

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

2022. év végére vonatkozóan



Tartalomjegyzék

1. Bevezető.....	3
2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)	5
2.1. Kockázatkezelési célok.....	5
2.2. Kockázatkezelési alapelvek	5
2.3. A kockázatkezelés stratégiai céljai	7
2.4. A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei	7
2.5. A kockázatkezelési módszerek ismertetése.....	8
2.6. Az intézmény vállalatirányítási rendszerei	12
3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)	13
4. Szabályozói szavatolótőke összetétele (CRR 437. cikk)	16
5. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)	23
5.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák	23
5.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése.....	25
5.3. Kereskedési könyvi kockázat elemei.....	28
5.4. Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény.....	30
5.5. Részesedések biztosítóiban	31
5.6. A szavatolótőkével és a tőkemegfelelési mutatóval kapcsolatos információk a pénzügyi konglomerátumok vonatkozásában.....	31
6. Partnerkockázat (CRR 439, 444, 452. cikk)	32
6.1. Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása.....	33
6.2. Partner-hitelkockázati kitettség elemzése módszerenként	33
6.3. CVA tőkekövetelmény.....	34
6.4. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek	34
6.5. Sztenderd módszer – partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	35
6.6. IRB módszer – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint.....	36
6.7. A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása.....	37
6.8. A partner-hitelkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele.....	38
6.9. Hitelderivatíva-kitettségek.....	39
7. Tőkepufferek (CRR 440. cikk).....	39

7.1. Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása.....	39
7.2. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága.....	39
8. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	39
9. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk).....	39
9.1. Késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése	39
9.2. Értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek, a risk cost alakulásának főbb tényezői.....	42
9.2.1. A Bank esetében.....	42
9.2.2. Az RCL esetében.....	45
9.2.3. Risk cost alakulásának főbb tényezői	46
9.3. Kitétségek futamideje.....	47
9.4. Nemteljesítő kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban	47
9.5. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban.....	48
9.6. Átstrukturált kitétségek hitelminősítése.....	49
9.7. Az átstrukturálás minősége	50
9.8. Nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint	51
9.9. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok.....	53
9.10. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok	56
9.11. Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai	56
9.12. Biztosítékok értékelése - hitelek és előlegek.....	57
9.13. Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok – év szerinti részletezés	58
10. Megterhelt eszközök (CRR 443. cikk)	59
10.1. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök	59
10.2. Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok.....	59
10.3. Megterhelés forrásai	60
10.4. Megterhelt eszközök minőségi információk.....	60
11. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)	61
11.1. Kockázati súlyok meghatározásakor a bankcsoport által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése.....	61

11.2. A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása	61
11.3. Sztenderd módszer.....	62
12. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)	62
13. Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	62
13.1. Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere	62
13.2. Működési kockázatok azonosítása.....	63
13.3. Működési kockázatok kezelése.....	63
13.4. Alkalmazott működési kockázatomérési módszer.....	64
14. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)	64
15. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk).....	68
15.1. Banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei.....	68
15.2. Banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt.....	69
16. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)	70
17. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)	73
17.1. A javadalmazási politika meghatározására alkalmazott döntéshozói folyamat.....	73
17.2. Teljesítmény és teljesítményjavadalmazás közötti összefüggés	75
17.3. A javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői	77
17.4. A teljes javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok....	82
17.5. Teljesítménykritériumokra vonatkozó információk	82
17.6. Egyéb fix vagy változó javadalmazás, nem pénzbeli juttatások.....	83
17.7. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára	84
17.8. Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma.....	86
18. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (CRR 451. cikk)....	86
18.1. Számviteli eszközök és tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése.....	87
18.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla	88
18.3. Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott- és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül).....	90

19. Hitelkockázat (CRR 452. cikk).....	91
19.1. A belső minősítési rendszer struktúrája.....	92
19.2. A belső minősítések használata	94
19.3. Hitelezéskockázat-mérséklés kezelésének szabályai.....	95
19.4. Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés	95
19.5. A kitettségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok.....	95
19.5.1. Általános előírások	95
19.5.2. Nagyvállalatok belső minősítési folyamata	96
19.5.3. Kis- és középvállalatok minősítési folyamata	97
19.5.4. Lakossági és Private ügyfelek minősítési folyamata	98
19.5.5. Központi kormányok, illetve központi bankok minősítési folyamata.....	99
19.5.6. Hitelintézetek, illetve pénzügyi vállalkozások minősítési folyamata	100
19.5.7. Biztosítótársaságok minősítési folyamata	101
19.5.8. Projektársaságok minősítési folyamata.....	101
19.5.9. Befektetési alapok minősítési folyamata.....	102
19.5.10. Részeselek kezelése	103
19.6. A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok	103
19.7. Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértékesítési tényezők	108
19.8. IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint	109
19.9. Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre	111
19.10. Default indikátorok alkalmazása	112
19.11. Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében.....	114
20. Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk).....	115
20.1. A mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe	115
20.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	115
20.3. Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása.....	116
20.4. Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés	117
20.5. Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	117

20.6. Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai.....	120
20.7. IRB-módszer – CRM-technikaként alkalmazásának mértéke vonatkozó nyilvánosságra hozatal.....	121
21. Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk)	123
22. A likviditási kockázat kezelése	124
22.1. Likvid eszközökből képzett puffer.....	127
22.2. Likviditásfedezeti mutató.....	127
22.3. A Nettó stabil forrásellátottsági mutató.....	130
22.4. A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó nyilatkozatok	135
23. Hpt. 123. § szerint nyilvánosságra hozandó információk	136
24. Gazdasági környezet.....	136
25. Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázati hatások beépítése a kockázati keretrendszerbe	137

Rövidítések, fogalmak jegyzéke

ACD	Accounting Department, Számviteli Főosztály
ALCO	Asset – Liability Committee, Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság
Bank	Raiffeisen Bank Zrt.
CC	Credit Committee, Hitelbizottság
CLD	Collection Department, Behajtási Főosztály
CNT	Controlling Department, Stratégia és Controlling Főosztály
CRM	Credit Risk Management, Hitelkockázati Főosztály
CRO	Chief Risk Officer
CRR	Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete
Default	Nemteljesítés
EBH	Európai Bankhatóság (EBA - European Banking Authority)
EC	Executive Credit Committee, Végrehajtó Hitelezési Bizottság
EIU	Economist Intelligence Unit
EU	European Union, Európai Unió
Fermat	Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tőkekövetelmény számítására használt szoftvere
Hpt.	A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény
IAS	International Accounting Standards, Nemzetközi Számviteli Szabványok
IC	ICAAP Committee, ICAAP Bizottság
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process, Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata
IFRS	International Financial Reporting Standards, Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok
IIF	Institute of International Finance, Nemzetközi Pénzügyi Intézet
IMF	International Monetary Fund, Nemzetközi Valutaalap
IRB	Belső minősítésen alapuló módszertan
IRD	Integrated Risk Analysis Department, Integrált Kockázatelemzési Főosztály
Kitettségi osztály	Az 575/2013/EU rendeletének 147. cikkében meghatározott kitettségi osztályok
KKV	Kis- és középvállalatok
MACO	Market Risk Committee, Piaci Kockázati Bizottság
MKT	Markets Department, Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály

MM	Management Meeting, Vezetőségi Ülés
MNB/ Felügyelet	Magyar Nemzeti Bank (Korábban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)
Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport	Az RBI tulajdonában lévő leánybankok összessége
Non-retail	Nem-lakossági
OPD	Operations Department, Bankműveleti Főosztály
ORFC	Operational Risk and Fraud Committee, Működési Kockázat és Csaláskezelési Bizottság
Overdraft	Folyószámlahitel
PC	Portfolio Committee, Portfólió Bizottság
PC	Project Committee, Projekt Bizottság
PD	Probability of Default, nemteljesítési valószínűség
PLC	Problem Loan Committee, Problémás Hitelek Bizottsága
Raiffeisen Bankcsoport	A Raiffeisen Bank Zrt. és az érdekeltségi körébe tartozó magyarországi (leány, közös vezetésű, társult) vállalkozások
RBI	Raiffeisen Bank International AG
RDB	Rating Database, rating adatbázis
Retail	Lakossági
REW	Workout and Corporate Restructuring Department, Követeléskezelési és Restruktúrálási Főosztály
RORAC	Return On Risk Adjusted Capital, kockázattal korrigált tőkearányos hozam
RRM	Retail Risk Management, Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály
RZB	Raiffeisen ZentralBank Österreich AG
S&P	Standard and Poor's
SMB	Small and Medium Businesses, kis- és középvállalatok
TRE	Treasury Department, Likviditáskezelési Főosztály
VaR	Value-at-Risk, kockázattalított érték: azt mutatja meg, hogy adott biztonsági szint mellett, változatlan üzletmenetet feltételezve adott tartási periódus alatt maximum mennyit veszíthet a portfólió a piaci értékéből

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, előírásainak a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeire vonatkozó a jelen dokumentummal kíván megfelelni.

