. A Bank kockázatkezelési célból bármilyen biztosítékot befogad, ám ezek hitelbiztosítéki értékelése során fedezettípustól és egyéb paraméterektől függő súlyozásokat alkalmaz, melyek kifejezik az adott biztosítéknak egy esetleges kényszerértékesítés során elérhető értékét – óvatosság elvén történő becslések alapján. A súlyozott érték bizonyos esetekben akár nulla is lehet, ilyenkor tőkekövetelmény csökkentő hatása nincs, kockázatmérséklő hatása azonban lehet a biztosítéknak.

A hitelezéshez szükséges biztosítékokat a termékutastások, illetve egyedi esetekben az üzleti területektől független kockázatkezelési főosztályok írják elő.

Az előírt biztosítékok meglétét folyósítás előtt lakossági hiteleknél a Hitelcentrum, nem-lakossági hiteleknél a Bankműveleti Divízió 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, kockázatmérséklő 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

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 nyomonkövetését. Az üzletmenethez kapcsolódó piaci kockázatok mérése és jelentése 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 I. pillér alatt:

- Kereskedési könyvi és Banki könyvi kamatláb kockázat
- Részvénykereskedés kockázata
- Devizaárfolyam kockázata
- Opciós kereskedés kockázata

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

Működési kockázatkezelés

A működési kockázatkezelés fontos célja a kockázattudatosság növelése. A Bankcsoportban létesítésre került egy minden szervezeti egységet lefedő működési kockázatkezelő (DORS – Dedicated Operational Risk Specialist és ORM – Operational Risk Manager) hálózat. A 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

Vállalatirányítási és szervezeti struktúrára vonatkozó alapvető információkat a Tőkepiaci törvény szerinti Éves Jelentés, valamint a Kockázatkezelésre vonatkozó információk nyilvánosságra hozatali jelentése tartalmazza.

A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosokra vonatkozó információk a Bank honlapján érhetők el: <https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt/raiffeisen-magyarorszagon/tulajdonos>

A vezető testület tagjai (ügyvezetők) által betöltött igazgatósági tisztségek száma²

- Zolnai György: 1 (Raiffeisen Bank Zrt.)
- Kementzey Ferenc: 2 (Raiffeisen Bank Zrt., Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.)
- Radovan Dunajsky: 1 (Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.)

² Csak azok az igazgatósági tagok/ügyvezetők kerülnek feltüntetésre, akiknek van a magyar Bankcsoporton belül betöltött egyéb igazgatósági tagságuk vagy ügyvezetői pozíciójuk.

- Tölgyes Ágnes: 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 International AG nemzetközi bankcsoport a működése több területén érvényesít diverzitási politikát. A Raiffeisen Bankcsoport vonatkozásában a diverzitási politika kialakítása folyamatban van, azonban konkrét célkitűzések és célszámok ebben a vonatkozásban egyelőre nem kerültek meghatározásra.

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. A Bank kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság 2018. során 2 alkalommal tartott ülést, ahol részletesen megvitatásra kerültek a Bank kockázati profilját bemutató rendszeres jelentések.

3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

A számviteli (Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerint összeállított) konszolidáció és az összevont felügyelet alá tartozó vállalatok listája 2018. december 31-re vonatkozóan. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások listája a MNB H-EN-I-358/2018. számú határozata alapján került összeállításra.

A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként):

A szervezet megnevezése	a A számviteli célú konszolidáció módszere	b A szabályozási célú konszolidáció módszere:				f Tevékenységének rövid leírása
		b Teljes körű konszolidáció	c Arányos konszolidáció	d		
				d Nem került konszolidálásra, sem levonásra	e Levonásra került	
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 Biztosításközvetítő Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás			x		Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
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
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás			x		Építéstartási projekt szervezése
SCT Kárász utca Kft.	Teljes körben bevont vállalkozás	x				Ingatlankezelés
Késmárk utca 11-13.	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 (Millió forint):

	a	b	c	d	e	f	g
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A szabályozási célú konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			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 látra szóló betétek	156 730	156 730	156 730				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	47 938	48 014		31 708		48 014	
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	7 691	7 691	7 691				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt megjelölt pénzügyi eszközök	24 212	24 212	24 212				
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	468 325	468 325	468 325				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 672 094	1 678 792	1 678 792				
Fedezeti tételeként megjelölt derivatívák	2 657	2 657		2 657		2 657	
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	0				
Tényleges adókövetelések	542	541	541				
Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök	7 724	0					
Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	31	31	31				
Tőke módosítással elszámolt befektetések	0	0	0				
Ingatlanok és berendezések	6 788	6 782	6 782				
Immateriális javak	16 615	16 589					16 589
Halasztott adó követelések	1 972	1 972					1 972
Egyéb eszközök	3 938	3 216	3 216				
Teljes eszközállomány	2 417 257	2 415 552	2 346 320	34 365	0	50 671	18 561
Kötelezettségek							
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	28 424	28 424					28 424
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0					0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 157 908	2 158 982					2 158 982
Fedezeti tételeként megjelölt derivatívák	4 029	4 029					4 029
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-522	-522					-522
Tényleges adókötelezettségek	70	15					15
Az értékesítésre tartott minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	130	0					0
Céltartalékok	7 994	7 970					7 970
Halasztott adókötelezettségek	2	2					2
Egyéb kötelezettségek	7 180	6 726					6 726
Teljes kötelezettségállomány	2 205 215	2 205 626					2 205 626

A Csoport közzétett pénzügyi beszámolójában és a szabályozási célú konszolidációjában megadott könyv szerinti értékek közötti különbségek az alábbi tényezőkből adódnak:

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök: A számviteli és prudenciális körben bevont entitások különbözete okozza az eltérést az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összegében.
- Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök: A csak számviteli konszolidációban szereplő EURO GREEN ENERGY Fejlesztő és Szolgáltató Kft. értékesítési célra tartottnak lett átminősítve, így az összes konszolidáció utáni eszköze át lett sorolva
- Egyéb eszközök: A számviteli és prudenciális körben bevont entitások különbözete okozza az eltérést az egyéb eszközök összegében.

A szabályozási célú kitettséértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (Millió forint):

	a	b	c	d	e
	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partner- hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2 415 552	2 346 320	34 365		50 671
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)					
Teljes nettó összeg a szabályozási célú konszolidációs kör alapján	2 415 552				
Mérlegen kívüli összegek	562 838	562 838			
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	73 580		73 580		
Tőkéből való levonás hatálya alá tartozik	-18 561				
Egyéb	8 373	8 373			
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	3 041 782	2 917 531	107 945		50 671

A szabályozási célú konszolidáció szerinti könyv szerinti értékek és a szabályozási célból figyelembe vett összegek közötti különbségek az alábbiakból adódnak:

- Mérlegen kívüli összegek: A szabályozási célból figyelembe vett kitétségek tartalmazzák a mérlegen kívüli eredeti kitétségeket is, hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) használata előtt
- Származtatott pénzügyi eszközök: A szabályozási célból figyelembe vett kitétségek esetén a származtatott pénzügyi eszközök értékei a CRR 278. cikke alapján kerülnek megállapításra, valamint a Csoport alkalmazza a CRR 206. cikkében lévő nettósítási keretmegállapodásokat, így a mérlegben szereplő piaci értéktől ezek a tételek különböznek.
- Tőkéből való levonás hatálya alá tartozik: A szabályozási célból figyelembe vett kitétségek között még nem kell figyelembe venni a szavatoló tőkéből levont tételeket (CRR 37. cikk).

4. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

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

	Felügyeleti mérleg a prudenciális körre vonatkozóan	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
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	1 687	1 687
Eredménytartalék	-40 763	-47 737
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	62 071	68 591
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	23 516	24 056
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	0	
Saját tőke összesen	209 956	210 042

A Bank nem alkalmazza a CRR 473a. cikkében meghatározott IFRS 9 standarddal kapcsolatos átmeneti szabályokat, és a Bank szavatolótőkéje, tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az IFRS 9 standardhoz köthető teljes hatást.

Az alábbi táblázat a Raiffeisen Bank Zrt. szavatoló tőkéjére vonatkozó adatokat tartalmazza egyedi és konsolidált 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	34 790	37 000
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	9 580	9 510
3a	Általános banki kockázatok fedezésére képzett tartalékok		
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		
	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	207 815	209 955
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-3 262	-3 262
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-15 184	-16 589
9	Üres halmaz az EU-ban		
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-1 831	-1 831
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	1 070	1 070
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-196	-196
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 kitettségmente, 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)	-130	-141
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		
24	Üres halmaz az EU-ban		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében		
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint		
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		
	ebből: Folyó üzleti év veszteségei		
	ebből: Immateriális javak		
	ebből: Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban		
	ebből: Értékvesztés és céltartalékhány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-19 533	-20 949
29	Elsődleges alapvető tőke	188 282	189 006

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 céltartalékhány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva		
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		
42	Járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét		
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	0
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	188 282	189 006

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	45 011	45 011
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőkeinstrumentumok (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, kivezetésre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások	1 978	2 115
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	46 989	47 126
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt 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 kivezetendő átmeneti kezeléseket (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 céltartalékháány 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	46 989	47 126
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	235 271	236 132
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/Eu rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezeléseket (azaz CRR maradványösszege)		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1 154 196	1 202 206

Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,31%	15,72%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,31%	15,72%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,38%	19,64%
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)	2,13%	2,13%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,88%	1,88%
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény		
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	0,00%
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0,25%	0,25%
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,31%	15,72%
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	1 798	1 798
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 kitételek 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 kitételek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	1 975	2 112
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	5 133	5 099
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:

1	Kibocsátó	Raff Eisen Bank Zrt.	Raff Eisen Bank Zrt.	Raff Eisen Bank Zrt.	Raff Eisen Bank Zrt.	Raff Eisen Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zánkfördő, kinevezés, Bloomberg-azonosítója)	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. Törvény	2013. évi CXCVII. Törvény	2013. évi CXCVII. Törvény	2013. évi CXCVII. Törvény
3	Az instrumentum irányadó jogát (1)	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. Törvény	2013. évi CXCVII. Törvény	2013. évi CXCVII. Törvény	2013. évi CXCVII. Törvény
	Szabályozási intézkedések					
4	A kibocsátóval szembeni jogok (CRR) ábrázolása	Elsődleges alapvető tökeinstumentum	Járadékos tökeinstumentum	Járadékos tökeinstumentum	Járadékos tökeinstumentum	Járadékos tökeinstumentum
5	A CRR ábrázolása a szabályozásokról szóló rendelet (CRR) ábrázolása	Elsődleges alapvető tökeinstumentum	Járadékos tökeinstumentum	Járadékos tökeinstumentum	Járadékos tökeinstumentum	Járadékos tökeinstumentum
6	Egyedi és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi 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
8	A szabályozói körben megjelent összes (pénznem nélkül, a legutóbbi adatszolgáltatás)	163.445 m HUF	30 m EUR	12.860 m HUF	8.038 m HUF	8.038 m HUF
9	Az instrumentum nettóösszege	50 000 m HUF	30 m EUR	40 m EUR	25 MEUR	25 MEUR
9a	Kibocsátási ár	50 000 m HUF	30 m EUR	40 m EUR	25 MEUR	25 MEUR
9b	Visszaváltási ár	N/A	N/A	40 m EUR	25 MEUR	25 MEUR
10	Számviteli besorolás	N/A	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
11	A kibocsátás eredeti időpontja	Saját tőke	2008.06.24	2006.06.24	2006.06.13	2006.09.25
12	Lejárati időpont vagy lejáratra szóló	Lejárati nélküli	2024.12.31	Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló
13	Eredeti lejárat idő	N/A	Nem	Nem	Nem	Nem
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Az esetben további vételi időpontok	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	Kamatfelvétel / osztalékok					
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatfelvétel	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó
18	Kamatfelvétel időpont és bármely kapcsolódó index	N/A	EURBOR (6M) +5.83%	EURBOR (3M) +5.83%	EURBOR (3M) +5.68%	EURBOR (3M) +5.68%
19	Osztalékfizetést felülgészítő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összes tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összes tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási díszítendő	Nincs	Nem	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumtípusát, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírás küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	A felszámolás alárrendelési hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentumtípust) az instrumentumtípus	Alárrendelt kölcsöntőke	Nem alárrendelt hitelezői követelések	Nem alárrendelt hitelezői követelések	Nem alárrendelt hitelezői követelések	Nem alárrendelt hitelezői követelések
36	Nem megfélemlítő áttérő jellemzők	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfélemlítő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	(1) Jelele „N/A” megjegyzéssel, ha a kérdés nem alkalmazható					

5. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

5.1. A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák

A Bankcsoport üzleti tevékenységének, a főbb fejlesztési, bővülési irányok, fókuszpontok kialakítása szempontjából alapvető fontosságú az éves gyakoriságú üzleti tervezés. Ez a jövőbe mutató, stratégiai szemléletű tevékenység kiindulópontot jelent az üzletágak működése számára, melynek legfontosabb megnyilvánulása az üzletági volumenek, illetve profitok, valamint üzletági teljesítmény meghatározása. Végző soron a tulajdonosi, valamint management elvárások ezekben az objektív mérőszámokban kerülnek leképzésre.

A pénzügyi kockázatok a banki működés szerves részét képezik, melyek a jövőben valószínűsíthetően (de nem biztosan) bekövetkező veszteségekkel vannak összefüggésben. Ezek az események komoly kihatással rendelkeznek, valamint bizonytalanságot jelentenek a jövőbeli profit és tőkehelyzet tekintetében. Ebből kifolyólag a kockázatokkal kapcsolatos vizsgálatok az üzleti tervezés elválaszthatatlan részét képezik, ahogyan a Bazel 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

Az ICAAP Keretrendszer alapvető célja tehát, hogy kockázatkezelési szempontból támogassa a Bankcsoport mindenkor 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 felületei 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 tőke megfelelését, 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)	931 824	880 012	74 546
ebből sztenderd módszer	76 330	62 120	6 106
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	665 826	643 494	53 266
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	182 570	168 246	14 606
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	7 067	6 117	565
Partner-hitelkockázat	148	164	12
ebből piaci árazás szerint	-	-	-
ebből eredeti kitétség	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege	32	34	3
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	148	164	12
Elszámolási kockázat	107	57	9
Értékpapírosítási kitétségek 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	53 980	20 027	4 318
ebből sztenderd módszer	53 980	20 027	4 318
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	168 137	165 992	13 451
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	168 137	165 992	13 451
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 154 196	1 066 252	92 336

Raiffeisen Bankcsoport:

Millió Forint	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimális tőkekövetel- mények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	979 282	925 776	78 343
ebből sztenderd módszer	129 459	112 657	10 357
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	666 051	643 867	53 284
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	182 570	168 246	14 606
ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján	1 170	973	94
Partner-hitelkockázat	148	164	12
ebből piaci árazás szerint	-	-	-
ebből eredeti kitétség	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege	32	34	3
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	148	164	12
Elszámolási kockázat	107	57	9
Értékpapírosítási kitétségek 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	54 011	20 022	4 321
ebből sztenderd módszer	54 011	20 022	4 321
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	168 660	153 072	13 493
ebből az alapmutató módszere	-	-	-
ebből sztenderd módszer	168 660	153 072	13 493
ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%- os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
Összesen	1 202 206	1 099 092	96 177

A Bank rendelkezik olyan kitétségekkel, 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 kitettség	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kitettség	Várható veszteség
1. kategória	50%	15 940	31 740	1 397	31 881	-
2. kategória	70%	9 798	13 795	1 130	13 997	56
3. kategória	115%	1 466	1 275	132	1 275	36
4. kategória	250%	1 821	728	0	728	58
5. kategória	0%	-	1 202	-	1 202	601

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitettség	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kitettség	Várható veszteség
1. kategória	70%	47 759	64 853	7 639	68 227	273
2. kategória	90%	42 093	44 766	3 061	46 770	374
3. kategória	115%	18 616	16 084	103	16 187	453
4. kategória	250%	228	91	-	91	7
5. kategória	0%	-	-	-	-	-

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitettség	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kitettség	Várható veszteség
1. kategória	50%	15 940	31 740	1 397	31 881	-
2. kategória	70%	9 798	13 795	1 130	13 997	56
3. kategória	115%	1 466	1 275	132	1 275	36
4. kategória	250%	1 821	728	0	728	58
5. kategória	0%	-	1 202	-	1 202	601

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitettség	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kitettség	Várható veszteség
1. kategória	70%	47 759	64 853	7 639	68 227	273
2. kategória	90%	42 093	44 766	3 061	46 770	374
3. kategória	115%	18 616	16 084	103	16 187	453
4. kategória	250%	228	91	-	91	7
5. kategória	0%	-	-	-	-	-

Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján:

A Bank(csoport) csak befektetési jegyekre alkalmazza az IRB alá tartozó "résztesedések 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 tőkekövetelményét sztenderd módszerrel, a kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelményét pedig piaci árazás szerinti módszerrel számolja.

A kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelménye a hitelkockázati résznél kerül számszerűsítésre.

Az alábbi két táblázat a Raiffeisen Bank kereskedési könyvére számított tőkekövetelményét mutatja be. Az első táblázat szereplő értékek kizárólag a Bank egyedi tőkekövetelményét mutatják, míg a második táblázat magában foglalja a leányvállalatok kitettségét is.

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	7 264	581
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	59	5
3	Devizaárfolyam-kockázat	5 919	474
4	Árukockázat	-	-
	Opciós szerződések	0	0
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	40 693	3 255
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	53 935	4 315

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	7 264	581
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	59	5
3	Devizaárfolyam-kockázat	5 950	476
4	Árukockázat	-	-
	Opciós szerződések	0	0
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	40 693	3 255
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	53 966	4 317

A Bank a Kereskedési Könyv vezetéséhez és a tőkekövetelmény meghatározásához, valamint a jelentések elkészítéséhez a Ramasoft által kifejlesztett, a szabályozásnak megfelelő kockázatkezelő rendszert, a Varitron szoftvert alkalmazza. A pozíciók

értékeléséhez felhasznált piaci információk a Ramasoft adatszolgáltatástól érkeznek, melyek betöltéséről Varitron rendszerbe az IRD gondoskodik. A Kereskedési Könyv vezetésével és a tőkekövetelmény meghatározásával összefüggő eljárásokat, feladatokat, felelősségi köröket, jelentéseket a Bank vezérigazgatói utasításban szabályozza.

A Kereskedési könyvbe tartoznak:

- a pénzügyi eszközök és áruk olyan pozíciói, amelyeket a bank kereskedési szándékkal létesített, azaz a vételi és az eladási ár különbsége vagy a kamatlábváltozások révén bekövetkező rövidtávú nyereség realizálása érdekében szerzett meg, valamint ezeknek a pozícióknak a fedezeti pozícióit (kereskedési célú pozíciók), továbbá az egyéb befektetési szolgáltatás nyújtásakor, különösen pénzügyi eszközök és áruk adásvételekor a befektetési szolgáltató által szerződésben vállalt kötelezettséghez kapcsolódó bármely nyitott pozíció, ideértve a bizományosi szerződésekből származó kockázatokat is;
- a kereskedési könyvbe tartozó pozíciókhoz közvetlenül kapcsolódó elszámolási kockázat és a nyitva szállításból származó kockázatvállalások;
- a repo, fordított repo és az értékpapír kölcsönzési ügyletekből származó kockázatvállalások, ha az alapul szolgáló eszközt a kereskedési könyvben tartják nyilván;
- belső fedezeti ügyletek.

A Kereskedési Könyvben az általánosan alkalmazott értékelési elv a piaci értékre történő (Mark-to-Market) értékelés. A Bank - a tőkekövetelmény meghatározása céljából - a kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök pozícióit minden üzleti napon prudens és megbízható módon értékeli.

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 az 5.5 fejezetben bemutatott működési kockázat teljes kockázati kitettségértékének a 8%-a.

5.5. A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2018. december 31-ére vonatkozó tőke megfelelési mutatóját mutatjuk be.

A Bank nem alkalmazza a CRR 473a. cikkében meghatározott IFRS 9 standarddal kapcsolatos átmeneti szabályokat, és a Bank szavatolótőkéje, tőke megfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az IFRS 9 standardhoz köthető teljes hatást.

Raiffeisen Bank Zrt:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték	931 824
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétségmentéke	107
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségmentéke	53 980
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségmentéke	168 137
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségmentéke	148
Teljes kockázati kitétségmenték	1 154 196
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	188 282
Járulékos tőke (T2 tőke)	46 989
Szavatoló tőke	235 271
T1 tőke megfelelési mutató	16,31%
Teljes tőke megfelelési mutató	20,38%

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték	979 282
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitétségmentéke	107
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétségmentéke	54 011
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitétségmentéke	168 660
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségmentéke	148
Teljes kockázati kitétségmenték	1 202 206
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	189 006
Járulékos tőke (T2 tőke)	47 126
Szavatoló tőke	236 132
T1 tőke megfelelési mutató	15,72%
Teljes tőke megfelelési mutató	19,64%

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 ügyleteknél alakult ki limittúllépés.

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

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

A Bank a származtatott ügyletek partnerkockázatára vonatkozó jogszabályi tőkekövetelmény számításánál (I. pillér) 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 a potenciális kitétség a Bank számára, ellenkező esetben a kitétségi érték 0.
- **Add-on:** jövőbeni lehetséges kockázat, melynek számításához a Bank a jogszabályban meghatározott súlyokat alkalmazza.

6.1. Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása

Az OTC ügyletekre vonatkozó hitelezési limitek felállításánál és felülvizsgálatánál a kockázatkezelő feltételeket szabhat az igénybe vehető derivatívák körére, irányára, devizanemére, futamidejére és fedezettségi szintjére, hogy elkerülje az olyan spekulatív pozíciók felépítését, amely veszélyezteti az ügyfél működését (wrong way risk). Ezen korlátozások kötelezően vizsgálandók üzletkötés előtt, az ezzel ellentétes megbízások nem végrehajthatók.

6.2. A partner-hitelkockázati kitétség elemzése módszerenként

Raiffeisen Bank Zrt:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f	g
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés	138 934	25 625			164 559	16 725
2	Eredeti kitétség						
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)					1 542	31
10	Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						
11	Összesen						

Raiffeisen Bankcsoport: (Millió forint)

	a	b	c	d	e	f	g
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés	138 934	25 625			164 559	16 729
2	Eredeti kitétség						
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)					1 542	31
10	Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						
11	Összesen						

6.3. CVA tökekövetelmény

Raiffeisen Bank Zrt. és Bankcsoport: (Millió forint)

		a	b
		Kitettségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		
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	621	148
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján		
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	621	148

6.4. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		32
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	59 475	
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	59 475	
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	1 760	0
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	997	32
10	A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		
11	Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (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		

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)		32
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	59 475	
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	59 475	
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	1 760	0
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	997	32
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 garanciaalapi hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások		

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

Raiffeisen Bank Zrt. és Bankcsoport:
(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	6 728											6 728	
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok													
3 Közszektorbeli intézmények													
4 Multilaterális fejlesztési bankok													
5 Nemzetközi szervezetek													
6 Intézmények		59 475										59 475	59 431
7 Vállalkozások													
8 Lakosság (retail)													
9 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok													

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(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	22 134	0,05%	11	38,17%	1,45	5 171	23%
	0.15 - < 0.25	24	0,22%	1	45,00%	0,13	12	49%
	0.75 - < 2.50	257	1,38%	1	33,76%	0,14	210	82%
Központi kormányzatok és központi bankok	0.00 - < 0.15	8 710	0,11%	1	45,00%	3,13	571	7%
	0.00 - < 0.15	2 214	0,06%	16	40,65%	4,33	534	24%
	0.15 - < 0.25	396	0,17%	5	45,00%	2,13	166	42%
Vállalkozások - egyéb	0.50 - < 0.75	238	0,60%	7	44,68%	0,17	189	79%
	0.75 - < 2.50	3 969	1,04%	16	45,00%	2,76	3 936	99%
	2.50 - < 10.00	859	2,75%	10	42,69%	0,37	1 082	126%
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	4	0,22%	1	45,00%	3,56	2	43%
	0.25 - < 0.50	127	0,41%	5	43,27%	0,45	71	56%
	0.50 - < 0.75	127	0,65%	15	42,32%	1,40	82	64%
Vállalkozások - kkv	0.75 - < 2.50	242	1,69%	10	37,25%	3,12	188	77%
	2.50 - < 10.00	150	2,81%	7	45,00%	2,53	158	105%
	100 - nem teljesítő	2	100,00%	1	45,00%	0,02	0	0%
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.15 - < 0.25	273	0,23%	10	45,00%	4,64	182	67%
	0.25 - < 0.50	1 942	0,45%	8	45,00%	6,30	1 709	88%
	0.75 - < 2.50	103	1,64%	1	45,00%	4,00	119	115%

Raiffeisen Bankcsoport:
(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	22 134	0,05%	11	38,17%	1,45	5 171	23%
	0.15 - < 0.25	24	0,22%	1	45,00%	0,13	12	49%
	0.75 - < 2.50	257	1,38%	1	33,76%	0,14	210	82%
Központi kormányzatok és központi bankok	0.00 - < 0.15	8 710	0,11%	1	45,00%	3,13	571	7%
	0.00 - < 0.15	2 214	0,06%	16	40,65%	4,33	534	24%
	0.15 - < 0.25	396	0,17%	5	45,00%	2,13	166	42%
Vállalkozások - egyéb	0.50 - < 0.75	238	0,60%	7	44,68%	0,17	189	79%
	0.75 - < 2.50	3 969	1,04%	16	45,00%	2,76	3 936	99%
	2.50 - < 10.00	859	2,75%	10	42,69%	0,37	1 082	126%
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	4	0,22%	1	45,00%	3,56	2	43%
	0.25 - < 0.50	127	0,41%	5	43,27%	0,45	71	56%
	0.50 - < 0.75	127	0,65%	15	42,32%	1,40	82	64%
Vállalkozások - kkv	0.75 - < 2.50	242	1,69%	10	37,25%	3,12	188	77%
	2.50 - < 10.00	150	2,81%	7	45,00%	2,53	158	105%
	100 - nem teljesítő	2	100,00%	1	45,00%	0,02	0	0%
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.15 - < 0.25	273	0,23%	10	45,00%	4,64	182	67%
	0.25 - < 0.50	1 942	0,45%	8	45,00%	6,30	1 709	88%
	0.75 - < 2.50	103	1,64%	1	45,00%	4,00	119	115%

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	a	b
	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	11 597	928
Eszközök értéke	33 332	2 667
A partnerek hitelminősége	-29 363	-2 349
Modellfrissítések (csak IMM)		
Módszertan és politika (csak IMM)		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások		
egyéb		
RWA-k az aktuális beszámolási időszak végén	15 567	1 245

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	a	b
	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1 RWA-k az előző beszámolási időszak végén	11 598	928
2 Eszközök értéke	33 335	2 667
3 A partnerek hitelminősége	-29 363	-2 349
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	15 570	1 246

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézmény-nél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
1 Származtatott ügyletek	151 131	12 197	138 934	1 532	138 344
2 Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
3 Termékkategóriák közötti nettósítás					
4 Összesen	151 131	12 197	138 934	1 532	138 344

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézmény-nél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
1 Származtatott ügyletek	151 131	12 197	138 934	1 532	138 344
2 Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
3 Termékkategóriák közötti nettósítás					
4 Összesen	151 131	12 197	138 934	1 532	138 344

6.9. A partner-hitelkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

Raiffeisen Bank Zrt.:
(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		2 722	1 789	2 418	2 818	2 888

Raiffeisen Bankcsoport:
(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	2 722	1 789	2 418	2 818	2 888

6.10. Hitelderivatíva-kitettségek

A Banknak nincsenek hitelderivatíva-kitettségei.

7. Tőkepufferek (CRR 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 az 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 késedelmé 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, országkockázatot, a Raiffesien 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 kintlévőségek részhalmaza a default miatt nem teljesítő kintlévőségeknek.

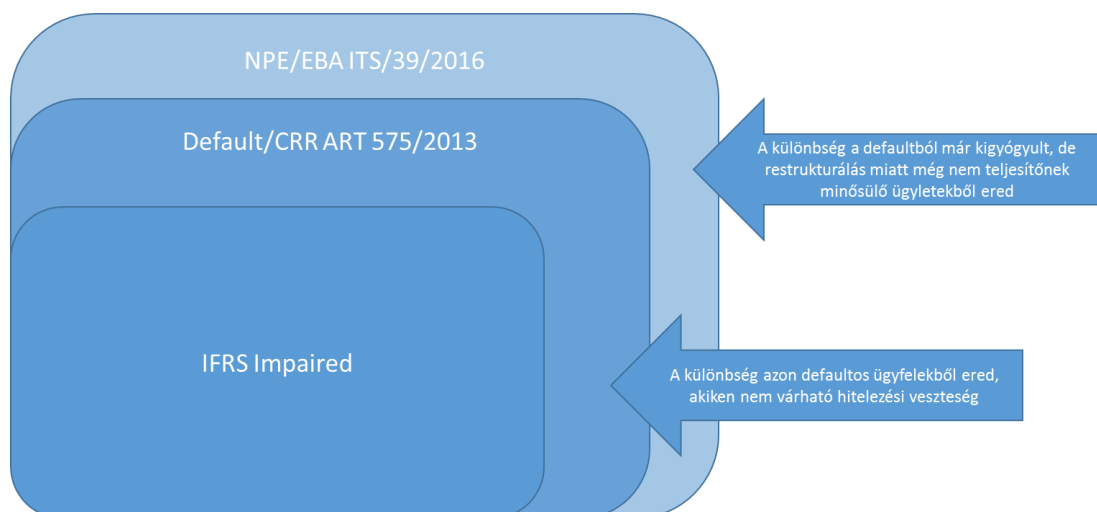
Ebből következően kimondható, hogy értékvesztett ügyfelek minden esetben nem teljesítők, így a nem teljesítő státusz nem zárható, amíg értékvesztés áll fenn a kintlévőség tekintetében.

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 ügyfelek esetén a Bankcsoport ügylet szinten határozza meg a nemteljesítést:

Egy ügylet akkor válik nemteljesítővé, ha 90 (egymást követő) napos késedelembe esik, és a késedelem összege meghaladja a 2000 Forintot.

9.2. Értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek, a risk cost alakulásának főbb tényezői

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 IFRS9-es standardok) szabályai, az RBI 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.

1. A non-retail kitétségi osztályok tartalékképzési módszerei

Egyedi tartalékolás

Egyedi, az IFRS9 minősítési kategóriák szerinti ún. Stage3-as értékvesztés, céltartalék képzés történik a nem teljesítő kitétségek esetében (szegmenstől függetlenül) a 9.1 fejezet alapján.

A Stage3-as értékvesztés- és céltartalékképzés során a Bank nettó jelenérték számítást végez oly módon, hogy a fedezetekből, illetve az egyéb forrásból várható megtérüléseket ügyfél szinten határozza meg, amelyből a szerződéseknek megfelelően az egyes ügyleti kintlévőségekhez rendelhető megtérülés összegeket ügyletenként arányosan veszi figyelembe, így határozva meg a minősítendő állományon keletkező tartalékképzési kötelezettség alá tartozó veszteségeit. A veszteség – mint a tartalék szükségességének és alapjának – meghatározásakor kizárólag azokból az

információkból lehet kiindulni, amelyek a tartalékképzés (mint értékelés) időpontjában már ismertek, megbízhatóan és szerződéses dokumentációval alátámaszthatóan becsülhetők.

