KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Raiffeisen Bank Zrt. részvényesének

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank") 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyihelyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 3.199.260 M Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 14.522 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi átfogó jövedelemkimutatásból, egyedi sajáttőkeváltozás-kimutatásból és egyedi cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2020. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek"), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény") az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei" szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá"-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)" című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

© 2021 KPMG Hungary Ltd., a Hungarian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. Company registration: Budapest, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, no: 01-09-063183

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése, hitelkeretekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék

2020. december 31-én az Ügyfelekkel szembeni követelések veszteségtartalék állománya 48.641 millió Forint, a hitelkeretekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék állománya 7.817 millió Forint.

A tárgyévi értékvesztés képzés 8.159 millió Forint.

Lásd a kiegészítő megjegyzések 6.2 pontját és 11. pontját

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	*Az általunk adott válasz*
Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése, valamint a hitelkeretekre és garanciákra képzett céltartalék (együttesen, „hitelek", kitettségek") a Bank legjobb becslését testesítik meg ezen kitettségek várható hitelezési veszteségére vonatkozóan a beszámolási fordulónapon. Ezek értékelése szükségessé teszi, hogy a Bank összetett és szubjektív megítélésekkel éljen az ilyen értékvesztés összegére vonatkozóan. Az egyedileg jelentős nem teljesítő hitelek utáni értékvesztés miatti veszteségek alapja a Bank becslése az eredendően bizonytalan, jövőben várható cash flow-k jelenértékére vonatkozóan. A jövőben várható cash flow-k jelenértékét gyakran befolyásolja többek között a fedezet értékére alkalmazott diszkontfaktor, a behajtási folyamat időtartama, valamint a felszámolási vagy értékesítési folyamat költsége. A teljesítő (az IFRS 9 hierarchia szerinti Stage 1 és Stage 2 kategóriába sorolt) kitettségekre, valamint a Stage 3 kategóriába sorolt (nem teljesítő) lakossági kitettségekre alkalmazott csoportos értékvesztés meghatározása olyan kulcsfontosságú paraméterekre támaszkodó modellezési technikákkal történik, mint az ügyfélminősítés, a bedőlési valószínűség és a nemteljesítés esetén várható veszteség. Ezek a modellezési technikák figyelembe vesznek olyan tényezőket is, mint a múltbeli tapasztalatok, az olyan kitettségek azonosítása, amelyeknél a hitelezési kockázat jelentősen megnövekedett, jövőre vonatkozó információk és az egyéb megítélések.	A területen, adott esetben saját pénzügyikockázat-kezelési, IT- és ingatlanértékelési szakembereink közreműködésével végrehajtott könyvvizsgálati eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukban: — Megvizsgáltuk a Bank várható hitelezési veszteséggel kapcsolatos módszereit és modelljeit, és értékeltük azoknak a pénzügyi beszámolási standardok releváns követelményeinek való megfelelését. Ennek részeként vizsgáltuk, hogy a gazdálkodó egység szintű faktorok értékelése alapján megfelelően kifinomult-e a Bank módszertana. — Vizsgáltuk az értékvesztés számítása, az ügyfélminősítés és a monitoring feletti kiválasztott kontrollok kialakítását, bevezetését és működési hatékonyságát. Teszteltük továbbá a késedelmes napok számítása, a default és forborne beállítások feletti kiválasztott IT alapú kontrollokat; — Felmértük a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok teljességét és pontosságát, és értékeltük azok relevanciáját és megbízhatóságát; — Felmértük, hogy következetesen történt-e a nemteljesítés fogalmának és a releváns standardok staging kritériumainak az alkalmazása, valamint felmértük, hogy az alkalmazott fogalmak összhangban vannak-e a releváns standardokkal; — Értékeltük, hogy a hitelek staging besorolása és a várható hitelezési veszteségek meghatározása során a Bank megfelelően figyelembe vette-e a piac Covid19-járványból

© 2021 KPMG Hungária Kft. All rights reserved.

Emellett 2020-ban a Covid19-járvány hatásainak enyhítése céljából a kormány több intézkedést hozott, többek között törlesztési moratóriumot vezetett be. Mivel a késedelmes napok száma a moratóriumot igénybe vevő hitelfelvevők esetében a továbbiakban nem megfelelő jelzése a hitelezési kockázatban történő változásoknak, a Bank minőségi tényezőkön alapuló alternatív besorolási jelzéseket alkalmazott. A nemteljesítéskori kitettségek azonosítása a jelenlegi gazdasági környezetben szintén magasabb becslési bizonytalansággal jár.
 	