Továbbá a Bankcsoport teljeskörűen meg kíván felelni:

- a *Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletének*, az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU Bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló Bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 Bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló Bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről, valamint
- az *MNB 7/2022. (IV.22.) számú ajánlásának*, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a CRR szerinti nyilvánosságra hozatal gyakorlatának általános követelményeiről, és
- az *MNB 6/2022. (IV.22.) számú ajánlásának*, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatalról.

Jelen dokumentum a Raiffeisen Bank Zrt.-re (továbbiakban Bank) és Bankcsoportra vonatkozó, egyedi és konszolidált adatokat tartalmazza. A Bankcsoporton belül a Raiffeisen Bank Zrt.-n túl a Raiffeisen Corporate Lízing Zrt. (továbbiakban RCL) tevékenységére tér ki részletesen. Mivel a konszolidációs kör egyéb tagjai önálló hitelezési-, piaci-, és működési kockázatkezelési, valamint kapcsolódó céltartalék-képzési tevékenységet nem végeznek, ezért a róluk szóló információk kizárólag a kvantitatív mutatókban szerepelnek. A dokumentum felépítése követi a kapcsolódó jogszabály vonatkozó paragrafusait (egyes fejezetcímeknél megjelölésre kerültek az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részének vonatkozó cikkei).

A hitelkockázat számításának Sztenderd módszertanáról a Belső minősítésen alapuló (IRB) módszertanra való átállás használata a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és az Austrian Financial Market Authority által 2008. december 16.-án aláírt döntés értelmében történt meg. A Bankcsoport nem-lakossági (non-retail) portfóliók esetén

¹ Raiffeisen Bank Zrt. és az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások

2008. december 1-én, magánszemélyek esetén 2010. július 1-én, a mikro vállalkozások esetén pedig 2012. április 1-én tért át az IRB módszertan használatára.

Mivel az RCL portfóliójának hitelkockázati tőkekövetelmény számítása 2022 folyamán is sztenderd módszer szerint történt, ezen, valamint egyéb sztenderd kezelésben lévő portfólióval kapcsolatos kvantitatív adatokat sztenderd módszer szerint adjuk közre. A magánszemélyek, mikro vállalkozások és a nem-lakossági portfólió tekintetében a kvantitatív adatokat a belső minősítésen alapuló (IRB) módszertan szerinti bontásban tesszük közzé. A tájékoztató kitér a hitelkockázat-mérséklés módjára, valamint a piaci-, likviditási-, és működési kockázatokról közöl információkat.

A nyilvánosságra hozatali tájékoztató bemutatja a Bankcsoport kockázatkezelésének felépítését, elveit, céljait, valamint a prudenciális szabályok alkalmazását, továbbá tartalmazza a főbb kockázati mutatókat, amely révén átfogó képet nyújt a Bank kockázatkezeléséről, kockázati profiljáról és kockázatvállalási hajlandóságáról. A Bank kockázatkezelési rendszere a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény 263.§ (3) alapján a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. könyvvizsgálata keretében ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

A kvantitatív mutatók a 2022. december 31-i jelentés adatai alapján a nemzetközi számviteli (egyedi - konszolidált) előírásoknak megfelelően kerültek bemutatásra.

Vonatkozó jogszabályok és előírások

- A Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt.), az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
- 2000. évi C. Törvény a Számvitelről (Szmt.)
- 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről
- A Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendelete az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről

- A Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú ajánlása a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a CRR szerinti nyilvánosságra hozatal gyakorlatának általános követelményeiről
- A Magyar Nemzeti Bank 6/2022. (IV.22.) számú ajánlása az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatalról

LEI (jogalany-azonosító):

Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

LEI: 5493001U1K6M7JOL5W45

Raiffeisen Corporate Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság

LEI: 5493008GZYSDDK2LZ026

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

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

2.1. Kockázatkezelési célok

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoport kockázatkezelési céljai:

- A kockázatkezelésnek biztosítania kell, hogy a Bankcsoport ne lépje túl a kockázatvállalási képességét, valamint gondoskodnia kell arról, hogy elegendő mennyiségű tőke álljon rendelkezésre a kockázatvállaláshoz.
- A kockázatkezelésnek hozzá kell járulnia a források hatékony elosztásához, és ahhoz, hogy a Bankcsoport növelni tudja a kockázat arányos eredményét.
- A kockázatkezelés fontos eszköze a Bankcsoport által 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 az alábbiak szerint:

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.

Prudens kockázatvállalás

A Bankcsoport prudens módon vállal kockázatokat, valamint előre meghatározza a kockázatarányos hozamelvárásait.

Fejlett kockázatkezelési módszerek alkalmazása

A Bankcsoport fejlett kockázatkezelési-, ellenőrzési technikákat alkalmaz, tekintettel az egyes kockázati típusok materialitására és a felügyeleti elvárásokra.

Szabályozói követelményeknek való megfelelés

A Bankcsoport meg kell feleljen minden, a kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályozói előírásnak.

Kockázatok integrált kezelése

A Bankcsoport a kockázatokat integrált módon kezeli, következetesen összegezve a legfontosabb kockázattípusokat (hitel-, piaci-, likviditási-, működési kockázatok). Az integrált megközelítés során kiemelt figyelmet fordít a kockázatok koncentrációjára.

Egységes módszerek alkalmazása

A Bankcsoport azonos kockázatomérési és limit-meghatározási módszereket alkalmaz annak érdekében, hogy maga a kockázatkezelés is konzisztens és koherens legyen.

Konzisztens kockázatkezelés

A különféle kockázatok konzisztens módon beépülnek a kockázati riportokba és a belső, szakmai bizottságok döntéseibe.

Független kontroll

A Bankcsoporton belül a kockázatkezelési funkciók teljes mértékben elkülönülnek és függetlenek az üzleti területektől.

Rendszeres felülvizsgálat

A Bankcsoport rendszeresen felülvizsgálja a kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatait és stratégiáját. Az utóbbi felülvizsgálata jellemzően egybeesik az éves költségvetés tervezésével és a tervezés eredményein alapul.

Termékfejlesztés során a kockázatok teljes körű felmérése

Új termék bevezetése, illetve új piacokra való belépés előtt a Bankcsoport részletesen elemzi a vonatkozó kockázatokat.

2.3. A kockázatkezelés stratégiai céljai

Az integrált kockázatkezelés célja, hogy a Bankcsoport egészének kockázati kitettsége valamennyi fontos kockázati típus vonatkozásában (hitel-, piaci-, likviditási-, és működési kockázatok) mindenkor megállapítható legyen. Egyúttal rendelkezésre álljanak azok a szükséges információk, amelyek megmutatják a lehetséges hatásokat, valamint lehetővé teszik azt, hogy a Bankcsoport egészének kockázati kitettsége fejlett módszerekkel, portfólió-szemléletben is mérhető és kezelhető legyen. A kockázatok csoportszintű integrált azonosításának, mérésének és kezelésének szervezeti leképeződései, kockázati típusonként 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 alapú (kockázatosított érték) limitrendszer is működtet, amely hatékony kockázatkezelést és tőkeallokációt biztosít. A tőkeallokáció alapját a kockázattal korrigált teljesítménymutatók különböző alportfóliók (kockázati típusok, termékek, ügyfelek) szerinti kimutatása jelenti.

2.4. A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei

A Bankban és az RCL esetében egyaránt az üzleti területektől teljesen elkülönített, független kockázatkezelés működik.