A szükséges tartalék meghatározásakor az ügyféllel szembeni egyes ügyletekből adódó teljes kitétséget kell viszonyítani a kitétségből várhatóan még megtérülő összeghez.

A várhatóan megtérülő összeg számszerűsítéséhez az értékvesztés képzés során több lehetséges kimenetelt, forgatókönyvet szükséges vizsgálni oly módon, hogy az alapvető workout stratégiához igazodó 'alap' scenario mellé legalább egy alternatív scenario számszerűsítése szükséges, az egyes scenario bekövetkezési valószínűségét a workout szakértő állapítja meg, szakértői becsléssel. A várható megtérülés jelenértékének meghatározásakor tekintettel kell lenni a várható megtérülés mértékére és valószínűségére, ezért kiszámításakor a Bank csak azokat a tényezőket veszi figyelembe, amelyekből a kitétség megtérülése jogilag és gazdaságilag egyaránt biztosítható.

Amennyiben a fentiek szerint kiszámított várhatóan megtérülő összeg a minősítendő állomány értékénél alacsonyabb, az tartalék képzését teszi szükségessé, a szükséges tartalék összege a kitétség értékének és a várható megtérülés jelenértéken figyelembe vett összegének különbsége.

Portfólió szintű tartalékképzés

A teljesítő kitétségek esetében portfólió szintű értékvesztés, céltartalék képzés történik (szegmenstől függetlenül). Ez az IFRS9 minősítési kategóriák szerinti ún. Stage 1-es vagy Stage 2-es értékvesztés.

Az új értékvesztési modell azt vizsgálja, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata a kezdeti megjelenéstől a riportkészítés dátumáig jelentősen nőtt-e. Amennyiben nem volt jelentős kockázatnövekedés, úgy a Bank az értékvesztést, céltartalékot a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján határozza meg (Stage 1-es módszertan). A teljesítő, de romló hitelkockázati profillal rendelkező instrumentumok esetében pedig a teljes élettartam alatti várható hitelezési veszteség kerül meghatározásra (Stage 2-es módszertan).

A hitelkockázat értékelésekor a Bank minden releváns, indokolható, előretekintő mennyiségi és minőségi információt figyelembe vesz, beleértve a makrogazdasági információkat is.

A non-retail szegmens esetében alkalmazott Stage 2-es indikátorok:

- mennyiségi kritériumok:
 - szignifikáns romlás az ügyfél minősítésében (csőd/default valószínűségében)
- minőségi kritériumok:
 - 30 napon túli késedelem

- pénzügyi nehézség miatti újratárgyalás
- az ügyfél hitelkockázati státusza miatt megkülönböztetett kezelést igényel
- CDS árak változása (amennyiben rendelkezésre állnak)

Ha a fenti feltételek egyike sem áll fent, akkor az eszköz Stage 1-be sorolandó, és ha korábban Stage 2-ben volt, akkor az emiatt képzett értékvesztés, céltartalék többlet is visszaírásra kerül a visszatorlaszt követően.

A Bank a teljesítő portfólióra történő céltartalék, értékvesztés számítás során is ügyletekre allokálva, arányosan veszi figyelembe az elfogadható fedezetekből származó megtérüléseket annak érdekében, hogy meghatározhassa az értékvesztés, céltartalék képzés során megjelenítendő várható veszteséget.

A 12 havi hitelezési veszteség alapján számolt értékvesztés, céltartalék képzés során az a cash-flow hiány kerül megjelenítésre, amely a riportkészítés napját követő 12 hónapon belül esetlegesen bekövetkező nemteljesítés eredményeképpen lép fel, súlyozva a nemteljesítés valószínűségével (PD, LGD és EAD szorzatának összege). A számítási módszer Stage 2 esetében is ugyanez, azonban ott az ügylet lejáratáig esetlegesen felmerülő cash-flow hiány kerül megjelenítésre. A cash flow-k jelenértékének meghatározásához az ügylet effektív kamatlábalával szükséges elvégezni a diszkontálást.

Az értékvesztés, céltartalék meghatározása havi rendszerességgel történik, és mindkét módszertan esetében három makrogazdasági szcenárió vizsgálata szükséges (alap, optimista, pesszimista). Az egyes szcenáriókhoz tartozó súlyokat és a gazdasági változók előrejelzését szakértői becslés alapján határozza meg a Bank negyedéves gyakorisággal.

A Bank a befektetési fokozatú állampapírokra is képez értékvesztést, azonban azokat alacsony hitelkockázatúnak tekinti, tehát a 12 havi várható hitelezési vesztséget jeleníti meg minden esetben. Befektetési fokozatúnak a Bank azon állampapírokat minősíti, amelyekre a külső hitelminősítők AAA és BBB-, illetve Aaa és Baa3 minősítést adtak.

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 kitettségek esetében 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 esetében:

I. A non-retail kitettségi osztályok tartalékképzési módszerei

Egyedi tartalékolás

A non-retail kitettségi osztály kitettségeire egyedi értékvesztés történik a hitelminőség romlást szenvedett kitettségek esetében (szegmenstől függetlenül).

Az egyedi tartalékolás során az RCL ügyfél szinten határozza meg a (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) kitettségein keletkező várható veszteségeit a veszteség mértékét befolyásoló tényezők (jellemzően a biztosítéki háttér) egyidejű, egyedi szakértői értékelésével.

Portfólió szintű tartalékképzés

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

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

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

II. A retail ügyfélkörben működtetett tartalékolási módszerekről

Egyedi tartalékolás

A veszteségre utaló múltbeli objektív bizonyíték megléte (pl. 180 napon túli késedellel rendelkező ügyletek, korai veszteség – pl. csalás, csőd, felszámolás –, kényszerű átstrukturálás) esetén a retail kitettségekre 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 kitettségek 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.

9.2.3 Risk cost alakulásának főbb tényezői:

I. Non-retail risk cost

2018-ban a non-retail szegmensben a risk cost alakulását az alábbi fő tényezők befolyásolták:

- tervezett sikeres workout stratégiák implementálása során értékvesztés szintnél kedvezőbb megtérüléssel járó egyedi üzgyzárások nyomán értékvesztés tömeg
- értékvesztett nettó követelésszinteket meghaladóan realizált megtérülések a sikeres workout stratégiák végrehajtása következtében
- új defaultok miatt képzett új egyedi értékvesztések, a tervezettet és az átlagosat nem meghaladó módon
- az MNB projekthitelekre vonatkozó 12/2018-as számú ajánlásának VII. pontjának IFRS9-es szabályoknak megfelelő implementációja miatt előálló értékvesztés növekmény

II. Retail risk cost

2018-ban Retail szegmensben HUF -8.4 mrd (pozitív P&L) volt a risk cost, ami jelentősen alacsonyabb a tervezetthez képest. A pozitív eredményt a következő hatások befolyásolták:

- értékvesztés-felszabadítás a teljesítő hitelportfólión a scorecard kalibráció miatt
- alacsony default rate lakossági szegmensben (2,2%)
- NPL-tisztításon (végrehajtás, ügyféllel közös ingatlanértékesítés, követelés-eladás) elért pozitív P&L

9.3. A kitettségek teljes és átlagos nettó összege

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		a	b
	Millió Forint	A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	98 539	93 201
2	Intézmények	498 074	428 620
3	Vállalkozások	845 660	835 243
4	ebből: speciális hitelezés	180 359	193 611
5	ebből: kkv-k	129 677	129 274
6	Lakossági (retail) üzletág	249 121	246 803
7	Ingtalannal fedezett kitettségek	163 410	166 610
8	Kkv-k	4 028	4 071
9	Nem kkv-k	159 382	162 540
10	Rulírozó lakossági kitettség	-	13 577
11	Egyéb lakossági	85 711	66 615
12	Kkv-k	28 799	27 793
13	Nem kkv-k	56 911	38 823
14	Részvényjellegű	3 149	2 536
15	IRB-módszer összesen	1 694 543	1 606 404
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	514 889	542 506
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10 802	9 642
18	Közszektorbeli intézmények	100	25
19	Multilaterális fejlesztési bankok	89 844	89 736
20	Nemzetközi szervezetek	-	-
21	Intézmények	62 700	73 270
22	Vállalkozások	23 260	36 129
23	ebből: kkv-k	-	0
24	Lakosság (retail)	7 147	5 546
25	ebből: kkv-k	281	292
26	Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	28 211	9 702
27	ebből: kkv-k	85	94
28	Nemteljesítő kitettségek	730	1 066
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-
30	Fedezett kötvények	-	-
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-
33	Részvényjellegű kitettségek	-	487
34	Egyéb kitettségek	199 793	164 087
35	Sztenderd módszer összesen	937 475	932 196
36	Összesen	2 632 018	2 538 600

*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:
(Millió forint)

		a	b
	Millió Forint	A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	98 539	93 201
2	Intézmények	498 074	428 620
3	Vállalkozások	845 281	834 971
4	ebből: speciális hitelezés	180 359	193 611
5	ebből: kkv-k	129 677	129 274
6	Lakossági (retail) üzletág	249 121	246 803
7	Ingtatlannal fedezett kitettségek	163 410	166 610
8	Kkv-k	4 028	4 071
9	Nem kkv-k	159 382	162 540
10	Rulírozó lakossági kitettség	-	13 577
11	Egyéb lakossági	85 711	66 615
12	Kkv-k	28 799	27 793
13	Nem kkv-k	56 911	38 823
14	Részvényjellegű	906	632
15	IRB-módszer összesen	1 691 921	1 604 227
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	514 933	542 489
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10 820	9 634
18	Közszektorbeli intézmények	100	25
19	Multilaterális fejlesztési bankok	89 836	89 734
20	Nemzetközi szervezetek	-	-
21	Intézmények	62 695	73 268
22	Vállalkozások	76 642	72 996
23	ebből: kkv-k	14 229	13 516
24	Lakosság (retail)	7 563	5 992
25	ebből: kkv-k	565	517
26	Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	28 448	9 841
27	ebből: kkv-k	169	177
28	Nemteljesítő kitettségek	719	1 185
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-
30	Fedezett kötvények	-	-
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
32	Kollektív befektetési vállalkozások	51	176
33	Részvényjellegű kitettségek	8	490
34	Egyéb kitettségek	139 408	124 705
35	Sztenderd módszer összesen	931 225	930 534
36	Összesen	2 623 146	2 534 762

*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.:
(Millió forint)

0 Forint	Nettó érték													Összesen
	Amerikai Egyesült Államok	Ausztria	Csehország	Egyéb Országok	Hollandia	Jersey	Luxemburg	Magyarország	Németország	Orosz Föderáció	Svájc	Szerbia	Szlovákia	
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	98 539	-	-	-	-	-	98 539
2 Intézmények	6 226	170 003	140 158	2 939	302	-	689	112 245	498	152	647	-	64 215	498 074
3 Vállalkozások	8 349	18 766	285	9 161	5 821	33 217	4 823	724 086	21 394	2	16 531	3 222	4	845 660
4 Lakosság	75	58	-	279	-	-	-	248 550	56	-	70	4	30	249 121
5 Részvényjellegű kitettségek	728	-	-	25	-	-	-	2 395	-	-	-	-	-	3 149
6 IRB-módszer összesen	15 379	188 827	140 442	12 404	6 123	33 217	5 512	1 185 814	21 948	154	17 247	3 226	64 250	1 694 543
7 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	17 201	-	-	-	-	497 688	-	-	-	-	-	514 889
8 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	10 798	-	4	-	-	-	10 802
9 Közzsetorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	-	-	-	100
10 Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	89 844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89 844
11 Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Intézmények	-	-	-	59 431	-	-	-	44	-	3 225	-	-	-	62 700
13 Vállalkozások	0	-	-	-	-	-	-	23 260	-	-	-	-	-	23 260
14 Lakosság	0	0	-	16	-	-	-	7 126	0	-	1	0	2	7 144
15 Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	-	11	-	49	-	-	-	28 151	-	-	-	-	-	28 211
16 Nemteljesítő kitettségek	0	0	-	0	-	-	-	730	0	-	-	0	0	730
17 Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Egyéb kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	199 793	-	-	-	-	-	199 793
23 Stenderd módszer összesen	0	11	17 201	149 339	-	-	-	767 689	0	3 230	1	0	2	937 472
24 Összesen	15 379	188 839	157 644	161 743	6 123	33 217	5 512	1 953 504	21 949	3 383	17 248	3 226	64 252	2 632 015

Az egyéb országok kategóriába sorolta a bank azokat az országokat, amelyek teljes kitettsége nem haladja meg a teljes bank kitettségének ezrelékét.
A Bank a CR 5. cikke szerinti költésért adta meg az egyes oszlopokért.

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

0 Forint	Nettó érték													Összesen
	Amerikai Egyesült Államok	Ausztria	Csehország	Egyéb Országok	Hollandia	Jersey	Luxemburg	Magyarország	Németország	Orosz Föderáció	Svájc	Szerbia	Szlovákia	
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	98 539	-	-	-	-	-	98 539
2 Intézmények	6 226	170 003	140 158	2 939	302	-	689	112 245	498	152	647	-	64 215	498 074
3 Vállalkozások	8 349	18 766	285	9 161	5 821	33 217	4 823	723 706	21 394	2	16 531	3 222	4	845 281
4 Lakosság	75	58	-	279	-	-	-	248 550	56	-	70	4	30	249 121
5 Részvényjellegű kitettségek	728	-	-	25	-	-	-	152	-	-	-	-	-	906
6 IRB-módszer összesen	15 379	188 827	140 442	12 404	6 123	33 217	5 512	1 183 192	21 948	154	17 247	3 226	64 250	1 691 921
7 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	17 201	-	-	-	-	497 732	-	-	-	-	-	514 933
8 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	10 816	-	4	-	-	-	10 820
9 Közzsetorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	-	-	-	100
10 Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	89 836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89 836
11 Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Intézmények	-	-	-	59 431	-	-	-	44	-	3 220	-	-	-	62 695
13 Vállalkozások	0	-	-	-	-	-	-	76 642	-	-	-	-	-	76 642
14 Lakosság	0	0	-	16	-	-	-	7 543	0	-	1	0	2	7 563
15 Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	-	11	-	49	-	-	-	28 389	-	-	-	-	-	28 448
16 Nemteljesítő kitettségek	0	0	-	0	-	-	-	719	0	-	-	0	0	719
17 Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-	-	-	51	-	-	-	-	-	51
21 Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	8
22 Egyéb kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	139 408	-	-	-	-	-	139 408
23 Stenderd módszer összesen	0	11	17 201	149 332	-	-	-	761 452	0	3 225	1	0	2	931 225
24 Összesen	15 379	188 839	157 644	161 736	6 123	33 217	5 512	1 944 644	21 949	3 378	17 248	3 226	64 252	2 623 146

Az egyéb országok kategóriába sorolta a bank azokat az országokat, amelyek teljes kitettsége nem haladja meg a teljes bank kitettségének ezrelékét.
A Bank a CR 5. cikke szerinti költésért adta meg az egyes oszlopokért.