A fenti tényezők és összetettségek következtében úgy ítéltük meg, hogy az ügyfeleknek nyújtott hitelek értékvesztéséhez, valamint a hitelkeretekre és garanciákra képzett céltartalékhoz annak jelentős kockázata kapcsolódik, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állítást tartalmaznak, amely kiemelt figyelmet igényelt könyvvizsgálatunk során, és ezért azt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítettük.
	fakadó zavarainak hatásait. Az eljárás részeként felmértük a moratóriummal érintett ügyfelekkel kapcsolatos nyomon követési folyamatokat, valamint a hitelezési kockázat jelentős növekedésének méréséhez használt alternatív tényezők megfelelőségét.
	
	Az egyedileg számított várható hitelezési veszteségek esetében, egy kockázatalapú mintára vonatkozóan:
	
	— megvizsgáltuk a hitelfelvevő hitelaktáját, beleértve a hitelfelvevővel folytatott levelezést és a legfrissebb rendelkezésre álló adósságszolgálati és pénzügyi információkat, a hitelkockázat-kezelők által készített értékvesztés-becsléseket, a fedezetértékeléseket, a Problémás Hitelek Bizottságának jegyzőkönyveit, továbbá mérlegeltük a megromlott hitelképességű hitelekre vonatkozóan becsült gyógyulási időszakot;
	— az alábbiak szerint megvizsgáltuk a Bank hitelfelvevőtől várható jövőbeli cash flow-k jelenértékére vonatkozó becsléseiben lévő, következő kulcsfontosságú feltételezéseket:
	  — a jövőbeli követeléstérülési forgatókönyveket – a Problémás Hitelek Bizottságának elemzései és döntései alapján, azáltal, hogy különböző elemeket és feltételezéseket ütköztettünk a kitettség múltbeli alakulásával és az ágazattal, valamint a jelenlegi gazdasági feltételekkel kapcsolatos tapasztalatainkkal;
	  — a fedezeti értékeket – a Bank által megbízott szakértők által készített eszközértékelések alapján, akiknek a tapasztalatára, kompetenciájára és objektivitására független felmérést készítettünk. Emellett mintavétel alapján elvégeztük a szakértők értékbecslésének független vizsgálatát;
	
	A csoportos várható hitelezési veszteségre vonatkozóan:
	
	— felmértük a mögöttes modellfelállítást és újból elvégeztük a modelleredmény számítását a Bank adatai és feltételezései alapján.
	— megszereztük a Bank várható hitelezési veszteségre vonatkozó felmérése során használt releváns jövőre vonatkozó információkat és makrogazdasági

© 2021 KPMG Hungária Kft. All rights reserved.

	előrejelzéseket. Elvégeztük az információk független felmérését a vezetőség által alkalmazott szakértőkkel készített megerősítő interjúk és a nyilvánosan elérhető információk megvizsgálása útján; — a Bank múltbeli hitelezési tapasztalatai, többek között a nemteljesítéseken korábban realizált veszteségek alapján, valamint a körülmények várható változásának tükrözése céljából esetlegesen szükséges módosítások figyelembevételével megvizsgáltuk a Bank által alkalmazott, nemteljesítés esetén várható veszteségi és bedőlési valószínűségi paramétereket; — felmértük a Bank várható hitelezési veszteség modellje által le nem fedett kockázatok és bizonytalanságok elszámolása céljából tett esetleges modell utáni módosítások megfelelőségét, beleértve azokat, amelyeket a Covid19-járvány kitörése és a kapcsolódó moratórium eredményezett. Az eljárás részeként a számítások alapjául szolgáló adatokat is teszteltük. A hitelek értékvesztésével kapcsolatos közzétételek esetében: — megvizsgáltuk, hogy a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaiban lévő, a hitelek értékvesztésével és a hitelezési kockázattal kapcsolatos közzétételek megfelelően ismertetik-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvek által előírt releváns mennyiségi és minőségi információkat.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2020. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

© 2021 KPMG Hungária Kft. All rights reserved.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Bank 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat.

A fentieken túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Bank vállalkozás folytatására való képességének felméréséért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

• Azonosítjuk és felbecsüljük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

• Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.

© 2021 KPMG Hungária Kft. All rights reserved.

• Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

• Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.

• Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése céljából tett intézkedéseket vagy az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennélfogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Bank 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2017. május 31-én választott meg a Bank részvényese. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 27 év, a 1994. december 31-ével végződő üzleti évtől 2020. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

• könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített 2021. április 7-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.

© 2021 KPMG Hungária Kft. All rights reserved.

• nem nyújtottunk a Bank részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2021. április 23.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Digitally signed
by Agócs Gábor
Date: 2021.04.23
15:54:47 +02'00'

Agócs Gábor
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005600

© 2021 KPMG Hungária Kft. All rights reserved.