Az üzleti szintű hitelkockázat elemzés, minősítés, bírálat, monitoring a Hitelkockázati Főosztály (CRM), valamint a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály (RRM) feladata. A portfólió szintű hitelkockázat mérést, valamint a piaci-, (kamat, árfolyam, likviditás) és működési kockázatok elemzését az Integrált Kockázatelemzési Főosztály (IRD) végzi.

A portfólió szintű hitelkockázat mérés az IRD mellett, a nem lakossági (non-retail) portfólió tekintetében a CRM, a lakossági és mikro vállalati (retail) hitelkockázatok tekintetében az RRM feladata. A portfólió-szemléletű hitelkockázati megközelítés az egyedi minősítések eredményeire épít, és vissza is hat az egyedi kockázatkezelésre, ezért a három kockázatkezelési terület szoros szakmai együttműködésben dolgozik.

A Bank Likviditás- és Kamatkezelési (TRE), valamint a Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztályának (MKT) kockázat kontrolling tevékenységét, továbbá a piaci kockázatok elemzését az Integrált Kockázatelemzési Főosztály (IRD-MR) 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 Integrált

Kockázatelemzési Főosztály részét képező működési kockázat kontrolling csoport feladata.

A kockázatkezelést az üzleti területektől független, kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes (Chief Risk Officer - CRO) felügyeli. A fentiekben hivatkozott szervezeti egységeken felül, a CRO alá tartozik még a kockázatkezeléshez szorosan kapcsolódó Speciális Ügyek Főosztály (REW) valamint a Behajtási Főosztály (CLD).

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoportban az alábbi döntéshozó testületek 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)
- Lakossági/ Nem lakossági portfólió bizottság (Retail/ Corporate Risk Portfolio Committee)
- Működési Kockázat és Csaláskezelési bizottság (Operational Risk & Fraud Risk Committee)
- Piaci Kockázati Bizottság (Market Risk Committee)
- Projekt bizottság (Project Committee)
- ICAAP bizottság (ICAAP Committee)

Az RCL vonatkozásában a fent felsorolt releváns másodlagos döntéshozó szerveken kívül, a szabályozott kompetencia határokon belül a következő lokális döntéshozó testületek vesznek részt a kockázatok kezelésében:

- RCL Vezetőségi ülés (RCL Management Meeting)
- Árazási Bizottság (Pricing Committee)
- Lízing Frontoldali Döntéshozó Bizottság (Leasing Front Committee)
- Értékvesztés Képzési Bizottság (Provisioning Committee)
- Problémás Ügyfelek Bizottsága (Problematic Loans Committee)

2.5. A kockázatkezelési módszerek ismertetése

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoport számára kiemelten fontos, hogy a kockázatkezelése következetes és konzisztens legyen, valamint, hogy annak elvei és módszerei a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport egyes leányvállalatainak szintjén és az egész csoportban is megegyezzenek. Ennek biztosítása érdekében a Raiffeisen Bank International AG (RBI) központilag létrehozta kockázatkezelési politikáját, amely a Bankra is érvényes. A kockázati célok és tolerancia meghatározásakor általános érvényű szabály, hogy a Bank az RBI által allokált limiteknél csak szigorúbbakat határozhat meg saját tevékenységére vonatkozóan. A Bank több száz limitből álló, különböző kockázatokra vonatkozó limitrendszerrel működött, amely magában foglalja

a limitkihasználtságok rendszeres mérését, jelentését és beavatkozást, amennyiben a limitek kihasználtsága az előre definiált figyelmeztető szintek fölé kerülne.

A Bank a kockázati tolerancia szintet a limitrendszeren túl a belső tőke megfelelési követelménynek való megfeleléssel biztosítja. Ez a követelmény magába foglalja a Felügyeleti Felülvizsgálati Folyamat (SREP) során előírt elvárásoknak, a szabályozói tőkepuffereknek 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 hatékony kockázatkezelési stratégia előfeltétele többek között az, hogy a Bank felmérje és értékelje saját kockázatait, illetve a jelentősebb kockázatok tekintetében megfelelő kockázatkezelési, mérési módszereket dolgozzon ki és alkalmazzon.

A Bankcsoportban kockázatkezeléssel kapcsolatos tevékenységeket a Hitelkockázati Főosztály, a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály, Speciális Ügyek Főosztály, Behajtási Főosztály, Integrált Kockázatelemzési Főosztály, valamint a Lízing Eszközmanagement végezzék.

Hitelkockázat kezelés

A 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, a tervezés, valamint a stressz tesztek szerepe is.

A hitelkockázat-kezelő területek tevékenységéhez szervesen kötődik az ügyfelek minősítése, az országkockázat értékelése, limitek felállítása, monitoring tevékenység, a hitelkockázati fedezetek értékelése és monitoringja, ügyfelek kockázati adatainak karbantartása, adattisztítása, a céltartalékok képzése és kezelése továbbá a hitelportfólió minőségének elemzése, javítása, riportolása a Vezetőség felé.

A Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az előrejelzésre, ezért 2010 óta üzemeltet egy 'early warning' rendszert, amely a meglévő portfólióba tartozó ügyfelek pénzügyi helyzetében bekövetkező változásokat követi nyomon annak érdekében, hogy az ügyfelek adósságszolgálati képességét hátrányosan érintő körülményeket időben felismerje. A Bankcsoport fontosnak tartja a minősített ügyfeleinek és 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 Bank három különböző hitelkockázathoz kapcsolódó stressz-tesztet készít el éves rendszerességgel:

- **STEP 'A' stressz-teszt:** Lakossági és nem-lakossági, IRB (belső minősítésen alapuló hitelkockázat számítás) 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 mutatói kiszámításra kerülnek minden egyes forgatókönyv esetén. Ezen mutatók és a forgatókönyv bekövetkezési valószínűsége alapján a Bank jelzőrendszert üzemeltet, melynek eredménye minden évben bemutatásra kerül a Bank Vezetőségének.
- **Retail FX stressz teszt:** Bank megállapítja, hogy a lakossági portfólióhoz kapcsolódó kitétségeknek hány %-a van külföldi devizanemben denominálva, majd az eredménytől függően készíti el ennek vonatkozásában az FX stressz-tesztet.
- **Makroökonómiai és fordított stressz teszt:** A makroökonómiai stressz teszt azt hivatott megmutatni, hogy bizonyos stressz forgatókönyvek esetén a Bank tőke megfelelése hogyan alakulna a következő három éves időtávon. A vizsgált forgatókönyvek három csoportba sorolhatóak: külső gazdasági sokk, kizárólag a magyar Raiffeisen Bankcsoportot érintő sokk, valamint 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 makroökonómiai forgatókönyvet, mely bekövetkezésekor a Bank már nem képes megfelelni a minimális szabályozói tőkekövetelménynek.

Hitelkockázati fedezetek alkalmazásáról

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

A hitelezéshez szükséges biztosítékokat a termékutásítások, 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, valamint a Hitelkockázati Főosztály – Hitelkockázati Kontroll csoportja ellenőrzi. A hitelnyújtás előtt a biztosítékok

értékelése és a folyósítás utáni monitoring a Biztosítékezelési Osztály, Hitelcentrum és a Lakosság és KKV Kockázatkezelési Főosztály feladata.

A finanszírozási struktúra jellegéből fakadóan az RCL az eszközök széles spektrumát fogadja el, mint a finanszírozás tárgya. Az RCL kockázatkezelési célból több típusú biztosítékot is befogad, ezek értékelése során az eszköz típustól, valamint egyéb paraméterektől függő súlyozásokat alkalmaz, melyek többek között kifejezik az adott eszköz visszabirtoklásának kockázatát és a tovább értékesítésével elérhető értékét. A tárgyi fedezeteken túl az RCL kockázatkezelési célból elfogad előre rendelkezésre nem bocsátott fedezeteket is: kezességeket, visszavásárlási garanciákat stb.

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

A hitelnújtás előtt a lízingügylet fedezetéül szolgáló ingó eszköz értékelése és – külön döntés alapján – meglétének ellenőrzése, a Biztosítéki és Kockázati folyamat menedzsment terület feladata. Ugyancsak ezen terület feladata a folyósítás utáni monitoring és a visszabirtokolt ingó eszközök értékének meghatározása (külső szakértő bevonásával), mely érték az újra-értékesítés során az ármeghatározás alapját képezi. Az ingatlan biztosítékokkal kapcsolatos ellenőrzési, értékelési funkciót is a Biztosítéki és Kockázati folyamat menedzsment terület látja el.