9.5. A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	Pénzügy	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/szállítmányozás	Real Estate	Nem ciklikus iparágak	Ciklikus iparágak	Energia	Közművek	Nyersanyagokhoz kötődő gyártás	Egészségügy	Telekommunikáció	Információ és Technológia	Egyéb	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	1 166	-	-	-	-	-	-	97 373	98 539
Intézmények	109 692	23 608	-	4 100	-	-	-	-	-	1 793	-	358 882	498 074
Vállalkozások	30 500	158 841	199 076	179 088	70 353	60 595	53 052	44 575	24 019	6 753	4 735	13 696	845 281
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249 121
Részvényjellegű	759	130	-	-	-	-	-	-	1	15	-	-	906
IRB-módszer összesen	140 951	182 580	199 076	183 188	71 519	60 595	53 052	44 575	24 020	8 560	4 735	719 071	1 691 921
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	10 334	-	-	-	-	-	-	-	504 628
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	2 223	-	-	-	47	-	-	-	-	-	8 513
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multiaterális fejlesztési bankok	89 690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147	-	89 836
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	3 264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 431
Vállalkozások	-	1	7 572	-	0	-	-	-	-	-	-	-	15 422
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 147
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 211
Nemteljesítő kitétségek	-	-	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	673
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 876
Sztenderd módszer összesen	92 954	1	9 828	-	10 334	-	47	-	-	-	147	-	754 900
Összesen	233 905	182 580	208 903	183 188	81 853	60 595	53 100	44 575	24 020	8 560	4 881	1 473 971	2 560 131

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

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	Pénzügy	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/szállítmányozás	Real Estate	Nem ciklikus iparágak	Ciklikus iparágak	Energia	Közművek	Nyersanyagokhoz kötődő gyártás	Egészségügy	Telekommunikáció	Információ és Technológia	Egyéb	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	1 166	-	-	-	-	-	-	97 373	98 539
Intézmények	109 743	23 608	-	4 100	-	-	-	-	-	1 793	-	358 882	498 125
Vállalkozások	30 500	158 841	199 076	179 088	70 353	60 595	53 052	44 575	24 019	6 753	4 735	13 696	845 281
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249 121
Részvényjellegű	759	130	-	-	-	-	-	-	1	15	-	-	906
IRB-módszer összesen	141 002	182 580	199 076	183 188	71 519	60 595	53 052	44 575	24 020	8 560	4 735	719 071	1 691 972
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	10 334	-	-	-	-	-	-	-	504 699
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	2 223	-	-	-	47	-	-	-	-	-	8 549
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multiaterális fejlesztési bankok	89 690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147	-	89 836
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	3 264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 431
Vállalkozások	53	40 796	8 017	7 896	1 959	-	-	1 411	621	-	221	15 668	76 642
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 563
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 365
Nemteljesítő kitétségek	-	-	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	673
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
Egyéb kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139 408
Sztenderd módszer összesen	93 007	40 796	10 370	7 896	12 293	-	47	1 411	621	-	368	764 364	931 174
Összesen	234 009	223 376	209 446	191 084	83 812	60 595	53 100	45 986	24 641	8 560	5 102	1 483 436	2 623 146

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

9.6. Kitettségek futamideje

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Mérlegen belüli kitettség (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)				
		0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	182 667	269 948	57 048	0	509 664
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	24	536	10 234	0	10 794
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0
	Multilaterális fejlesztési bank	147	89 697	0	0	89 844
	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0
	Intézmények	0	3 225	0	0	3 225
	Vállalkozások	7 955	7 138	8 125	0	23 218
	Lakosság	39	452	2 604	639	3 733
	Ingatlannal fedezett kitettségek	51	1 557	26 473	91	28 172
	Késedelmes tételek	41	34	414	234	723
	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 kitettségek	0	0	0	0	0
	Egyéb tételek	187 729	0	0	0	187 729
	Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	37 865	22 840	28 961	0
Intézmények		279 769	139 174	56 103	0	475 045
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek		241 808	333 326	152 877	53	728 064
Lakosság		12 547	37 282	172 685	18 742	241 256
Értékpapírosításra kerülő kitettség		0	0	0	0	0
Részesedések		3 149	0	0	0	3 149
Összesen		953 791	905 209	515 524	19 759	2 394 282

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Mérlegen belüli kitettség (Millió forint)		Hátralévő futamidő (év)				
		0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	182 731	269 934	57 043	0	509 708
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	60	536	10 216	0	10 812
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0
	Multilaterális fejlesztési bank	147	89 690	0	0	89 836
	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0
	Intézmények	0	3 220	0	0	3 220
	Vállalkozások	6 604	61 054	8 892	0	76 550
	Lakosság	47	693	2 730	680	4 150
	Ingatlannal fedezett kitettségek	51	1 641	26 446	245	28 382
	Késedelmes tételek	33	34	411	234	713
	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 kitettségek	8	0	0	0	8
	Egyéb tételek	130 876	602	1 307	0	132 784
	Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	37 865	22 840	28 961	0
Intézmények		279 769	139 174	56 103	0	475 045
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek		241 808	333 326	152 691	53	727 878
Lakosság		12 547	37 282	172 685	18 742	241 256
Értékpapírosításra kerülő kitettség		0	0	0	0	0
Részesedések		906	0	0	0	906
Összesen		893 452	960 024	517 485	19 954	2 390 914

Az előző beszámolási időszakhoz képest nem következett be jelentős változás a kitettségek futamidőbontásának összegeiben.

9.7. A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		Bruttó könyv szerinti értékek:		c	d	e	f	g
		a	b					
		Nemteljesítő kitétségek	Teljesítő kitétségek	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	97 373,12	-	-	-	-	97 373
2	Intézmények	-	575 364	-	-	-	-	575 364
3	Vállalkozások	33 156	1 165 580	-	-	-	- 29 595	1 198 737
4	ebből: speciális hitelezés	1 202	186 794	-	-	-	- 10 512	187 996
5	ebből: kkvk	20 525	194 717	-	-	-	- 7 494	215 242
6	Lakossági (retail) üzletág	26 781	230 376	16 703	3 710	-	- 5 024	236 743
7	Ingtalannal fedezett kitétségek	22 667	140 767	13 581	2 264	-	- 6 368	147 590
8	Kkv-k	486	3 566	375	71	-	- 57	3 606
9	Nem kkvk	22 181	137 201	13 205	2 193	-	- 6 425	143 984
10	Rulírozó lakossági kitétség	-	-	-	-	-	- 1 004	-
11	Egyéb lakossági	4 114	89 608	3 123	1 447	-	- 2 349	89 153
12	Kkv-k	985	29 480	432	525	-	- 417	29 508
13	Nem kkvk	3 129	60 129	2 691	921	-	- 1 932	59 645
14	Részvényjellegű	1	3 147	-	-	-	-	3 149
15	IRB-módszer összesen	59 938	2 071 841	16 703	3 710	-	- 34 619	2 111 366
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	504 544	-	-	-	-	504 544
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	8 372	-	-	-	-	8 372
18	Közszektorbeli intézmények	-	1 446	-	-	-	-	1 446
19	Multilaterális fejlesztési bankok	-	89 697	-	-	-	-	89 697
20	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
21	Intézmények	-	62 700	-	-	-	-	62 700
22	Vállalkozások	265	25 974	-	-	-	- 67	26 239
23	ebből: kkvk	205	-	-	-	-	- 6	205
24	Lakosság (retail)	4 364	17 475	5	447	-	- 217	21 388
25	ebből: kkvk	-	6 514	0	51	-	- 66	6 463
26	Ingtalannal bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	29 339	3	819	-	- 754	28 516
27	ebből: kkvk	-	392	-	1	-	- 3	391
28	Nemteljesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-
30	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-
33	Részvényjellegű kitétségek	-	-	-	-	-	-	-
34	Egyéb kitétségek	-	207 826	-	-	-	- 0	207 826
35	Sztenderd módszer összesen	4 629	947 373	8	1 266	-	827	950 728
36	Összesen	64 568	3 019 214	16 711	4 976	-	- 33 792	3 062 094
37	ebből: Hitelek	32 460	2 056 126	-	-	-	-	-
38	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	700 731	-	-	-	-	-
39	ebből: Mérlegen kívüli kitétségek	1 573	664 775	-	-	-	-	-

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	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 kitétségek	Teljesítő kitétségek								
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	97 373,12	3	-	-	3	97 370		
2 Intézmények	-	575 364	90	-	-	90	575 274		
3 Vállalkozások	32 973	1 165 345	20 592	-	-	5 211	1 177 725		
4 ebből: speciális hitelezés	1 202	186 794	1 496	-	-	2 650	186 500		
5 ebből: kkvk	20 525	194 717	9 660	-	-	1 472	205 582		
6 Lakossági (retail) üzletág	26 781	230 376	16 703	3 710	-	5 024	236 743		
7 Ingatlanlannal fedezett kitétségek	22 667	140 767	13 581	2 264	-	6 368	147 590		
8 Kkv-k	486	3 566	375	71	-	57	3 606		
9 Nem kkvk	22 181	137 201	13 205	2 193	-	6 425	143 984		
10 Rulírozó lakossági kitétség	-	-	-	-	-	1 004	-		
11 Egyéb lakossági	4 114	89 608	3 123	1 447	-	2 349	89 153		
12 Kkv-k	985	29 480	432	525	-	417	29 508		
13 Nem kkvk	3 129	60 129	2 691	921	-	1 932	59 645		
14 Részvényjellegű	1	905	-	-	-	-	906		
15 IRB-módszer összesen	59 755	2 069 362	37 388	3 710	-	10 142	2 088 019		
16 Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	504 615	16	-	-	16	504 599		
17 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	8 409	11	-	-	11	8 398		
18 Közzetkötési intézmények	-	1 446	-	-	-	-	1 446		
19 Multilaterális fejlesztési bankok	-	89 697	7	-	-	7	89 690		
20 Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-		
21 Intézmények	-	62 700	5	-	-	5	62 695		
22 Vállalkozások	458	86 533	279	-	-	212	86 712		
23 ebből: kkvk	205	14 257	25	-	-	18	14 437		
24 Lakosság (retail)	4 364	17 893	5	447	-	217	21 805		
25 ebből: kkvk	-	6 799	0	51	-	66	6 748		
26 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	3	29 576	3	819	-	754	28 757		
27 ebből: kkvk	-	476	-	1	-	3	475		
28 Nemteljesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-		
29 Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-		
30 Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-		
31 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-		
32 Kollektív befektetési vállalkozások	-	51	-	-	-	-	51		
33 Részvényjellegű kitétségek	-	8	-	-	-	-	8		
34 Egyéb kitétségek	-	140 175	0	-	-	0	140 175		
35 Sztenderd módszer összesen	4 826	941 104	326	1 266	-	1 170	944 337		
36 Összesen	64 580	3 010 466	37 714	4 976	-	8 972	3 032 356		
37 ebből: Hitelek	32 473	2 047 490							
38 ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	700 731							
39 ebből: Mérlegen kívüli kitétségek	1 389	652 703							

9.8. A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	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 kitétségek	Teljesítő kitétségek								
1 Amerikai Egyesült Államok	22	19 748	6	0	-	2	19 764		
2 Ausztria	18	196 223	10	2	-	83	196 228		
3 Csehország	-	157 808	-	-	-	-	157 808		
4 Egyéb Országok	299	217 253	163	7	-	3	217 383		
5 Hollandia	-	5 845	-	-	-	1	5 845		
6 Jersey	-	-	-	-	-	-	-		
7 Luxemburg	-	11 349	-	-	-	-	11 349		
8 Magyarország	68 890	2 293 102	20 277	4 980	-	50 904	2 336 735		
9 Németország	27	24 410	14	3	-	145	24 421		
10 Orosz Föderáció	-	3 558	-	-	-	-	3 558		
11 Svájc	52	17 306	41	0	-	0	17 317		
12 Szerbia	15	3 220	7	0	-	0	3 227		
13 Szlovákia	47	64 590	30	1	-	5	64 606		
14 Összesen	69 370	3 014 411	20 549	4 993	-	51 145	3 058 240		

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		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 kitétségek	Teljesítő kitétségek					
1	Amerikai Egyesült Államok	22	19 748	8	0	-	4	19 761
2	Ausztria	18	196 223	45	2	-	20	196 193
3	Csehország	-	157 808	9	-	-	0	157 800
4	Egyéb Országok	299	217 253	187	7	-	3	217 358
5	Hollandia	-	5 845	20	-	-	10	5 826
6	Jersey	-	-	-	-	-	-	-
7	Luxemburg	-	11 349	2	-	-	-	11 347
8	Magyarország	69 099	2 284 158	41 333	4 980	-	46 501	2 306 944
9	Németország	27	24 410	55	3	-	199	24 380
10	Orosz Föderáció	-	3 558	5	-	-	-	3 553
11	Svájc	52	17 306	45	0	-	0	17 313
12	Szerbia	15	3 220	10	0	-	0	3 224
13	Szlovákia	47	64 590	39	1	-	5	64 597
14	Összesen	69 579	3 005 467	41 757	4 993	-	46 742	3 028 296

9.9. A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		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 kitétségek	Teljesítő kitétségek					
1	Egészségügy	362	27 388	360	24	-	560	27 367
2	Energia	-	78 659	-	13	-	2	78 646
3	Információ és Technológia	200	12 755	200	8	-	200	12 747
4	Közművek	4 468	63 495	3 696	225	-	2 459	64 043
5	Pénzügy	2 948	297 447	2 157	40	-	115	298 197
6	Telekommunikáció	-	8 868	-	7	-	8	8 861
7	Ciklikus iparágak	3 325	110 088	1 326	254	-	4 532	111 833
8	Nem ciklikus iparágak	946	229 134	369	127	-	533	229 584
9	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/szállítványozás	1 530	387 700	696	151	-	233	388 383
10	Real Estate	18 147	200 588	11 286	927	-	4 855	206 523
11	Nyersanyagokhoz kötődő gyártás	31 887	70 144	279	63	-	134	101 690
12	Egyéb	8	1 539 600	28 251	5 095	-	6 102	1 506 261
13	Összesen	63 822	3 025 866	48 618	6 934	-	9 623	3 034 136

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		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 kitettségek	Teljesítő kitettségek					
1	Egészségügy	362	27 388	360	24	-	560	27 367
2	Energia	-	78 659	-	13	-	2	78 646
3	Információ és Technológia	200	12 755	200	8	-	200	12 747
4	Közművek	4 468	63 495	3 696	225	-	2 459	64 043
5	Pénzügy	2 948	297 447	2 157	40	-	115	298 197
6	Telekommunikáció	-	8 868	-	7	-	8	8 861
7	Ciklikus iparágak	3 325	110 088	1 326	254	-	4 532	111 833
8	Nem ciklikus iparágak	946	229 134	369	127	-	533	229 584
9	Gépgyártás, kereskedelmi szolgáltatások és fuvarozás/szállítmányozás	1 530	387 700	696	151	-	233	388 383
10	Real Estate	18 147	200 588	11 286	927	-	4 855	206 523
11	Nyersanyagokhoz kötődő gyártás	538	70 144	279	63	-	134	70 340
12	Egyéb	31 358	1 539 600	28 251	5 095	-	6 102	1 537 611
13	Összesen	63 822	3 025 866	48 618	6 934	-	9 623	3 034 136

9.10. A késedelmes kitettségek korosodása

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		Bruttó könyv szerinti érték					
		<= 30 nap	> 30 nap <= 60 nap	> 60 nap <= 90 nap	> 90 nap <= 180 nap	> 180 nap <= 1 év	> 1 év
1	Hitelek	-21 487	-2 995	-1 510	-1 500	-4 394	-40 225
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3	Teljes kitettség	-21 487	-2 995	-1 510	-1 500	-4 394	-40 225

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

		Bruttó könyv szerinti érték					
		<= 30 nap	> 30 nap <= 60 nap	> 60 nap <= 90 nap	> 90 nap <= 180 nap	> 180 nap <= 1 év	> 1 év
	Hitelek	-21 499	-2 995	-1 510	-1 683	-4 394	-40 458
	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
	Teljes kitettség	-21 499	-2 995	-1 510	-1 683	-4 394	-40 458

Az előző beszámolási időszakhoz képest nem következett be jelentős változás a késedelmes kitettségek korosodásában.