Piaci kockázatok kezelése

A piaci kockázatok kezelése több szinten, fejlett módszerek és infrastruktúra felhasználásával történik. Minden esetben az üzleti területtől független szervezeti egység végzi a kockázatok nyomon követését. Az üzletmenethez kapcsolódó piaci kockázatok mérése és jelentése napi szintű. 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 első 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 az RCL-re vonatkozóan a nyitott devizapozíciós és kamatláb kockázati limitriport napi szinten is elkészül, valamint jelentésre is kerül.

Működési kockázatok kezelése

A működési kockázatkezelés 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. Az Integrált Kockázatelemzési Főosztály - Működési kockázat kontrolling csoport folyamatos oktatással, kommunikációval, működési kockázati események 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. Ezen tevékenység a minőségi kockázatkezelés alapfeltétele, amihez segítséget nyújt a belső és külső veszteségadatok gyűjtése, kockázatok és kontrollok részletes önértékelése, forgatókönyv-elemzés, valamint a kulcs kockázati indikátorok figyelése és riportolása.

A kockázatkezelés során a Bank hangsúlyt fektet a 'use test'-re (a működési kockázati szint csökkentésének gyakorlati megvalósítása), mivel az önértékelés és 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), a CFO (Chief Financial 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.)

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 szakértelem és szakmai gyakorlat, valamint ezen szerepkör eredményes ellátásához elengedhetetlen stratégiai szemlélet. A vezető testület tagjai (ügyvezetők) és az igazgatósági tagok a bankszektorban megszerzett

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

megfelelő vezetői gyakorlattal kell rendelkezzenek, amely biztosítja a magas szintű irányítást, ellenőrzést, felügyeletet. Az Igazgatósági tagok mandátuma - a működési kockázatok mitigálása érdekében - két lépcsőben jár le: négy tag esetében 2024. március 31-én, a fennmaradó négy tagnál pedig 2024. április 30-án.

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 felülvizsgálata 2022-ben megtörtént, azonban 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 nyomon követő jelentések, amelyek lehetővé teszik a banki kockázatok részletes feltárását és megismerését, valamint szükség esetén a beavatkozást direkt és indirekt eszközökkel. A Bank kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottsága 2022. során 3 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 2022. december 31-re vonatkozóan. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások listája a PSZÁF H-EN-I-608/2022. számú határozata alapján került összeállításra.

Név	Számviteli konszolidáció	Összevont felügyelet
Raiffeisen Bank Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
RB Szolgáltató Központ Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SCT Kárász utca Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás

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

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

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

A számviteli és a szabályozási célú konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (millió Forintban kifejezve):

	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
Eszközök							
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	784 913	784 913	784 913				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	183 111	183 111		162 340		183 111	
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	126 416	126 416	126 416				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0				
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	305 850	305 850	305 850				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 680 830	2 680 830	2 395 367	57 945	226 182		1 336
Fedezeti tételeként megjelölt derivatívák	191 077	191 077		191 077		191 077	
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-24 300	-24 300	-24 300	-24 300		-24 300	
Tényleges adókövetelések	1 095	1 095	1 095				
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök	0	0					
Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozás	8	9	9				
Tőke módszerrel elszámolt befektetések	0	0	0				
Ingatlanok és berendezések	35 950	35 950	35 950				
Immateriális javak	22 607	22 607	7 485				15 122
Halasztott adó követelések	5 101	5 101					4 764
Egyéb eszközök	8 324	8 324	8 324				
Teljes eszközállomány	4 320 982	4 320 983	3 641 109	387 062	226 182	349 888	21 222
Kötelezettségek							
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	145 730	145 730					145 730
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0					0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 726 217	3 726 217					3 726 217
Fedezeti tételeként megjelölt derivatívák	242 488	242 488					242 488
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-177 653	-177 653					-177 653
Tényleges adókötelezettségek	5 704	5 704					5 704
Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0					0
Céltartalékok	11 526	11 526					11 526
Halasztott adókötelezettségek	8	8					8
Egyéb kötelezettségek	12 176	12 176					12 176
Teljes kötelezettségállomány	3 966 196	3 966 196					3 966 196

A szabályozási célú kitétségmenték és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (millió Forintban kifejezve):

	a	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:				
		b	c	d	e	
	Összesen	hitelkockázati keret	partner-hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret	
1	Az eszközök könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	4 320 983	3 641 109	387 062	226 182	349 888
2	A kötelezettségek könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)					
3	Teljes nettó összeg a szabályozási célú konszolidációs kör alapján	4 320 983				
4	Mérlegen kívüli összegek	784 688	784 688			
5	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	-310 729		-310 729		
6	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	5 767				
7	Tőkéből való levonás hatálya alá tartozik	-21 222				
8	Egyéb	33 240	33 240			
8	Szabályozási célból figyelembe vett kitétségszámok	4 812 727	4 459 037	76 333		349 888

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 kitettségek tartalmazzák a mérlegen kívüli eredeti kitettségeket is, hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) használata előtt.
- Származtatott pénzügyi eszközök: A szabályozási célból figyelembe vett kitettségek esetén a származtatott pénzügyi eszközök értékei a CRR 278. cikke alapján kerülnek megállapításra, valamint a Csoport alkalmazza a CRR 196. 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 kitettségek között még nem kell figyelembe venni a szavatoló tőkéből levont tételeket (CRR 37. cikk).

Konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

A szervezet megnevezése	a	f
A számviteli célú konszolidáció módszere		Tevékenységének rövid leírása
Raiffeisen Bank Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Hitelintézet
RB Szolgáltató Központ Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Befektetési Alapkezelő
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Pénzügyi lízing
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Operatív lízing
SCT Kárász utca Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Ingatlankezelés

Prudens értékelési korrekciók (PVA)

2022.12.31											
Raiffeisen Bank Zrt.	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h	
millió HUF	Kockázati kategória					Kategoriaszintű kiegészítő értékelési korrekció - Értékelési bizonytalanság		Kategoriaszintű összesítés diverzifikáció után			
Kategoriaszintű kiegészítő értékelési korrekció	Részvénypiaci	Kamatláb	Devizaárfolyam	Hitel	Áru	Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Ebből: Alapvető módszer összesen a kereskedési könyvben	Ebből: Alapvető módszer összesen a nem kereskedési könyvben		
1	Piaci ár bizonytalansága	-	1 515	631	-	-	75	10	1 115	118	997
2	Nem alkalmazandó										
3	Pozícióárazási költségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Koncentrált pozíciók	-	2 772	-	-	-	-	-	2 771	236	2 535
5	Lejárat előtti visszaváltás	-	19	5	-	-	-	-	23	-	23
6	Modellkockázat	132	1 003	-	-	-	63	12	605	37	568
7	Működési kockázat	-	79	33	-	-	-	-	112	12	100
8	Nem alkalmazandó										
9	Nem alkalmazandó										
10	Jövőbeli adminisztrációs költségek	-	81	56	-	-	-	-	138	-	138
11	Nem alkalmazandó										
12	Kiegészítő értékelési korrekciók összesen								4 765	404	4 361

4. Szabályozói szavatolótőke összetétele (CRR 437. cikk)

A Bank felügyeleti mérlege a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan, összevetésben a számviteli konszolidációs kör konszolidált szavatolótőke-adataival. A különbségek kizárólag az eltérő konszolidációs körből adódnak (adatok 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
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	31 445	31 445
Egyéb tőke	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	8 853	8 853
Eredménytartalék	56 713	56 713
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	22 215	22 215
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	72 115	72 115
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]		
Saját tőke összesen	354 786	354 786

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 konszolidált szinten (adatok millió HUF):

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	105 764	108 696
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	34 474	34 474
3a	Általános banki kockázatok fedezetére 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		
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	303 683	306 615

Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-4 765	-4 764
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-13 885	-15 122
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)	-4 762	-4 764
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	-10 754	-10 754
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-9 123	-4 008
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapirosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-154	-154
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		
16	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
17	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0
20	Üres halmaz az EU-ban		
20a	Az 1250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	-1 336	-1 336
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		
20c	ebből: értékpapirosítási pozíciók (negatív összeg)	-1 336	-1 336
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)		-2
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)		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-44 778	-40 903
29	Elsődleges alapvető tőke	258 904	265 711

Kiegészítő alapvető tőke: tőkeinstrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	31 445	31 445
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	31 445	31 445
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		
33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
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	31 445	31 445
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 szavatolótőkájének 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	Üres halmaz az EU-ban		
42	Járálékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járilékos tőkét		
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai		
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0
44	Kiegészítő alapvető tőke	31 445	31 445
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	290 349	297 156

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	62 039	62 039
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
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	5 657	6 704
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	67 696	68 743
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 szavatoló-tőkéjének 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)		
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	Üres halmaz az EU-ban		
56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)		
56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0
58	Járulékos tőke	67 696	68 743
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	358 045	365 899
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1 505 262	1 572 011

Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	17,20%	16,90%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,29%	18,90%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	23,79%	23,28%
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)	2,50%	2,50%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	2,50%
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		0,13%
67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázataitól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény		
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	17,20%	16,90%
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)	268	268
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)	28 815	26 168
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	6 876	6 902
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)		

Az alábbi táblázat a Raiffeisen Bank Zrt. szavatoló tőkéjéből levont tételeket tartalmazza egyedi és konszolidált szinten (adatok millió HUF):

	Egyedi	Konszolidált
Immateriális javak	-13 885	-15 122
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

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

	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
1	Kibocsátó								
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zánrtékűr kiterjesztés Bloomberg-azonosító)	BK0209000002.EE44H4S00 AT1 BOND	UNICLCVMT22941287	UNICLCVMT22941284	UNICLCVMT22941280	UNICLCVMT22941276	UNICLCVMT22941272	UNICLCVMT22941268	UNICLCVMT22941264
3	Az instrumentum irányadó jogát)	2013. évi V. törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény	2013. évi CXXXVII. Törvény
4	Előleget alapvető, tőkeinstrumentum	Kiegészítő alapvető tőke	Láruklós tőkeinstrumentum	Láruklós tőkeinstrumentum	Láruklós tőkeinstrumentum	Láruklós tőkeinstrumentum	Láruklós tőkeinstrumentum	Láruklós tőkeinstrumentum	Láruklós tőkeinstrumentum
5	Előleget alapvető, tőkeinstrumentum	Kiegészítő alapvető tőke	Láruklós tőkeinstrumentum	Láruklós tőkeinstrumentum	Láruklós tőkeinstrumentum	Láruklós tőkeinstrumentum	Láruklós tőkeinstrumentum	Láruklós tőkeinstrumentum	Láruklós tőkeinstrumentum
6	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
7	CRB 2x, 4x, 6x	CRB 2x, 4x, 6x	CRB 2x, 4x, 6x	CRB 2x, 4x, 6x	CRB 2x, 4x, 6x	CRB 2x, 4x, 6x	CRB 2x, 4x, 6x	CRB 2x, 4x, 6x	CRB 2x, 4x, 6x
8	A szabványozó tökéletes megjelöléssel (pl. azonosító)	163.445 mHUF	31.435 M HUF	30.019 mHUF	30.019 mHUF	30.019 mHUF	30.019 mHUF	30.019 mHUF	30.019 mHUF
9	Kibocsátási ár	163.445 mHUF	31.435 M HUF	30.019 mHUF	30.019 mHUF	30.019 mHUF	30.019 mHUF	30.019 mHUF	30.019 mHUF
9a	Visszatérési ár	50.000 mHUF	100 M EUR	40 m EUR	40 m EUR	50 m EUR	50 m EUR	50 m EUR	50 m EUR
10	Számvetési leírás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1987.04.09	2019.03.13	2020.02.28	2020.02.28	2020.02.28	2020.02.28	2020.02.28	2020.02.28
12	Lejárati nappal vagy lejáratra szóló	Lejárati nélküli	N/A	2032.02.27	2031.02.28	2030.02.28	2030.02.28	2030.02.28	2030.02.28
13	Eredeti lejáratú idő	Igen	Igen	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	N/A	N/A	N/A	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	N/A	N/A	N/A
16	Adatt esetében további vételi időpontok	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Kamatfelvétel / osztalék	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó
18	Kamatfelvétel időpont és bármely kapcsolódó index	Nincs	EURBOR (12M) +9%	EURBOR +3,125%	EURBOR +3,00%	EURBOR +2,875%	EURBOR +3,125%	EURBOR +3,125%	EURBOR +3,125%
19	Osztalékfizetés: felüglesztő rendelkezés (dividend stopper) jellemző	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrionális, részben diszkrionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
20b	Teljes mértékben diszkrionális, részben diszkrionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nincs	Nincs	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem 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	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	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	N/A	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A	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	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	N/A	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumot, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Leírás jellemzői	Igen	Igen	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírás (kiszöb(ök))	N/A	N/A	N/A	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	N/A	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósnak vagy ideiglenesnek	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Idéjteljes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	A felértékelés összege az egyedi vagy konszolidált jóváhagyott nettó eredmény (leírás felüglesztő alapvető költségeket eredeti összegétől alapvető tőke)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	A felszámolási arányok hiányában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megjelölő instrumentum típusát az instrumentumot)	Kiegészítő alapvető tőke	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
36	Nem megjelölő átterő jellemzők	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
37	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
38	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
39	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
40	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
41	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
42	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
43	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
44	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
45	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
46	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
47	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
48	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
49	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
50	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
51	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
52	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
53	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
54	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
55	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
56	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
57	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
58	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
59	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
60	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
61	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
62	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
63	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
64	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
65	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
66	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
67	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
68	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
69	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
70	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
71	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
72	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
73	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
74	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
75	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
76	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
77	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
78	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
79	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
80	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
81	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
82	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
83	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
84	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
85	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
86	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
87	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
88	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
89	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
90	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
91	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
92	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
93	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
94	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
95	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
96	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
97	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
98	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
99	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
100	Ha igen, nevezze meg a nem megjelölő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

A Covid-19 világjárványra való tekintettel, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezelése tárgyában keletkező nyilvánosságra hozatali kötelezettségének a Bank az alábbiakban kíván megfelelni (CRR 468. cikk) (adatok millió HUF).

	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - EGYEDI	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - KONSZOLIDÁLT
Elsődleges alapvető tőke	255 161	261 969
Alapvető tőke	286 606	293 414
Szavatoló tőke	354 302	362 156
Elsődleges alapvető tőke - megfelelési mutató	16,66%	16,23%
Alapvető tőke-megfelelési mutató	18,66%	18,23%
Teljes tőke-megfelelési mutató	23,04%	22,54%
Tőkeáttételi mutató	6,72%	6,82%

5. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

5.1. A belső tőke-megfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák

A Bankcsoport üzleti tevékenységének, valamint a főbb fejlesztési, bővülési irányok és 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, profitok és üzletági teljesítmény meghatározása. Végül soron a tulajdonosi, valamint management elvárások ezekben az objektív mérőszámokban kerülnek leképezésre.

A pénzügyi kockázatok a banki működés szerves részét képezik, melyek a jövőben valószínűsíthetően (de nem biztosan) bekövetkező veszteségekkel vannak összefüggésben. Ezek az események kihatással vannak és bizonytalanságot jelentenek a jövőbeli profit és tőkehelyzet tekintetében. Ebből kifolyólag a kockázatokkal kapcsolatos vizsgálatok az üzleti tervezés elválaszthatatlan részét képezik, ahogyan a Bázeli 3 szerinti szabályrendszer is elvárja, hogy a bankok a kockázati kilátásokat az üzleti tervekkel összhangban elemezzék, értékeljék és kezeljék (ICAAP). Ezen célok megvalósulását szolgálja a Raiffeisen Bankcsoport tőke-megfelelésének 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, hogy kockázatkezelési szempontból támogassa a Bankcsoport mindenkor üzleti stratégiáját. Ennek egyik eszköze az üzleti tervekkel összefüggésben megjelenő kockázatok fedezéséhez szükséges tőke tervezése, annak biztosítása és a jövőben alacsony valószínűséggel várt események bekövetkezésekor követendő akciótervek meghatározása. Az üzleti tervek alapján megadható a várható üzleti aktivitás növekedésének mértéke, fontos azonban az üzleti tevékenységhez kapcsolódó kockázatok meghatározása is mivel a magasabb kockázati szint visszahat az üzleti tervekre. Ez egyfelől a veszteségek növekedésén, másfelől a bankcsoport portfóliójának tőkeigényén keresztül befolyásolja a profittervek, valamint a teljesítmény elvárások megvalósulását. Ehhez kapcsolódóan egy másik fontos szempont, hogy az üzleti tervekhez kapcsolódó tőkeigényt a Bankcsoportnak folyamatosan biztosítania 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 tőkemegfelelését és arról egyedi, valamint konszolidált szinten – negyedéves gyakorisággal – tájékoztatja a Felügyeletet.