9.11. Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kiteltségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		teljesítő (performing), de késedelmes >30 nap és <= 90 nap	ebből teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kiteltségek után		a nemteljesítő (non-performing) kiteltségek után		a nemteljesítő (non-performing) kiteltségek után	ebből: átstrukturált		
				ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált					
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	693 268	-	-	-	-	-	-	63	-	-	-	-	-
020	Hitelek és előlegek	1 122 892	1 964	12 701	75 053	63 381	63 381	37 900	7 341	1 016	44 943	18 927	24 959	25 226
025	Jegybanki és bankközi betétek	408 342	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-
030	Mérlegen kívüli kiteltségek	576 143	-	713	1 729	1 686	1 686	458	506	0	1 984	260	348	109

Raiffeisen Bank Csoport: (Millió Forint)

		A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kiteltségek 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) kiteltségek után		a nemteljesítő (non-performing) kiteltségek után		a nemteljesítő (non-performing) kiteltségek után	ebből: átstrukturált		
				ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált					
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	693 268	-	-	-	-	-	-	63	-	-	-	-	-
020	Hitelek és előlegek	1 602 159	1 963	12 701	75 468	63 798	63 757	37 900	7 489	1 016	45 035	18 928	25 653	25 660
030	Mérlegen kívüli kiteltségek	564 121	-	713	1 729	1 686	1 686	458	502	0	1 984	260	348	109

Az előző beszámolási időszakhoz (2017.12.31) képest konszolidált szinten a teljesítő kiteltségek bruttó könyv szerinti értéke növekedett (+239 Mrd forint), a nemteljesítőké pedig csökkent (-14,5 Mrd forint). Mindezt a Bank 2018. évben is hatékony NPL-tisztítási tevékenysége idézte elő.

9.12. Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	-25 477	-35 483
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-2 259	-3 794
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	413	3 014
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	6 849	5 778
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	128	44
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-312	-79
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0	0
8	Egyéb kiigazítások	223	-1 247
9	Záró egyenleg	-20 435	-31 767
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0	0
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-51	-855

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	-25 756	-35 347
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-2 259	-3 888
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	413	3 014
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	6 849	5 842
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	128	44
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-312	-90
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0	0
8	Egyéb kiigazítások	187	-1 412
9	Záró egyenleg	-20 751	-31 836
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0	0
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-51	-904

9.13. A nemteljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtettesítő értékpapírok állományának változásai

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		a
		A nemteljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	76 776
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 577
3	Teljesítő státuszba visszahelyezett	-7 956
4	Leírt összegek	-10 276
5	Egyéb változások	-6 120
6	Záró egyenleg	63 000

A lakossági nemteljesítő állomány 2018 januárban 6,6 mrd HUF-fal nőtt az IFRS9 átállás miatt, azóta csökkenő pályán van az alacsony új default állomány és a portfóliótisztítás miatt.

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.:
(Millió Forint)

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	Levonásr a került			
Központi kormányok vagy központi bankok	514 882	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	514 889	514 889
Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	10 798	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	10 802	10 802
Közszektorbeli intézmények	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100
Multilaterális fejlesztési bankok	89 844	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89 844	89 844
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	59 475	0	0	0	0	3 225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62 700	62 700
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 220	0	0	0	0	40	0	0	23 260	23 260
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	7 147	0	0	0	0	0	0	0	0	7 147	7 147
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	27 654	28	0	528	0	0	0	0	0	0	0	0	28 211	28 211
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	444	286	0	0	0	0	0	0	730	730
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tétel	168 372	0	0	0	0	0	0	0	0	31 421	0	0	0	0	0	0	0	199 793	199 793
Összesen	773 197	59 475	-	7	10 798	27 654	3 253	-	7 675	55 090	286	-	-	40	-	-	-	937 475	937 475
Kockázattal súlyozott kitétségi érték	0	1 189	0	1	2 160	9 679	1 627	0	5 756	55 090	429	0	0	501	0	0	0	76 431	76 431

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

Raiffeisen Bankcsoport: (Millió Forint)

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	Levonásr a került			
Központi kormányok vagy központi bankok	514 925	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	514 933	514 933
Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	10 816	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	10 820	10 820
Közszektorbeli intézmények	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100
Multilaterális fejlesztési bankok	89 836	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89 836	89 836
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	59 475	0	0	0	0	3 220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62 695	62 695
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76 602	0	0	0	40	0	0	0	76 642	76 642
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	7 563	0	0	0	0	0	0	0	0	7 563	7 563
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	27 842	28	0	579	0	0	0	0	0	0	0	0	28 448	28 448
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	468	252	0	0	0	0	0	0	719	719
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	51	0	0	0	0	0	0	0	51	51
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	8	8
Egyéb tétel	106 811	0	0	0	0	0	0	0	0	32 598	0	0	0	0	0	0	0	139 408	139 408
Összesen	711 672	59 475	8	0	10 816	27 842	3 248	0	8 142	109 732	252	0	0	40	0	0	0	931 225	931 225
Kockázattal súlyozott kitétségi érték	0	1 189	0	0	2 163	9 745	1 624	0	6 106	109 732	378	0	0	501	0	0	0	131 438	131 438

* 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	Konszolidált
Immateriális javak	-15 184	-15 249
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 kitettség (CRR 445. cikk)

Lásd 5.3. fejezet

12. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

12.1. Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere

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

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

12.2. Működési kockázatok azonosítása

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

12.3. Működési kockázatok kezelése

A kockázatkezelés során erős hangsúlyt kap a kockázatok kezelése, a működési kockázati szint csökkentésének gyakorlati megvalósítása: a Bankcsoport az önértékelés

és az adatgyűjtés alapján számos intézkedést kezdeményezett. A 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 (CRR 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 azon részesedéseit, amelyek felett kontrollal rendelkezik, a „Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések” soron jeleníti meg. A Bank ezen részesedéseit - az IAS 27 adta lehetőséggel élve - bekerülési értéken mutatja ki a bekerülési értéket szükség esetén halmozott értékvesztéssel csökkentve. Amennyiben értékvesztés, illetve a részesedés birtoklása során egyéb eredményjellegű

tétel (pl. tőkeleszállítás) elszámolása válik szükségessé, az az egyéb átfogó jövedelemmel szemben történik.

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.

2018.12.31-re vonatkozóan Bankunk az alábbi befektetésekkal rendelkezett:

Egyedi szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2018.12.31	Értékvesztés 2018.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2018.12.31
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	0	0	0
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	316	78	238
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 220	0	1 220
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	590	388	202
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	100	0	100
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	3	0	3
Phoenix Properties Béta Kft.	2 360	1 832	528
Harmadik Vagyonkezelő Kft.	31	0	31
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1
Összesen:	4 626	2 298	2 328

Konzolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2018.12.31	Értékvesztés 2018.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2018.12.31
Raiffeisen Autólízing Kft.	939	916	23
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	773	773	0
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
Harmadik Vagyonkezelő Kft.	31	0	31
Pannon Lúd Kft.	21	16	5
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	3	0	3
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	3	0	3
Összesen:	1 775	1 705	70

Egyéb befektetési célú részesedések:

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

2018.12.31-re vonatkozóan az egyéb befektetések:

Egyedi szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2018.12.31	Értékvesztés 2018.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2018.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15	0	15
SWIFT	28	0	28
CF Pharma Gyógyszergyártó Kft.	1	0	1
VISA Inc C.	678	0	678
Összesen:	722	0	722

Konzolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2018.12.31	Értékvesztés 2018.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2018.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1	0	1
CF Pharma Gyógyszergyártó Kft.	15	0	15
SWIFT	28	0	28
VISA	678	0	678
Összesen:	722	0	722

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

14.1. A banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei

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

A banki könyvben található piaci termékek:

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

- Eltérő devizában denominált kamatlábcseré ügyletek
- Határidős kamatláb-megállapodások
- Határidős devizaügyletek
- Lejáratig tartott kötvényállomány
- Értékesíthető kötvényállomány

A banki kamatláb kockázat mérése összetett módszerekkel történik:

- A kamatláb kockázatot a Bank alapvetően 99%-os 1 napos tartási periódusra számított parametrikus VaR módszerrel méri. A VaR kalkulációja naponta, az előző napi záró értékek alapján történik. Erre a kockázati faktorra vonatkozóan a Bank limitrendszerrel működik. A modellt jogszabályi előírásoknak megfelelően, havonta back-tesztnek veti alá, amely időben visszamenőleg ellenőrzi a modell helytállóságát.
- Továbbá a Bank azt is megvizsgálja, hogy kamat-stressz hatására a portfólió piaci értékének változása (kereskedési és banki könyvi portfóliókat is beleértve) hogyan viszonyul a szavatoló tőke 10%-ához. Ennek függvényében, a jogszabálynak megfelelően a kereskedési könyvre számított tőkekövetelmény módosításra kerülhet.
- A Bank a kamatláb kockázatot a fenti módszereken kívül a klasszikus tőke- és kamat lejárat - átárazódási elemzés módszerével is megbecsüli, ez a naponta készülő Gap jelentés. Eszerint a mérlegen belüli eszközöket és kötelezettségeket, illetve a mérlegen kívüli származtatott ügyleteket előre meghatározott lejárat sávokba sorolja aszerint, hogy az adott eszköz illetve kötelezettség szerződés szerint mikor árazódik át, illetve mikor kerül kifizetésre. A lejárat nélküli tételeket 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 teszteket futtat az alkalmazott statisztikai modellek által nem kezelt kivételes, de bizonyos valószínűséggel bekövetkező események általi sebezhetőségének mérésére (az anyabank által javasolt módszertant követve).

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

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

A stressz tesztek alapfeltételei.

- A nettó kamatjövedelem szimuláció esetén minden, kamatkockázattal rendelkező mérlegen belüli (On-Balance) és mérlegen kívüli (Off-Balance) tétel figyelembevételre kerül.
- A Bank a nettó kamatjövedelem szimuláció kalkulációhoz 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 teszteket havonta vizsgálja.

2018. december végére vonatkozó stressz teszt devizás bontásban:

Deviza: HUF	Érzékenység (Mió Ft)	
Kategória	+200bp eltolás	-200bp eltolás
Változás a nettó kamatjövedelemben (következő 12 hónap)	10 844	-6 615
Változás az átértékelési eredményben	-5 323	5 490
Teljes kamatérzékenység	5 521	-1 125

Deviza: EUR	Érzékenység (Mió Ft)	
Kategória	+200bp eltolás	-200bp eltolás
Változás a nettó kamatjövedelemben (következő 12 hónap)	2 501	172
Változás az átértékelési eredményben	-878	769
Teljes kamatérzékenység	1 623	941

Deviza: USD	Érzékenység (Mió Ft)	
Kategória	+200bp eltolás	-200bp eltolás
Változás a nettó kamatjövedelemben (következő 12 hónap)	248	-244
Változás az átértékelési eredményben	-339	353
Teljes kamatérzékenység	-91	109

Deviza: OTH	Érzékenység (Mió Ft)	
Kategória	+200bp eltolás	-200bp eltolás
Változás a nettó kamatjövedelemben (következő 12 hónap)	100	-175
Változás az átértékelési eredményben	80	-80
Teljes kamatérzékenység	180	-255

15. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)

A Bank 2016 októberében lezárta a 2013-ban megkötött értékpapírosítási tranzakcióját, így 2018. 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.

2018-ban a döntéshozó testületek az alábbi, javadalmazással kapcsolatos kérdésekben hoztak döntést:

Az **RBHU Menedzsment** 2018-ban 4 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalói kör jóváhagyása
- Éves bónuszkeret felosztásának alapelvei
- A Malus és Clawback értékelések megállapításainak jóváhagyása
- A halasztott bónusz kifizetések 2018. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére (Menedzsment tagok kivételével)

Az **RBHU Igazgatósága** 2018-ban 2 alkalommal hozott döntést a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A javadalmazási politika végrehajtását vizsgáló éves jelentés megtárgyalása
- A Malus és Clawback értékelések megállapításainak jóváhagyása
- Döntés a 2017. évi bónusz keretéről
- A halasztott bónusz kifizetések 2018. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére (Menedzsment tagok kivételével)

- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók listájának jóváhagyása

Az RBHU Javadalmazási Bizottsága 2018-ban 1 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A javadalmazási politika végrehajtását vizsgáló éves jelentés megtárgyalása

Az RBHU Felügyelő Bizottsága 2018-ban 1 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A Javadalmazási Politika éves felülvizsgálata

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 tőke költségeket.

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 érdekkellentét elkerülését célzó intézkedéseket is tartalmaznak.

- A javadalmazási rendszer alapjai: a munkaköri besorolási rendszer, a bérpiaci összehasonlítások és teljesítményarányos bérezés. Külön szabályok vonatkoznak azokra a munkatársakra, akiknek a szakmai tevékenysége jelentős hatással van a hitelintézet kockázati profiljára („Identified Staff”).
- A javadalmazás versenyképes, megfizethető és ésszerű mértékű, valamint a munkakör relatív értéke, a piaci érték és gyakorlatok szerint kerül meghatározásra.
- A változó javadalmazás teljes összege nem korlátozza az RBHU azon képességét, hogy megerősítse tőkéjét.
- A szerződés idő előtti megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az adott időszakban elért teljesítményt tükrözik, és oly módon vannak kialakítva, hogy ne jutalmazza a teljesítmény elmaradását.
- A Raiffeisen Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak az e szerepükhöz kapcsolódó javadalmazásról a Tulajdonos évente hoz döntést, az éves jelentés elfogadásával egyidejűleg.
- A Raiffeisen Bank Menedzsmentjének azon tagjai, akik egyúttal a Raiffeisen Bank Igazgatóságának is a tagjai, nem jogosultak javadalmazásra igazgatósági tagságuk után.
- A törvényi szabályozásnak megfelelően a Bank javadalmazási gyakorlatában a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért teljesítményt tükrözik, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódik. Ennek megfelelően a Bank nem köt olyan, a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó megállapodást, ahol a kifizetés a munkavállaló tevékenysége, túlzott kockázatvállalása következtében keletkezett veszteség ellenére történne.

A Raiffeisen Bank vezető testületének és a Bankcsoport kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló vezetők és munkavállalók 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: Tárgyévra meghatározott egyéni bónusz mérték 50%-a / egy fantom részvény értéke a tárgyévra 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 alpbér 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 alapbér százalékában van meghatározva.

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

A Menedzsment tagjai nem jogosultak Munkaköri juttatásra.

G) A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva

A 2018. 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	4 422	2 183	6 448	147	4 300	17 500
Változó javadalmazás	778	318	1 139	23	576	2 835

Raiffeisen Bank összesen

Millió forint	Befektetési bank	Független kontroll	Kereskedelmi bank	Eszköz kezelés	Vállalati funkció	Összes tevékenység
Fix javadalmazás	4 171	2 144	5 580	0	4 156	16 051
Változó javadalmazás	739	313	990	0	561	2 603

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

2018-ban a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma bankcsoport szinten összesen 138 fő volt, közülük 131 fő volt aktív állományban 2018.12.31-én, 7 fő munkaviszonya vagy vezető tisztségviselő szerepköre megszűnt az év során, vagy inaktív állományba kerültek 2018. év végére. 2018.12.31-én a teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma egyedi szinten összesen 2001 fő volt, konszolidált (Bankcsoport) szinten pedig 2334 fő.

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
2018-ben összesen (beleértve a kilépőket, tartós távollétre távozókat, év közbeni mandátum megszűnéseket is)	15	98	12	13
Év végén aktív munkavállalók / vezető tisztségviselői szerepet betöltők	15	92	12	12
Év közben megszűnt a munkaviszony / vezető tisztségviselői mandátum vagy inaktív állományban volt az év végén	0	6	0	1

Megjegyzés: 8 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 2018-ban kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek vonatkozásában (a javadalmazási értékek millió Ft-ban értendők):

Javadalmazási elem (Millió Ft)	Vezető tisztségviselők Raiffeisen Bank	Kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek		
		Raiffeisen Bank	Raiffeisen Corporate Lízing	Raiffeisen Befektetési Alapkezelő
Fix és változó javadalmazás				
- fix javadalmazás összege	595	2 012	81	126
- változó javadalmazás összege	169	384	15	21
- kedvezményezettek száma - fix javadalmazás	14	98	4	9
- kedvezményezettek száma - változó javad.	6	89	4	8
Változó javadalmazás megoszlása				
- készpénz	169	384	15	21
- 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	54	17	0	0
- meg nem szerzett jogosultság	54	17	0	0
Üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege	94	45	0	0
Üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok				
- kifizetések összege	0	0	0	0
- kedvezményezettek száma	0	0	0	0
Üzleti év során megítélt végkielégítések				
- kifizetések összege	0	0	0	0
- kedvezményezettek száma	0	0	0	0
- egy fő részére megítélt legmagasabb összeg	0	0	0	0

Megjegyzés:

Az üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás összege tartalmazza a 2018. évet megelőzően kilépett jogosultaknak kifizetett összegeket is.