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Millió Forint		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		T	T-1	T
1	Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 211 201	1 338 536	96 896
2	ebből sztenderd módszer	77 885	78 989	6 231
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	700 785	694 898	56 063
4	ebből slotting módszer	170 499	166 026	
4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	229 177	393 575	18 334
6	Partnerkockázat – CCR	17 707	39 053	1 417
7	ebből sztenderd módszer	8	25	1
8	ebből a SA-CCR model	17 032	37 237	1 363
8a	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségösszege	13	17	1
8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	655	1 774	52
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat	154	4 801	12
16	nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)	-	-	-
17	ebből SEC-IRBA-módszer	-	-	-
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
19	ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás	-	-	-
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	8 322	15 226	666
21	ebből sztenderd módszer	8 322	15 226	666
22	ebből IMA	-	-	-
23	Működési kockázat	267 878	194 252	21 430
23a	ebből az alapmutató módszere	-	-	-
23b	ebből sztenderd módszer	267 878	194 252	21 430
23c	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
24	levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
29	Összesen	1 505 262	1 591 867	120 421

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	Millió Forint	Teljes kockázati kitétségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		T	T-1	T
1	Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 274 194	1 387 833	101 936
2	ebből sztenderd módszer	145 294	132 939	11 624
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	700 585	694 447	56 047
4	ebből slotting módszer	170 502	166 029	
4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	229 177	393 592	18 334
6	Partnerkockázat – CCR	17 707	39 053	1 417
7	ebből sztenderd módszer	8	25	1
8	ebből a SA-CCR model	17 032	37 237	1 363
8a	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétségsösszege	13	17	1
8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	655	1 774	52
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat	154	4 801	12
16	nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (a felső korlát alkalmazása után)	-	-	-
17	ebből SEC-IRBA-módszer	-	-	-
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
19	ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás	-	-	-
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	8 322	15 226	666
21	ebből sztenderd módszer	8 322	15 226	666
22	ebből IMA	-	-	-
23	Működési kockázat	271 633	197 709	21 731
23a	ebből az alapmutató módszere	-	-	-
23b	ebből sztenderd módszer	271 633	197 709	21 731
23c	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
24	levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
29	Összesen	1 572 011	1 644 622	125 761

Speciális hitelezési és részvényjellegű kitétségek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint

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, valamint a 155. cikk (2) bekezdésében említett egyes kockázati súlyokhoz tartozó kitétségek az alábbiak.

Speciális hitelezés: projektfinanszírozás (slotting módszer)

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	50%	0	-	0	-	-
2. kategória	70%	0	183	32	17	-
3. kategória	115%	50	-	50	57	1
4. kategória	250%	0	-	0	-	-
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	50	183	82	74	1

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	70%	94	-	94	49	0
2. kategória	90%	9 862	1 583	11 093	7 862	89
3. kategória	115%	332	-	332	382	9
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	26	-	26	-	13
Összesen	-	10 314	1 583	11 545	8 293	111

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	50%	0	-	0	-	-
2. kategória	70%	0	183	32	17	-
3. kategória	115%	50	-	50	57	1
4. kategória	250%	0	-	0	-	-
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	50	183	82	74	1

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	70%	94	-	94	49	0
2. kategória	90%	9 862	1 583	11 093	7 862	89
3. kategória	115%	332	-	332	382	9
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	10 288	1 583	11 519	8 293	98

Speciális hitelezés: jövedelemtermelő ingatlanok és magas volatilitású kereskedelmi ingatlanok (slotting módszer)

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitétttség	Mérlegen kívüli kitétttség	Kitéttségérték	Kockázattal súlyozott kitéttségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	50%	164	137	181	71	-
2. kategória	70%	46 907	7 627	48 679	31 727	195
3. kategória	115%	1 589	1 343	1 618	1 449	45
4. kategória	250%	0	-	0	0	0
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	48 660	9 107	50 478	33 247	240

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitétttség	Mérlegen kívüli kitétttség	Kitéttségérték	Kockázattal súlyozott kitéttségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	70%	26 718	95	26 730	15 852	107
2. kategória	90%	51 414	28 732	63 022	52 357	504
3. kategória	115%	60 123	3 866	61 028	60 674	1 709
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	-	-	-	-	-
Összesen	-	138 255	32 693	150 780	128 883	2 320

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitétttség	Mérlegen kívüli kitétttség	Kitéttségérték	Kockázattal súlyozott kitéttségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	50%	164	137	181	71	-
2. kategória	70%	46 907	7 627	48 679	31 728	195
3. kategória	115%	1 589	1 343	1 618	1 449	45
4. kategória	250%	0	-	0	0	0
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	48 660	9 107	50 478	33 248	240

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitétttség	Mérlegen kívüli kitétttség	Kitéttségérték	Kockázattal súlyozott kitéttségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	70%	26 718	95	26 730	15 854	107
2. kategória	90%	51 414	28 732	63 022	52 358	504
3. kategória	115%	60 123	3 866	61 028	60 674	1 709
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	138 255	32 693	150 780	128 886	2 320

5.3. Kereskedési könyvi kockázat elemei

A Bank a kereskedési könyv pozíciókockázatának tőkekövetelményét sztenderd módszerrel számolja. A kereskedési könyv partnerkockázatának módszertana és tőkekövetelménye a nem kereskedési könyvi partnerkockázattal együtt a hitelkockázati résznél kerül bemutatásra és számszerűsítésre.

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

Raiffeisen Bank Zrt.:

(Millió forint)

		a	b
		Kockázattal súlyozott kitétségértékek	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	7 377	590
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	945	76
3	Devizaárfolyam-kockázat	-	-
4	Árukockázat	-	-
	Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	-	-
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	8 322	666

Raiffeisen Bankcsoport:

(Millió forint)

		a	b
		Kockázattal súlyozott kitétségértékek	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	7 377	590
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	945	76
3	Devizaárfolyam-kockázat	-	-
4	Árukockázat	-	-
	Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	-	-
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	8 322	666

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 működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelményének számítására a Sztenderdizált módszert (TSA) alkalmazza, amelynek meghatározása a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően történik.

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Megnevezés	IM minus 3	IM minus 2	IM minus 1	ASA IM minus 3	ASA IM minus 2	ASA IM minus 1	REQ 3	RWA
	1	2	3	4	5	6	7	8
	10	20	30	40	50	60	70	71
1. AZ ALAPMUTATÓ MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK								
2. A SZTENDERD (TSA) / ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER (ASA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK							15 540	194 252
3. A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT	90 604	104 216	129 156					
Corporate Finance [CF]	4 719	5 703	5 163					
Trading & Sales [TS]	13 698	23 045	26 569					
Retail Brokerage [RBR]	6 556	6 449	8 417					
Commercial Banking [CB]	24 706	26 898	38 838					
Retail Banking [RB]	35 783	35 908	43 094					
Payment & Settlement [PS]	685	1 030	1 077					
Agency Services [AS]	1 319	1 588	1 506					
Asset Management [AM]	3 138	3 595	4 492					
4. Az alternatív sztenderd módszer szerint								
5. A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek								

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Megnevezés	IM minus 3	IM minus 2	IM minus 1	ASA IM minus 3	ASA IM minus 2	ASA IM minus 1	REQ 3	RWA
	1	2	3	4	5	6	7	8
	10	20	30	40	50	60	70	71
1. AZ ALAPMUTATÓ MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK								
2. A SZTENDERD (TSA) / ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER (ASA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK							15 817	197 709
3. A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT	92 598	105 997	131 068					
Corporate Finance [CF]	4 718	5 703	5 163					
Trading & Sales [TS]	13 632	23 501	27 164					
Retail Brokerage [RBR]	6 556	6 449	8 417					
Commercial Banking [CB]	25 589	27 809	39 730					
Retail Banking [RB]	34 782	34 143	40 981					
Payment & Settlement [PS]	696	1 034	1 079					
Agency Services [AS]	1 319	1 588	1 506					
Asset Management [AM]	5 306	5 770	7 028					
4. Az alternatív sztenderd módszer szerint								
5. A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek								

5.5. Részesedések biztosítóknál

A Bank 2022.12.31-én nem rendelkezett a szavatolótőkéből le nem vont részesedéssel biztosítóintézetekben, viszontbiztosítóknál vagy biztosítási holdingtársaságokban.

5.6. A szavatolótőkével és a tőkemegfelelési mutatóval kapcsolatos információk a pénzügyi konglomerátumok vonatkozásában

E tekintetben a Banknak nem állt fenn nyilvánosságra hozatali kötelezettsége 2022.12.31-re vonatkozóan.

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

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

Összhangban az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendeletével a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárokról a Bank alkalmazza a partnerek és a megkötött ügyletek megkülönböztetését, valamint a rendeletben előírt kockázatcsökkentési technikák alkalmazását. Ennek megfelelően:

- A rendeletben előírt partnerekkel a megkötött ügyletek napi elszámolása történik piaci árak szerint pótfedezet (változó letét) kérésével vagy adásával, amennyiben az ügylet vagy ügyletek piaci értéke meghaladja a szerződésben rögzített minimálisan elszámolandó értéket. Amennyiben a pótfedezet igénynek nem tesz eleget az ügyfél, akkor a Banknak lehetősége van az ügylet lezárására.
- A rendelet alól mentességgel rendelkező partnerek tekintetében, 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 kitettségeket.

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 -- ideértve a CRR 196. cikke szerinti nettósítási keretmegállapodásokat. Ennek értelmében az ügylettel kapcsolatos kitettségi érték két komponensből tevődik össze:

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

A Bank derivatív ügyletei replacement cost, más szóval mark-to-market (MtM) vannak kiértékelve napi rendszerességgel és a biztosítékok cseréje a partnerekkel is az MtM érték alapján történik. Egy leminősítés esetén a derivatív ügyletek nem értékelődnek át, a biztosítékok értéke (nagy részt euro készpénz) nem változik, nem kell emiatt pótlólagos biztosítékot nyújtania a banknak. Az azonban előfordulhat, hogy az intézményünk leminősítésével a partnereink a bankra felállított derivatív kitettség limiteket csökkentik, ezzel pótlólagos biztosítékokat kell szolgáltatnunk egy ügyletnek, azonban ez a hatás nem számszerűsíthető abból kifolyólag, hogy nincs ismeretünk partnereink ránk felállított limiteiről a piac természetéből adódóan.

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. Partner-hitelkockázati kitettség elemzése módszerenként

Raiffeisen Bank Zrt:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU-1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)				1,4				
EU-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)				1,4				
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	36 148	18 472		1,4	74 353	76 468	76 468	16 402
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmaza								
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmaza								
2c	ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból								
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					58 448	4 109	4 109	69
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében								

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU-1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)				1,4				
EU-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)				1,4				
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	36 148	18 472		1,4	74 353	76 468	76 468	16 402
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmaza								
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmaza								
2c	ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból								
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					58 448	4 109	4 109	69
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében								

6.3. CVA tőkekövetelmény

Raiffeisen Bank Zrt:
(Millió forint)

		a	b
		Kitettségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet		
2	i. VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
3	ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	938	655
EU4	Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)		
5	A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen	938	655

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		Kitettségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet		
2	i. VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
3	ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	938	655
EU4	Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)		
5	A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen	938	655

6.4. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK [RWEA]
1	Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		20
2	Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	375	8
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	3	0
4	ii. tőzsdéi származtatott ügyletek	372	7
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
7	Elkülönített alapletét	1 925	
8	El nem különített alapletét	0	0
9	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	766	13
10	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
11	Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		0
12	A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	0	0
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
14	ii. tőzsdéi származtatott ügyletek	0	0
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
17	Elkülönített alapletét	0	
18	El nem különített alapletét	0	0
19	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
20	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK [RWEA]
1	Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		20
2	Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	375	8
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	3	0
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	372	7
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
7	Elkülönített alapletét	1 925	
8	El nem különített alapletét	0	0
9	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	766	13
10	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
11	Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		0
12	A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	0	0
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	0	0
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
17	Elkülönített alapletét	0	
18	El nem különített alapletét	0	0
19	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
20	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0

6.5. Sztenderd módszer – partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Raiffeisen Bank Zrt:
(Millió forint)

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly										Teljes kitettségerő		
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		Egyéb	
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	40 547												40 547
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok													
3	Közszektorbeli intézmények	69												69
4	Multilaterális fejlesztési bankok													
5	Nemzetközi szervezetek													
6	Intézmények		375											375
7	Vállalkozások								0					0
8	Lakosság													
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok													
10	Egyéb tételek													
11	Teljes kitettségerő	40 616	375								0			

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Teljes kitettségérték	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	40 547												40 547
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok													
3 Közszektorbeli intézmények	69												69
4 Multilaterális fejlesztési bankok													
5 Nemzetközi szervezetek													
6 Intézmények		375											375
7 Vállalkozások									0				0
8 Lakosság													
9 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok													
10 Egyéb tételek													
11 Teljes kitettségérték	40 616	375							0				

6.6. IRB módszer – 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
		Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége
Intézmények	0.00 - < 0.15	72 377	0,06%	8	12,44%	1,63	5 309	7%
	0.15 - < 0.25	165	0,18%	2	45,00%	0,51	76	46%
	0.25 - < 0.50							
	0.50 - < 0.75							
	0.75 - < 2.50	118	0,82%	1	45,00%	8,00	108	91%
	2.50 - < 10.00							
	10.00 - < 100.00							
	100,00 (Nemteljesítés) (default)							
Részösszeg (Intézmények)	72 660		11			5 493		
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	7 622	0,11%	36	45,00%	0,38	2 533	33%
	0.15 - < 0.25	3 381	0,22%	6	45,00%	0,96	1 641	49%
	0.25 - < 0.50	765	0,37%	5	45,00%	1,94	485	63%
	0.50 - < 0.75	1 918	0,65%	12	45,00%	2,06	1 576	82%
	0.75 - < 2.50	2 670	1,39%	16	45,00%	3,42	2 906	109%
	2.50 - < 10.00	388	5,64%	6	45,00%	0,51	639	165%
	10.00 - < 100.00							
	100,00 (Nemteljesítés) (default)	129	100,00%	1	45,00%	0,79	0	0%
Részösszeg (Vállalkozások - egyéb)	16 872		82			9 779		
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15							
	0.15 - < 0.25	16	0,17%	2	45,00%	0,68	5	31%
	0.25 - < 0.50	227	0,40%	10	45,00%	0,38	103	46%
	0.50 - < 0.75	332	0,58%	12	45,00%	0,47	168	51%
	0.75 - < 2.50	39	1,26%	10	45,00%	0,33	26	68%
	2.50 - < 10.00	27	3,08%	2	45,00%	0,26	23	85%
	10.00 - < 100.00	2	15,71%	2	45,00%	0,16	3	141%
	100,00 (Nemteljesítés) (default)							
Részösszeg (Vállalkozások - kkv)	643		38			329		
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.00 - < 0.15							
	0.15 - < 0.25							
	0.25 - < 0.50							
	0.50 - < 0.75	17	0,69%	1	45,00%	2,00	7	42%
	0.75 - < 2.50	1 431	2,32%	11	45,00%	5,19	1 239	87%
	2.50 - < 10.00	201	6,28%	9	45,00%	5,44	185	92%
	10.00 - < 100.00							
	100,00 (Nemteljesítés) (default)							
Részösszeg (Vállalkozások - speciális hitelezés)	1 649		21			1 431		
Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitettségi osztály)	91 824		152			17 032		