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

2018-ban 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.

A Bank nem alkalmazza a CRR 473a. cikkében meghatározott IFRS 9 standarddal kapcsolatos átmeneti szabályokat, és a Bank szavatolótőkéje, tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az IFRS 9 standardhoz köthető teljes hatást.

A tőkeáttételi mutató a Bank Helyreállítási Tervének egyik indikátora, mely értéke negyedévente bemutatásra kerül az ALCO-n. Ha a mutató értéke 4% alá esik, a Bank Helyreállítási Tervének megfelelően kell eljárni. Az eljárás menete függ attól, hogy a tőkeáttételi mutató csökkenése milyen súlyossági szintet ér el a Helyreállítási Terv szerint. A legsúlyosabb szint esetében kötelező a Magyar Nemzeti Bank és az Anyavállalat értesítése, illetve bevezetésre kerülnek a Tervben szereplő egyes Helyreállítási Opciók.

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	2 409 761	2 417 257
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		-1 675
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	33 330	33 330
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-2 846	-2 846
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	135 784	130 348
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)	-56 853	
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	-3 295	-5 582
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	2 515 881	2 570 832

17.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - EGYEDI	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2 366 368	2 369 901
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)		
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	2 366 368	2 369 901
Származtatott kitettségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	92 598	92 598
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	34 572	34 572
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek		
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása		
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	-59 475	-59 475
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke		
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)		
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4-10. sorok összege)	67 695	67 695
Értékpapír-finanszírozási kitettségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	2 888	2 888
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)		
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége		
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint		
15	Megbízotti ügyletek kitettsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)		
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12-15a. sorok összege)	2 888	2 888
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek			
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	556 756	544 694

18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-420 971	-414 345
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	135 785	130 349
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))	-56 853	
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	188 282	189 006
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 515 883	2 570 833
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	7,48%	7,35%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés		
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett 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 - KONSZOLIDÁLT
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	2 309 514	2 369 901
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	15 213	15 213
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	2 294 302	2 354 688
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	599 211	599 266
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	104 467	104 485
EU-7	Intézmények	473 112	473 107
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	52 680	52 918
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	214 575	214 992
EU-10	Vállalati	694 973	755 120
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	21 259	21 051
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkotelezettséget megtestesítő eszközök)	134 024	133 748

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: (átmeneti Sztenderd módszerben nem tart kitettséget):

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
 - Regionális kormány és helyi önkormányzatok, illetve önkormányzatoknak felelő közszektorbeli intézmények kitettségei

- Lakossági (retail) kitettségek közül:
 - Dolgozói hitelek
 - Egyéb lakossági hitelek
 - „régiből” személyi kölcsön jellegű hitelek (új kibocsátás nincs, kifutó termék)
 - fedezett overdraft (negatív folyószámla-egyenleg)
 - kényszerhitel: engedélyezett limit nélküli folyószámlák negatív egyenlege
 - megvásárolt lakossági követelések
 - Mikro vállalkozások kényszerhitelei
 - 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 kockázatértékelési, kockázatmérési 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.

A non-retail portfóliókra vonatkozó hitelkockázati modellek fejlesztése (illetve jóváhagyása) konszolidált adatokon, nemzetközi-bankcsoport szinten, az anyabankban történik. A modellek validációja a modell fejlesztéséért illetve a minősítésért felelős kockázati területekről független anyabanki csapat végzi a magyar leányvállalt szakértőinek bevonásával.

A retail portfóliókra vonatkozó hitelkockázati modellek fejlesztése helyi szinten, helyi adatokon történik. A modellek fejlesztése a Lakossági Kockázatelemzési főosztályon történik. A validációt az anyabanki Validációs Bizottság végzi, mely munkáját egy lokális, a fejlesztési területtől független validációs csoport támogatja.

A hitelkockázati modellek fejlesztésére, validációjára ill. használatára vonatkozó belső eljárásoknak és törvényi előírásoknak való megfelelést rendszeresen vizsgálja az anyabanki illetve a magyar leányvállalat belső ellenőrzése is.

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 kitettségi osztályok és egyes alportfóliók esetén milyen minősítési rendszer kerül felhasználásra. (A továbbiakra is Sztenderd módszerben kezelt kitettségek 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				
Központi kormánynak 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 hitelkötellezetséget megtestesítő eszközök	
Központi kormány és központi bank	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,³
- a felülbírálati szabályok meghatározásánál,⁴
- a céltartalékképzés esetében,
- a jóváhagyási szintek meghatározásánál.

A lakossági hitelezési folyamatok során:

- a limitmeghatározás,
- a hiteldöntés során,
- a fedezettségi szint elvárás meghatározásának esetében,
- a limit felülvizsgálatakor,
- 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 Management részére bemutatásra kerülnek a banki portfólió kockázatával kapcsolatos elemzések és riportok. A belső módszer alapján számított gazdasági tőke illetve tőkemegfelelés, valamint a use teszthez kapcsolódó override elemzések az ICAAP Committee-n kerülnek bemutatásra.
- A belső tőkeallokációs döntésekben, valamint a vezetők és a munkatársak javadalmazásában pedig fontos szerepet játszik a gazdasági tőke arányos hozam, nyereség (RORAC), ami szintén a Bázeli kockázati paramétereken alapul.

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

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

- A 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 test” 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 kitétségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok

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

I. Általános előírások

Az ügyfél kitétségi osztály szerinti hovatartozása meghatározza, hogy az ügyfél minősítése melyik minősítő modell alapján történik. A kitétségi 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 részeselek kitétségi osztályba tartozó kitétségek minősítése az ügyfél típusától függően a vállalkozások, illetve intézmények esetében használt minősítő modellel történik.

A non-retail ügyfeleket minősítő rating modelleket a Bank az Anyabankkal együttműködve fejlesztette ki. A retail ügyfeleket minősítő scorecardok a magyarországi Raiffeisen Bankban kerültek kifejlesztésre.

II. Nagyvállalatok belső minősítési folyamata

A vállalkozásokkal szembeni kitétségi 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 kitétségének függvényében.

Fejlesztés és cél

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

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

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

A minősítő modell

A Nagyvállalati és (Normál) Vállalati minősítő modelleknek minősítő modelleknek 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 számvetési szabványoktól.

- *Kvalitatív elemzés*

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

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

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

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

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

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

A minősítő modell

Az SMB rating modellnek három fő alkotóeleme van:

- *Kvantitatív rész*

Az elemzés az ügyfél pénzügyi adatainak értékelésén alapul. A számszaki ratinget kiválasztott pénzügyi mutatókból származtatjuk. Az SMB rating modell a minősítés során

különbséget tesz iparágak, továbbá az ügyfél éves beszámolójának elkészítéséhez alkalmazandó számviteli szabványok szerint. Az RBI csoport összes kettős könyvvitellel rendelkező KKV ügyfele az SMB rating modellel minősítendő.

- *Kvalitatív rész*

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

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

- *Viselkedési rész*

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

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

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

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

A minősítéseket a rating adatbázis (RDB) tárolja.

IV. Lakossági és Private ügyfelek minősítési folyamata

Fejlesztés és cél

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

A minősítő modellek

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

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

A minősítés outputja

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

A minősítés folyamata

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

V. Központi kormányok, illetve központi bankok minősítési folyamata

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

Fejlesztés és cél

A Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport 1999-ben vezette be a minősítő modell használatát, amely 2002-ben a Bázeli 2. szempontok alapján teljes felülvizsgálaton esett át. A minősítő modell használatával a Bank nyilvánosan hozzáférhető gazdasági, politikai információk alapján értékeli az adott országgal kapcsolatos országgockázatot.

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, illetve 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, illetve 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. Projektársaságok minősítési folyamata

A kitettségi osztály tartalma megfelel a vonatkozó EU direktíva előírásainak.

Fejlesztés és cél

A minősítő rendszer kifejlesztésére Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoporton belül került sor, a tagvállalatok piaci tapasztalatainak felhasználásával. A modell a slotting (ld. CRR 153. cikk (5) pontja) 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.

IX. 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.

X. Részesedések kezelése

A részesedések kitettségi osztály esetén a Bank különböző módszereket alkalmaz az egyes portfóliók tőkekövetelményének meghatározásakor.

- A Bankon kívüli csoporttagok könyveiben szereplő részesedések és befektetési jegyek tőkekövetelményét a bank standard módszer szerint számítja.
- A Bank könyvében lévő részesedésekre, amennyiben a részesedés jelentős, de a bank a CRR 48. cikk (4) értelmében nem vonja le a szavatoló tőkéből, fix 250%-os kockázati súly kerül alkalmazásra.
- A Bank könyveiben szereplő befektetési jegyeket, illetve a járulékos vállalkozásokkal szembeni részvényjellegű kitettségeket a CRR 155. cikk (2) pontja alapján a Bank egyszerű súlyozási módszer szerint kezeli.
- Az összes többi, a Bank könyvében szereplő részesedés esetén a Bank PD/LGD módszert alkalmaz.

18.6. A nemteljesítési valószínűség beclésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok

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

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

A 12 hónapos nemteljesítési valószínűségek beclése a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport által meghatározott nemteljesítési definíciókon alapul, melyek szorosan a

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 CRR-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		0,120%	0,080%	3	2	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	1	0	0	0,000%
	7				0	0	0	0	0,000%
	8				0	0	0	0	0,000%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - SME	1		0,089%	0,097%	2	1	0	0	0,000%
	2		0,222%	0,212%	10	3	0	0	0,000%
	3		0,330%	0,311%	135	143	0	0	0,000%
	4		0,657%	0,651%	123	121	0	0	0,385%
	5		1,406%	1,287%	606	595	0	0	0,040%
	6		4,244%	4,495%	568	560	4	0	0,493%
	7		17,559%	28,297%	301	300	5	0	2,468%
	8		100,000%	100,000%	32	33	2	2	0,000%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - Speciális hitelezési kitettségek	1				0	0	0	0	0,000%
	2				39	44	0	0	0,000%
	3				51	36	0	0	0,000%
	4				0	0	0	0	0,000%
	5				19	11	0	0	0,000%
	6				0	0	0	0	0,000%
	7				13	11	0	0	2,045%
	8				13	7	0	0	0,000%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - Egyéb	1		0,093%	0,069%	69	53	0	0	0,000%
	2		0,195%	0,198%	40	123	0	0	0,000%
	3		0,357%	0,340%	125	62	0	0	0,000%
	4		0,737%	0,664%	73	91	0	0	0,000%
	5		1,220%	1,299%	139	157	0	0	0,149%
	6		3,182%	4,778%	108	125	1	0	0,366%
	7		27,497%	30,310%	645	820	4	0	0,508%
	8		100,000%	100,000%	93	70	7	7	0,000%
Részvényjellegű kitettségek	1			0,100%	2	5	0	0	0,000%
	2			0,164%	1	5	0	0	0,000%
	3		0,405%	0,405%	1	0	0	0	0,000%
	4				0	0	0	0	0,000%
	5				0	0	0	0	0,000%
	6			2,524%	1	0	0	0	0,000%
	7		32,142%	32,614%	4	3	0	0	0,000%
	8		100,000%	100,000%	1	1	0	0	0,000%
Intézményekkel szemben fennálló kitettségek	1		0,114%	0,075%	42	48	0	0	0,000%
	2		0,175%	0,177%	15	8	0	0	0,000%
	3		0,308%	0,343%	7	2	0	0	0,000%
	4		0,740%	0,663%	5	4	0	0	0,000%
	5				0	2	0	0	0,000%
	6				0	1	0	0	0,000%
	7		28,290%	24,951%	2	3	0	0	0,000%
	8				0	0	0	0	0,000%

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 kötelezetenként	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								
	2								
	3								
	4		0,497%	0,497%	7616	15635	22	1	0,359%
	5		1,307%	1,312%	9219	6675	60	0	1,020%
	6		4,018%	4,062%	6090	1669	81	1	3,572%
	7		17,277%	16,896%	2548	555	226	2	17,957%
	8		100,000%	100,000%	6822	5601	0	0	100,000%
Mikro vállalatok - jelzáloggal fedezett	1								
	2								
	3								
	4								
	5		1,439%	1,414%	540	449	0	0	0,621%
	6		6,756%	6,391%	68	67	3	0	3,656%
	7		26,494%	29,003%	30	27	4	2	14,665%
	8		100,000%	100,000%	67	49	0	0	100,000%
Lakossággal szembeni kitettség - Egyéb	1								
	2								
	3								
	4		0,476%	0,476%		28484	0	0	n/a (0,215%)
	5		1,254%	1,158%	19758	64339	219	22	1,119% (0,93%)
	6		4,904%	4,787%	2842	6735	145	6	4,32% (4,098%)
	7		25,842%	23,388%	783	1680	261	54	23,401% (21,256%)
	8		100,000%	100,000%	4894	8163	2	0	100,000%
Mikro vállalatok - egyéb	1								
	2								
	3								
	4								
	5		1,428%	1,401%	2787	3660	25	3	0,700%
	6		6,480%	6,435%	310	428	42	3	6,599%
	7		26,631%	26,035%	71	109	27	4	17,366%
	8		100,000%	100,000%	152	249	0	0	100,000%
Lakossággal szembeni kitettség - Rulirozó	1								
	2								
	3								
	4				31060		95	0	0,215%
	5				27481		362	0	0,859%
	6				7208		254	0	4,025%
	7				1394		271	0	19,902%
	8				3498		0	0	100,000%

Az 'Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány' 5 nem-átfedő éves ablakban megfigyelt 'éves nemteljesítési arány' átlaga (2013.12.01-től 2017.12.31-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 kitétségek - Speciális hitelezési kitétségek' esetén a Bank nem készít PD becslést. A PD-sávokba történő besorolás a SLOT módszertanból (CRR 153. cikk (5)) visszszámolt elméleti PD-k alapján történt.

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

A Fejlett-IRB portfólió esetén minden 'Kitétségi osztály' ill. 'PD-sáv' esetén kijelenthető, hogy a Bank által becsült PD paraméterek ('Súlyozott átlagos PD' ill. 'A PD számtani átlaga kötelezettenként') magasabbak, mint a rövid távú nemteljesítési arány.

A hosszútávú nemteljesítési arány szintén kisebb a legtöbb esetben, mint a Bank által becsült PD paraméterek. A Lakossággal szembeni kitétség - Jelzáloggal fedezett "7"-es PD sáv esetén a hosszútávú nemteljesítési arány minimálisan nagyobb. A sáv kategória által lefedett két rating kategóriában a megfigyelési időszak alatt jelentős migráció figyelhető meg a jobb rating kategóriába, melynek következtében az időszak végén megfigyelhető átlagos PD kerül összehasonlításra a két kategória hosszú távú default rátájával és ez a portfólió javulás magyarázza az alacsonyabb PD-t.

2017 év végéhez képest 2018-ban a 'Lakossággal szembeni kitétség - Rulirozó' kitétségi osztály a 'Lakossággal szembeni kitétség - Egyéb' kitétségi osztálynál van figyelembe véve. Ez a magyarázat arra, hogy bizonyos oszlopok nincsenek kitöltve ('Súlyozott átlagos PD', 'PD számtani átlaga kötelezettenként', 'Kötelezettek száma év vége'), illetve az 'Átlagos múltbéli éves nemteljesítési arány' esetében a zárójeles érték mutatja a 'Lakossággal szembeni kitétség - Rulirozó' és 'Lakossággal szembeni kitétség - Egyéb' kitétségi osztályok összesített hosszútávú nemteljesítési arányát. Az összesített hosszútávú, illetve 1 éves nemteljesítési arány esetében már kijelenthetjük, hogy ekkor az érték már kisebb, mint a becsült PD paraméterek.

A 'Mikro vállalatok - egyéb' kitétségi osztály 6-os és 7-es PD-sávok esetén az alacsony elemszámok miatt az 1 éves default ráta nagyobb, viszont a hosszútávú nemteljesítési arány összhangban van a Bank által becsült PD-vel.

18.7. Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitel-egyenértékesítési tényezők

A Bankcsoport a non-retail portfóliójára jelenleg alap IRB módszerrel számítja ki a hitelezési kockázatból eredő tőkekövetelményét, nem alkalmaz saját nemteljesítési veszteségrátát és hitel-egyenértékesítési tényezőt.

A Bankcsoport fejlett IRB módszert a lakossági szegmensben alkalmaz, így ezen portfóliórészre rendelkezik saját nemteljesítési veszteségráta (LGD) és hitel-egyenértékesítési tényező (CF) becslésekkel.

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

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

18.8. IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettség osztály	PD-skála	Eredeti mérlegben belüli bruttó kitettségek	Mérlegben kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettségek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség	EL	Értékhelybitések és céltartalékok
Központi kormányzatok és központi bankok	0.00 - < 0.15	98 376	201	100%	98 539	0,11%	3	45%	3	9 210	9%	47	18
Részösszesen		98 376	201		98 539		4			9 210		47	18
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	100 123	154 511	65%	166 236	0,08%	55	45%	3	45 491	27%	59	43
Vállalkozások - egyéb	0.15 - < 0.25	106 462	31 055	1	114 282	0	126	0	3	50 257	44%	94	45
Vállalkozások - egyéb	0.25 - < 0.50	8 044	21 703	0	12 977	0	65	0	3	7 925	61%	20	5
Vállalkozások - egyéb	0.50 - < 0.75	50 812	22 261	1	54 949	0	92	0	3	43 081	78%	148	49
Vállalkozások - egyéb	0.75 - < 2.50	112 764	88 097	1	122 725	0	161	0	2	125 167	102%	662	294
Vállalkozások - egyéb	2.50 - < 10.00	50 102	29 012	1	52 620	0	126	0	2	60 730	115%	616	302
Vállalkozások - egyéb	10.00 - < 100.00	484	816	0	484	0	820	0	3	1 053	218%	39	16
Vállalkozások - egyéb	nem teljesítő	11 066	315	1	11 352	1	70	0	2	-	0%	4 575	9 059
Részösszesen		439 858	347 770		535 624		1 515			333 704		6 212	9 812
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.15 - < 0.25	96 866	8 763	1	100 108	0	44	0	5	63 699	64%	273	146
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.25 - < 0.50	60 502	2 249	1	60 768	0	36	0	6	51 892	85%	430	179
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.75 - < 2.50	17 462	132	1	17 462	0	11	0	5	20 081	115%	489	501
Vállalkozások - speciális hitelezés	10.00 - < 100.00	820	0	1	820	0	11	0	2	2 049	250%	66	52
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem teljesítő	1 202	-	1	1 202	1	7	0	0	-	0%	601	413
Részösszesen		176 852	11 144		180 359		109			137 721		1 858	1 291
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	-	90	1	85	0	1	0	2	13	16%	0	0
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	537	1 090	0	740	0	3	0	3	298	40%	1	0
Vállalkozások - kkv	0.25 - < 0.50	9 723	9 952	1	10 947	0	149	0	4	4 806	44%	17	5
Vállalkozások - kkv	0.50 - < 0.75	19 220	11 103	1	20 800	0	124	0	2	13 052	63%	60	6
Vállalkozások - kkv	0.75 - < 2.50	40 416	30 502	1	43 319	0	605	0	3	31 980	74%	239	39
Vállalkozások - kkv	2.50 - < 10.00	30 332	22 119	1	31 872	0	561	0	2	29 301	92%	442	86
Vállalkozások - kkv	10.00 - < 100.00	3 051	1 380	1	3 153	0	301	0	5	4 798	152%	250	138
Vállalkozások - kkv	nem teljesítő	18 559	1 255	1	18 760	1	33	0	2	-	0%	7 343	11 256
Részösszesen		121 839	77 491		129 677		1 777			84 247		8 353	11 531
Intézmények	0.00 - < 0.15	494 851	85 566	1	496 682	0	53	0	1	99 770	20%	87	57
Intézmények	0.15 - < 0.25	459	1 434	0	507	0	8	0	0	278	55%	0	0
Intézmények	0.25 - < 0.50	8	1 290	0	24	0	2	0	3	18	76%	0	32
Intézmények	0.50 - < 0.75	304	-	1	304	0	4	0	0	338	111%	1	0
Intézmények	0.75 - < 2.50	557	63	1	557	0	2	0	0	537	96%	3	0
Intézmények	2.50 - < 10.00	0	-	1	0	0	1	0	0	0	130%	0	0
Intézmények	10.00 - < 100.00	0	-	1	0	0	3	0	0	0	264%	0	0
Részösszesen		496 179	88 354		498 074		73			100 943		91	89
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.25 - < 0.50	87 401	-	(blank)	87 401	0	14 859	0	14	35 914	41%	219	399
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0.75 - < 2.50	36 915	1	1	36 916	0	6 373	1	16	30 290	82%	252	1 049
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	2.50 - < 10.00	9 406	-	(blank)	9 406	0	1 579	1	16	15 656	166%	205	755
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	10.00 - < 100.00	3 478	-	(blank)	3 478	0	511	1	15	10 487	302%	345	109
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	nem teljesítő	22 181	-	(blank)	22 181	1	4 836	1	20	13 553	61%	18 116	13 086
Részösszesen		159 381	1		159 382		28 158			105 900		19 137	15 398
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0.75 - < 2.50	2 657	-	-	2 657	0	357	1	6	1 907	72%	22	15
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	2.50 - < 10.00	644	-	-	644	0	59	1	7	1 109	172%	25	29
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	10.00 - < 100.00	241	-	-	241	0	22	1	6	606	251%	36	24
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	nem teljesítő	485	0	1	486	1	46	1	2	130	27%	391	377
Részösszesen		4 028	0		4 028		484			3 752		474	446
Lakosság - egyéb nem kkv	0.25 - < 0.50	5 081	3 782	0	8 863	0	28 485	1	31	5 547	63%	35	20
Lakosság - egyéb nem kkv	0.75 - < 2.50	38 720	1 366	0	40 086	0	53 122	1	9	39 260	98%	424	482
Lakosság - egyéb nem kkv	2.50 - < 10.00	3 965	57	0	4 022	0	6 166	1	10	5 639	140%	178	259
Lakosság - egyéb nem kkv	10.00 - < 100.00	809	6	0	815	0	1 495	1	11	1 765	216%	189	139
Lakosság - egyéb nem kkv	nem teljesítő	3 086	39	1	3 125	1	6 910	1	21	1 047	34%	3 000	2 713
Részösszesen		51 661	5 251		56 911		96 178			53 258		3 826	3 612
Lakosság - egyéb kkv	0.75 - < 2.50	20 995	2 361	61%	23 356	1%	2 481	63%	3	13 584	58%	212	182
Lakosság - egyéb kkv	2.50 - < 10.00	3 330	191	61%	3 521	6%	286	64%	3	2 798	79%	146	175
Lakosság - egyéb kkv	10.00 - < 100.00	921	16	60%	937	27%	77	66%	4	1 173	125%	168	109
Lakosság - egyéb kkv	nem teljesítő	940	45	100%	985	100%	127	77%	0	2 103	213%	591	491
Részösszesen		26 186	2 613		28 799		2 971			19 659		1 117	957
Összesen		1 574 359	532 825		1 691 394		131 269			848 396		41 115	43 154

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitetségi osztály	PD-skála	Eredeti mérlelen belüli bruttó kitetségek	Mérlelen kívüli kitetségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség	EL	Érték helyesbítések és céltartalékok
Központi kormányzatok és központi bankok	0,00 - < 0,15	98 376	201	100%	98 539	0,11%	3	45%	3	9 210	9%	47	18
Részösszesen		98 376	201		98 539		3			9 210		47	18
Vállalkozások - egyéb	0,00 - < 0,15	100 123	154 511	65%	166 236	0,08%	55	45%	3	45 491	27%	59	43
Vállalkozások - egyéb	0,15 - < 0,25	106 276	31 055	1	114 096	0	126	0	3	50 180	44%	94	45
Vállalkozások - egyéb	0,25 - < 0,50	8 044	21 703	0	12 977	0	65	0	3	7 925	61%	20	5
Vállalkozások - egyéb	0,50 - < 0,75	50 812	22 261	1	54 949	0	92	0	3	43 081	78%	148	49
Vállalkozások - egyéb	0,75 - < 2,50	112 764	88 047	1	122 715	0	161	0	2	125 157	102%	662	294
Vállalkozások - egyéb	2,50 - < 10,00	50 102	29 012	1	52 620	0	126	0	2	60 730	115%	616	302
Vállalkozások - egyéb	10,00 - < 100,00	484	816	0	484	0	820	0	3	1 053	218%	39	16
Vállalkozások - egyéb	nem teljesítő	11 066	131	1	11 168	1	70	0	2	-	0%	4 492	9 059
Részösszesen		439 672	347 537		535 245		1 515			333 617		6 129	9 812
Vállalkozások - speciális hitellezés	0,15 - < 0,25	96 866	8 763	1	100 108	0	44	0	5	63 699	64%	273	146
Vállalkozások - speciális hitellezés	0,25 - < 0,50	60 502	2 249	1	60 768	0	36	0	6	51 892	85%	430	179
Vállalkozások - speciális hitellezés	0,75 - < 2,50	17 462	132	1	17 462	0	11	0	5	20 081	115%	489	501
Vállalkozások - speciális hitellezés	10,00 - < 100,00	820	0	1	820	0	11	0	2	2 049	250%	66	52
Vállalkozások - speciális hitellezés	nem teljesítő	1 202	-	1	1 202	1	7	0	0	-	0%	601	413
Részösszesen		176 852	11 144		180 359		109			137 721		1 858	1 291
Vállalkozások - kkv	0,00 - < 0,15	-	90	1	85	0	1	0	2	13	16%	0	0
Vállalkozások - kkv	0,15 - < 0,25	537	1 090	0	740	0	3	0	3	298	40%	1	0
Vállalkozások - kkv	0,25 - < 0,50	9 723	9 952	1	10 947	0	149	0	4	4 806	44%	17	5
Vállalkozások - kkv	0,50 - < 0,75	19 220	11 103	1	20 800	0	124	0	2	13 116	63%	60	6
Vállalkozások - kkv	0,75 - < 2,50	40 416	30 502	1	43 319	0	605	0	3	32 149	74%	239	39
Vállalkozások - kkv	2,50 - < 10,00	30 332	22 119	1	31 872	0	561	0	2	29 380	92%	442	86
Vállalkozások - kkv	10,00 - < 100,00	3 051	1 380	1	3 153	0	301	0	5	4 798	152%	250	138
Vállalkozások - kkv	nem teljesítő	18 559	1 255	1	18 760	1	33	0	2	-	0%	7 343	11 256
Részösszesen		121 839	77 491		129 677		1 777			84 560		8 353	11 531
Intézmények	0,00 - < 0,15	494 851	85 566	1	496 682	0	53	0	1	99 770	20%	87	57
Intézmények	0,15 - < 0,25	459	1 434	0	507	0	8	0	0	278	55%	0	0
Intézmények	0,25 - < 0,50	8	1 290	0	24	0	2	0	3	18	76%	0	32
Intézmények	0,50 - < 0,75	304	-	1	304	0	4	0	0	338	111%	1	0
Intézmények	0,75 - < 2,50	557	63	1	557	0	2	0	0	537	96%	3	0
Intézmények	2,50 - < 10,00	0	-	1	0	0	1	0	0	0	130%	0	0
Intézmények	10,00 - < 100,00	0	-	1	0	0	3	0	0	0	264%	0	0
Részösszesen		496 179	88 354		498 074		73			100 943		91	89
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0,25 - < 0,50	87 401	-	(blank)	87 401	0	14 859	0	14	35 914	41%	219	399
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	0,75 - < 2,50	36 915	1	1	36 916	0	6 373	1	16	30 290	82%	252	1 049
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	2,50 - < 10,00	9 406	-	(blank)	9 406	0	1 579	1	16	15 656	166%	205	755
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	10,00 - < 100,00	3 478	-	(blank)	3 478	0	511	1	15	10 487	302%	345	109
Lakosság - ingatlanal fedezett nem kkv	nem teljesítő	22 181	-	(blank)	22 181	1	4 836	1	20	13 553	61%	18 116	13 086
Részösszesen		159 381	1		159 382		28 158			105 900		19 137	15 398
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	0,75 - < 2,50	2 657	-	-	2 657	0	357	1	6	1 907	72%	22	15
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	2,50 - < 10,00	644	-	-	644	0	59	1	7	1 109	172%	25	29
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	10,00 - < 100,00	241	-	-	241	0	22	1	6	606	251%	36	24
Lakosság - ingatlanal fedezett kkv	nem teljesítő	485	0	1	486	1	46	1	2	130	27%	391	377
Részösszesen		4 028	0		4 028		484			3 752		474	446
Lakosság - egyéb nem kkv	0,25 - < 0,50	5 081	3 782	0	8 863	0	28 485	1	31	5 547	1	35	20
Lakosság - egyéb nem kkv	0,75 - < 2,50	38 720	1 366	0	40 086	0	53 122	1	9	39 260	1	424	482
Lakosság - egyéb nem kkv	2,50 - < 10,00	3 965	57	0	4 022	0	6 166	1	10	5 639	1	178	259
Lakosság - egyéb nem kkv	10,00 - < 100,00	809	6	0	815	0	1 495	1	11	1 765	2	189	139
Lakosság - egyéb nem kkv	nem teljesítő	3 086	39	91%	3 125	100%	6 910	99%	21	1 047	34%	3 000	2 713
Részösszesen		51 661	5 251		56 911		96 178			53 258		3 826	3 612
Lakosság - egyéb kkv	0,75 - < 2,50	20 995	2 361	61%	23 356	1%	2 481	63%	3	13 584	58%	212	182
Lakosság - egyéb kkv	2,50 - < 10,00	3 330	191	61%	3 521	6%	286	64%	3	2 798	79%	146	175
Lakosság - egyéb kkv	10,00 - < 100,00	921	16	60%	937	27%	77	66%	4	1 173	125%	168	109
Lakosság - egyéb kkv	nem teljesítő	940	45	100%	985	100%	127	77%	0	2 103	213%	591	491
Részösszesen		26 186	2 613		28 799		2 971			19 659		1 117	957
Összesen		1 574 173	532 592		1 691 015		131 268			848 621		41 032	43 154

18.9. Default indikátorok alkalmazása

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default)-indikátorok

- központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitetség,
- hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitetség valamint
- vállalkozással szembeni kitetség esetén a következők:

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

18.10. Összes kitétség értéke kitétségi osztályok szerinti megbontásban

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

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	RWA - összegek	Tőkekövetelmény
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	801 657	64 133
Eszközök értéke	149 034	11 923
Eszközök minősége	8 355	668
Modelfrissítések	- 54 913	- 4 393
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	11 695	936
Devizaárfolyam-mozgások	15 996	1 280
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	931 824	74 546

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	RWA - összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	843 234	67 459
Eszközök értéke	157 702	12 616
Eszközök minősége	4 628	370
Modelfrissítések	- 54 813	- 4 385
Módszertan és politika	-	-
Felvásárlások és elidegenítések	11 746	940
Devizaárfolyam-mozgások	16 785	1 343
Egyéb	-	-
RWA-k a beszámolási időszak végén	979 282	78 343

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 találhatók.

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 pénzüsszeg, 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

újravértékelése 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 újravértékelése 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: állampapírok (államkötvény, prémium magyar államkötvény, bónusz magyar

államkötvény, diszkontkincstárjegy stb.), 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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívával fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	2 031 820	345 385	251 185	94 200	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	700 731	0	0	0	0
3	Kitétségek összesen	2 732 551	345 385	251 185	94 200	0
4	ebből nemteljesítő	50 675	35 352	35 352	0	0

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívával fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	2 015 452	352 476	258 276	94 200	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	700 702	0	0	0	0
3	Kitétségek összesen	2 716 154	352 476	258 276	94 200	0
4	ebből nemteljesítő	50 480	35 354	35 354	0	0

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

Jelen dokumentumban a hitelkockázati fedezetek koncentrációját a Bank által, hitelkockázat mérséklésére leggyakrabban elfogadott biztosítékaira vonatkozóan mutatjuk be. Az RCL által bevont Bazel 3 szerint elfogadható biztosítékok köre a bankos állományhoz képest nem tekinthető materiálisnak (a csoportszintű állomány piaci értékének mindössze 1,42 %-át alkotják). Ezért jelen dokumentumban kizárólag a Raiffeisen Bank által, hitelügyletek mögé befogadott biztosítékok koncentrációjával kapcsolatos információkat tesszük közre.

A jelzálogjoggal biztosított ingatlanok kapcsán felmerülő kockázati tényezők közvetlenül az ingatlan piaci értékére, illetve annak értékesíthetőségére hathatnak negatívan. Ilyen negatív hatások lehetnek pl. az ingatlanpiacba begyűrűző pénzügyi és gazdasági recesszió; lokális viszonylatban természeti katasztrófa; ágazati viszonylatban szabályozói változások. A piaci környezet hirtelen negatív irányú változása a csökkenő keresleten keresztül csökkenő piaci értékeket vonz magával, ami a jelzálogjoggal terhelt ingatlan nyomott áras, és/vagy időben elhúzódó értékesítését eredményezheti. Az ingatlanok típus vagy földrajzi elhelyezkedés szerinti esetleges koncentrációja a fenti tényezőkkel párosulva tovább nehezítheti a fedezetekből történő térülést.

Az értékpapírok árfolyamát, ezen keresztül kockázatcsökkentő eredményességüket negatívan befolyásolhatják a politikai, gazdasági élet hatásai (infláció, adóváltozások, jogszabályi környezet változása, stb.), a piaci kamatlábak és hozamok elmozdulása (pl. jegybanki alapkamat változtatás, hozamgörbe felfelé vagy lefelé tolódása), az értékpapír kibocsátó gazdálkodása, likviditási és vagyoni helyzete. Ezen hatások negatív következményeit felerősítheti és az értékpapírok alacsonyabb áron vagy hosszabb időtávon történő értékesíthetőségét eredményezheti, ha bizonyos típusú értékpapírokból vagy egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírok mennyiségéből túlzott koncentráció alakulna ki a Bank biztosítéki portfóliójában.

A pénzügyi biztosítékok (értékpapírok mellett beleértve a pénzóvadékokat is) esetében további kockázatot jelent az eltérő devizanemű ügylet és biztosíték párok koncentrációja esetében a devizaárfolyamok változásából adódó kockázat. Bankunk ezen kockázat kezelésére addicionális biztosítéki diszkontot alkalmaz a fedezeti értékek kalkulációja során.

Kezességek, garanciák esetében a garantőr pénzügyi teljesítőképességének korlátozottsága/hiánya jelentheti a biztosíték érvényesíthetőségének kockázatát, melynek hatása a garantőrök személye szerinti koncentráció esetén fokozottabb lehet. Bankunk tőkekövetelmény csökkentő hatással csak olyan garanciák/kezességek esetében kalkulál, amelyek pénzügyileg és jogilag is beszámíthatónak lettek minősítve.

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 47,11%-os részét képviselték 2018 év végén.

Az összes fedezetet képező ingatlanok – darabszámra vetítve 86,99 %-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
Családi ház	50,32%
Egyéb	0,04%
Építési telek	0,65%
Hétfélig ház	0,05%
Lakás	48,94%

Az ingatlan fedezetek piaci értékéből a nem lakó ingatlanok értéke 47,66%-ot tett ki. Jellemzően az építési telek, 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 3,76%-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	36,21%
Közraktárjegyek	22,58%
Nem állami kötvények	12,68%
Állami kibocsátású papírok	10,29%
Befektetési jegyek és egyéb értékpapírok	18,24%
Összesen:	100,00%

Pénzóvadék

A pénzóvadékok biztosítéki fedezeti értéküket tekintve 4,6%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az óvadékok többsége Forint (74,28%) és Euró (24,98%) devizanemben került elhelyezésre. A fennmaradó 0,74%-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 35,51%-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	56,64%
Kezesség	41,02%
HG kezesség	1,68%
Bankgarancia	0,43%
Állami kezesség	0,21%
Exporthitel biztosítás	0,01%
Összesen	100,00%

Koncentrációk kezelése

A Bank által a portfólió túlnyomó részére alkalmazott felügyeleti IRB módszer a koncentrációk okozta többlet kockázatot egy fix, modell-kockázati pótlék segítségével fedezi. A Bank a belső kockázati keretrendszerén belül évente ellenőrzi és fedezi a nem tökéletes granularitásból származó kockázat mértékét.

A Bank rendszeresen monitorozza a hitelportfólió koncentrációját és negyedévente beszámol róla a Menedzsmentnek. A koncentrációs kockázat kezelésére a Bank limiteket alkalmaz az egyes kitétségekre és az iparágakra egyaránt. A limithasználatról rendszeresen beszámol a managementnek.

A biztosítékok koncentrációjából adódó kockázatokat a Bank évente megvizsgálja és értékeli a kockázati önértékelés keretében, melynek eredményei és az eredmények függvényében megfogalmazott lépések a Bank managementje által elfogadásra kerülnek.

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési 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	499 262	0	509 564	44	1	0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	7 877	495	10 794	9	2 121	20%
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0%
Multilaterális fejlesztési bankok	89 697	0	89 844	0	0	0%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
Intézmények	3 225	0	3 225	0	1 613	50%
Vállalkozások	24 481	1 493	23 218	42	23 721	102%
Lakosság (retail)	4 157	13 318	3 664	3 482	5 310	74%
Ingalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	28 995	344	28 172	39	10 082	36%
Nemteljesítő kitettségek	4 581	48	723	7	872	120%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0%
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0%
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0%
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0%
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0%
Egyéb tételek	187 729	20 096	187 729	12 064	31 421	16%
Összesen	850 005	35 795	856 934	15 685	75 141	9%

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési 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	499 333	0	509 608	43	1	0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	7 913	495	10 812	9	2 125	20%
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0%
Multilaterális fejlesztési bankok	89 697	0	89 836	0	0	0%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
Intézmények	3 225	0	3 220	0	1 610	50%
Vállalkozások	85 040	1 493	76 603	40	75 282	98%
Lakosság (retail)	4 574	13 318	4 081	3 482	5 571	74%
Ingalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	29 232	344	28 410	39	10 178	36%
Nemteljesítő kitettségek	4 778	48	713	7	845	117%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0%
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0%
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0%
Kollektív befektetési vállalkozások	51	0	51	0	51	100%
Részvényjellegű	8	0	8	0	8	100%
Egyéb tételek	132 784	7 391	132 784	6 624	32 598	23%
Összesen	856 637	23 090	856 126	10 243	128 269	15%

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.

21. 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.

A Raiffeisen Bank Zrt. likviditási kockázat kezelés keretrendszerének alapelvei biztosítják a következőket:

- A Raiffeisen Bank Zrt. képes teljesíteni a vele szemben álló követeléseket normál, stressz és gazdasági ciklus változás esetén is
- A Raiffeisen Bank Zrt. kockázatainak hatékony és szakértői beazonosítását, mérését és menedzselését a szervezet kockázati étvágyának megfelelően
- A Raiffeisen Bank Zrt. diverzifikált, megbízható és költség hatékony finanszírozási stratégiáját

Az RBI Csoport és a Raiffeisen Bank Zrt. professzionális likviditás kezelést folytat, melynek során szigorú irányítást, precíz működési szabályokat, prudens kockázati limiteket, fenntartható likviditási stratégiát, megfelelő méréseket és napi riportolást alkalmaz. A likviditás kockázati keretrendszer a következő pontokból áll:

- A likvid pozíciók és a kiegyenlítő kapacitás pontos definiálása és meghatározása
- Limit struktúra és a limitsértéseket követő eljárási rend
- Egyedi és piaci viselkedés modellezésére alkalmazott modellek (normál üzletmenet és stressz scenáriók)

21.1. Likvid eszközökből képzett puffer

A likviditási pufferképzés célja, hogy likviditási stresszhelyzet során a Bank számára rendelkezésre álljon olyan eszköz, amelyek felhasználásával (eladás, repo ügyletek) likviditást generálhat. A jó minőségű likviditási puffer képzése során a Bank követi a Bázel III felügyelet általi előírásokat, valamint az Európai Bankfelügyelők Bizottsága (CEBS) által 2009-ben javasolt iránymutatást a likviditási pufferek kompozíciójával kapcsolatban a felügyeleti illetve az RBI likviditási mutatóinak való megfelelés érdekében.

A Bank által alkalmazott Likviditási Puffer (CBC) tölti be a likviditási stresszhelyzet során felhasználható többletlikviditást, mely napi szinten kerül kiszámolásra az IRD által, és kerül riportolásra az RBI felé. A CBC összetételének elemi kritériumai közé tartozik a rendkívül magas piaci likviditás és az alacsony likviditási kockázat, amelyek alapján e papírok megfelelnek az MNB és az ECB repózhatósági feltételeinek.

21.2. Likviditásfedezeti mutató

A Csoport likviditásfedezeti mutatójának részletes ismertetésére az EBA nyilvánosságra hozatali irányelveinek megfelelően a következő táblázat szolgál:

Raiffeisen Bank Zrt. (konszolidált)		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
Devizanem és egység		millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft
Negyedév vége		2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31	2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz					687 889	717 710	737 691	736 448
KIÁRAMLÁSOK									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	687 003	723 671	752 935	785 108	62 254	64 737	66 680	69 292
3.	<i>Stabil betétek</i>	355 661	380 624	402 079	422 857	17 783	19 031	20 104	21 143
4.	<i>Kevésbé stabil betétek</i>	331 343	343 046	350 856	362 251	44 471	45 706	46 576	48 149
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	793 697	825 572	851 728	880 096	355 562	370 001	371 792	379 290
6.	<i>Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek</i>	184 763	198 299	225 290	240 643	45 845	49 239	55 990	59 833
7.	<i>Nem operatív betétek (minden partner)</i>	608 934	627 273	626 438	639 453	309 717	320 763	315 803	319 457
8.	<i>Fedezetlen adósság</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					137	0	0	0
10.	Egyéb követelmények	564 211	571 267	579 882	585 647	77 173	77 989	78 862	78 449
11.	<i>Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások</i>	9 962	10 596	11 284	11 564	9 962	10 596	11 284	11 564
12.	<i>Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	<i>Hitel- és likviditási keretek</i>	554 250	560 671	568 597	574 083	67 211	67 393	67 577	66 886
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	18 833	17 563	16 873	16 541	7 339	6 841	6 346	5 619
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	4 685	4 730	4 782	4 559	0	0	0	0
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					502 465	519 569	523 681	532 651
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	2 839	1 621	416	0	68	0	0	0
18.	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	108 038	121 994	131 783	151 123	89 707	102 571	110 844	129 832
19.	Egyéb beáramlások	3 223	2 122	674	0	3 223	2 122	674	0
EU-19a	Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete					0	0	0	0
EU-19b	Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás					0	0	0	0
20.	ÖSSZES BEÁRAMLÁS	114 100	125 736	132 873	151 123	92 999	104 693	111 518	129 832
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	114 100	125 736	132 873	151 123	92 999	104 693	111 518	129 832
						<i>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN</i>			
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER					687 889	717 710	737 691	736 448
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS					409 466	414 876	412 163	402 819
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					168,0%	173,0%	179,0%	182,8%

A Csoport likviditásfedezeti mutatója stabilan meghaladta a szabályozói elvárást (100%) és a likviditási puffer jelentős mértékben meghaladta az összes nettó likviditáskiáramlás értékét, 2018 átlagában 334 milliárd forinttal.

2018 folyamán a Csoport likviditásfedezettsége jelentősen növekedett, melyet elsődlegesen a betétállomány bővülése segített. A betétállomány növekedésének struktúrája likviditási kockázati szempontból kedvező volt, a lakossági és kisvállalati betéteknél a növekedés 57%-a stabil betét soron, a nagyvállalati és bankközi betéteknél a növekedés 60%-a operatív betét soron következett be.

21.3. A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó nyilatkozatok

1. Raiffeisen Bank kijelenti, hogy a Csoport által alkalmazott likviditási kockázat kezelés megfelelő az intézmény profilját és stratégiáját tekintve.
2. Raiffeisen Bank kijelenti, hogy a Csoport átfogó likviditási kockázati profilja az üzleti stratégiával való összefüggésben a jelenlegi üzleti tevékenység mellett stabil. A lenti táblázat tartalmazza a főbb likviditási kockázati mutatószámokat és az alkalmazott belső és külső likviditási limiteket, amelyek alapján látható, hogy a Csoport likviditási tartalékai jelentősen meghaladják a likviditási limiteket.

Szabályozói limitek	Vonatkozási dátum	Érték	Limit
<i>Likviditás Fedezeti Mutató (LCR)</i>	2018.12.28	172,0%	min 100%
<i>Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (DMM)</i>	2018.12.28	142,7%	min 100%
<i>Devizaegyensúlyi Mutató (DEM)</i>	2018.12.28	5,7%	max 15%
<i>Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM)</i>	2018.12.28	21,9%	min 20%
<i>Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM)</i>	2018.12.28	4,7%	max 30%
Belső limitek	Vonatkozási dátum	Érték	Limit (min)
<i>Going Concern (30d) GAP</i>	2018.12.28	2 236	0
<i>Time To Wall (30d) GAP</i>	2018.12.28	953	0
<i>Time To Wall (30d) - HUF</i>	2018.12.28	522	0
<i>Time To Wall (30d) - EUR</i>	2018.12.28	361	-250
<i>Time To Wall (30d) - USD</i>	2018.12.28	53	-250
<i>Time To Wall (30d) - EUR&USD</i>	2018.12.28	414	0
<i>Time To Wall (90d)</i>	2018.12.28	638	0

22. Hpt. 123. § szerint nyilvánosságra hozandó információk

A 8/2017. (VIII. 8) számú MNB ajánlás kötelezi a Bankokat, hogy a Hpt. 122-123. §-ban foglalt adatokat közzé tegye évente legalább egyszeri alkalommal. A következő táblázat tartalmazza a 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozandó információkat, melyeket az alábbi dokumentum 1-21. fejezete még nem tartalmaz:

millió HUF

2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 123. § szerint nyilvánosságra hozandó információk	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - EGYEDI	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - KONSZOLIDÁLT IFRS
(1) b, Nettó kamateredmény, díj és jutalékbevételek	84 411	86 002
(1) d, Folytatódó tevékenységek adózás előtti nyeresége/vesztesége	26 109	27 598
(1) e, A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás	3 101	3 542
Az üzleti év nyeresége/vesztesége	23 008	24 056
Eszközök összesen	2 409 761	2 417 257
(2) Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,95%	1,00%
(1) f, Kapott állami támogatás	0	0

Az eszközarányos jövedelmezőségi mutató az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként van kifejezve a fenti táblázatban.