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f	g	
PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége	
X. kitettségi osztály								
Intézmények	0.00 - < 0.15	72 377	0,06%	8	12,44%	1,63	5 309	7%
	0.15 - < 0.25	165	0,18%	2	45,00%	0,51	76	46%
	0.25 - < 0.50							
	0.50 - < 0.75							
	0.75 - < 2.50	118	0,82%	1	45,00%	8,00	108	91%
	2.50 - < 10.00							
	10.00 - < 100.00							
100,00 (Nemteljesítés) (default)								
Részösszeg (Intézmények)	72 660		11			5 493		
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	7 622	0,11%	36	45,00%	0,38	2 533	33%
	0.15 - < 0.25	3 381	0,22%	6	45,00%	0,96	1 641	49%
	0.25 - < 0.50	765	0,37%	5	45,00%	1,94	485	63%
	0.50 - < 0.75	1 918	0,65%	12	45,00%	2,06	1 576	82%
	0.75 - < 2.50	2 670	1,39%	16	45,00%	3,42	2 906	109%
	2.50 - < 10.00	388	5,64%	6	45,00%	0,51	639	165%
	10.00 - < 100.00							
	100,00 (Nemteljesítés) (default)	129	100,00%	1	45,00%	0,79	0	0%
	Részösszeg (Vállalkozások - egyéb)	16 872		82			9 779	
	Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	16	0,17%	2	45,00%	0,68	5
0.15 - < 0.25		227	0,40%	10	45,00%	0,38	103	46%
0.25 - < 0.50		332	0,58%	12	45,00%	0,47	168	51%
0.50 - < 0.75		39	1,26%	10	45,00%	0,33	26	68%
0.75 - < 2.50		27	3,08%	2	45,00%	0,26	23	85%
2.50 - < 10.00		2	15,71%	2	45,00%	0,16	3	141%
10.00 - < 100.00								
100,00 (Nemteljesítés) (default)								
Részösszeg (Vállalkozások - kkv)		643		38			329	
Vállalkozások - speciális hitelezés		0.00 - < 0.15						
	0.15 - < 0.25							
	0.25 - < 0.50							
	0.50 - < 0.75	17	0,69%	1	45,00%	2,00	7	42%
	0.75 - < 2.50	1 431	2,32%	11	45,00%	5,19	1 239	87%
	2.50 - < 10.00	201	6,28%	9	45,00%	5,44	185	92%
	10.00 - < 100.00							
100,00 (Nemteljesítés) (default)								
Részösszeg (Vállalkozások - speciális hitelezés)	1 649		21			1 431		
Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitettségi osztály)	91 824		152			17 032		

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	18 514	1 481
Eszközök értéke	4 357	349
A partnerek hitelminősége	-5 831	-466
Modellfrissítések (csak IMM)		
Módszertan és politika (csak IMM)		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások		
egyéb		
RWA-k az aktuális beszámolási időszak végén	17 040	1 364

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	18 515	1 481
2	Eszközök értéke	4 357	349
3	A partnerek hitelminősége	-5 832	-467
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	17 040	1 363

6.8. A partner-hitelkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Sor megnevezés	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	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
Készpénz - hazai pénznem		14 987		18 081				
Készpénz - egyéb pénznemek		29 150		75 143				7 567
Belföldi állampapírok			1 925					1 978
Egyéb állampapírok								8 257
Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
Vállalati kötvények								36 537
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
Egyéb biztosítékok								4 109
Összesen		44 137		93 224				58 448

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Sor megnevezés	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	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
Készpénz - hazai pénznem		1 904		1 421				
Készpénz - egyéb pénznemek		4 622		36 894				
Belföldi állampapírok			1 925					
Egyéb állampapírok								
Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
Vállalati kötvények								
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
Egyéb biztosítékok								
Összesen		6 526		38 315				

6.9. Hitelderivatíva-kitettségek

A Bank nem alkalmaz hitelderivatívákat.

7. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

7.1. Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása.

A Raiffeisen Bank Zrt. számára a Felügyelet magyarországi kitettségekre vonatkozó intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-követelményt nem írt elő.

7.2. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

A Raiffeisen Bank Zrt. számára a Felügyelet magyarországi kitettségekre vonatkozó intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-követelményt nem írt elő.

8. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)

Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelvének³ (131. cikk) megfelelően, a globálisan rendszerszinten jelentős intézményként azonosított intézmények évente nyilvánosságra hozzák a hivatkozott cikkben említett azonosítási módszer alapján megállapított mutatók értékeit. Mivel a Raiffeisen Bank Zrt. nem tartozik a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények közé, ezzel összefüggésben nincsenek nyilvánosságra hozatali kötelezettségei.

9. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)

9.1. 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 (18.9. fejezet) kerülnek bemutatásra.

³ 2013/36/EU irányelv (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről

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 kivettség, 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 késedelmre 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 késedelembre 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: 165 000 forint vagy a kintlévőség 1%-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.

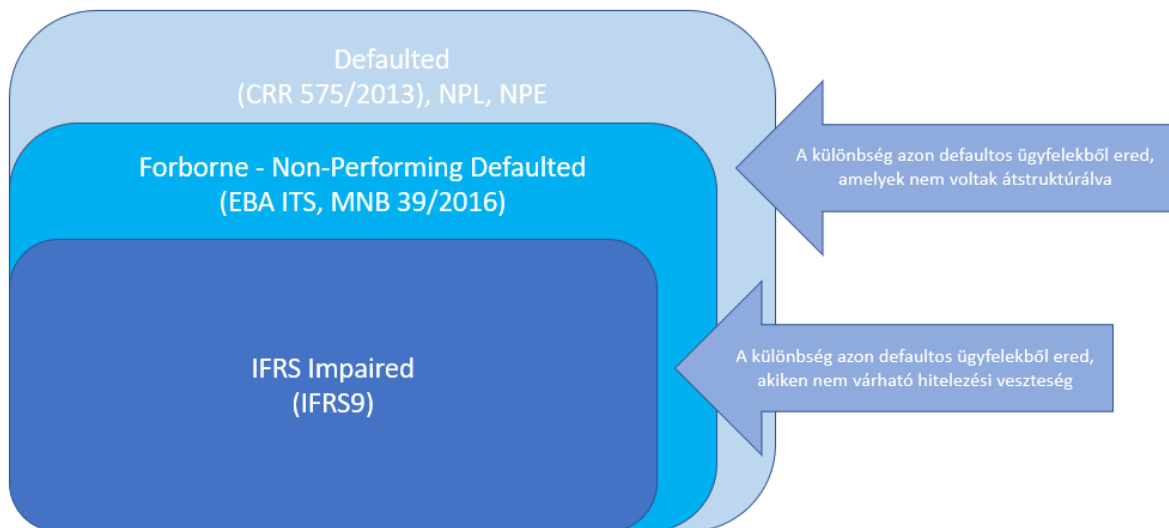
A fentiek alapján a számvitelileg impaired ügyfelek mindenképpen defaultosak, így a számvitelileg nem teljesítő kivettségek részhalmaza a default miatt nem teljesítő kivettségeknek.

Ebből következően kimondható, hogy értékvesztett ügyfelek minden esetben nem teljesítők, így a nem teljesítő státusz nem zárható, amíg értékvesztés áll fenn a kitettség 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 (i) default miatti nem teljesítő (NPL) és így (ii) minden impaired ügyfelet, valamint az (iii) átstrukturált defaultos 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, illetve amíg az NPE státusz zárásának előfeltételei nem valósulnak meg, addig a default státusz nem zárható.

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 100 euró bank által forintban meghatározott ellenértékét és az ügyleti (mikrovállalatok esetében ügyfél) teljes (késedelmes és nem késedelmes) kitettség 1%-át.

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' scenárió mellé legalább egy alternatív scenárió számszerűsítése szükséges, az egyes scenáriók 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 kitettség megtérülése jogilag és gazdaságilag egyaránt biztosítható.

A Bank a defaultos ügyfelek esetén alkalmaz egy 0 várható megtérülésű scenariót, amelynek a valószínűségét a default kezdő dátuma óta eltelt idő függvényében évente növeli. A valószínűségeket erre vonatkozóan a számviteli leírások mértékével modellezi a Bank.

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

Portfólió szintű tartalékképzés

A teljesítő kitettségek 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 értékvesztési modell azt vizsgálja, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata a kezdeti megjelenéstől a riportkészítés dátumáig jelentősen nőtt-e. Amennyiben nem volt jelentős kockázatonövekedés, 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 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)
- gazdasági sokkhatás által érintett szektorba tartozó ügyfél, amely esetében a hitelkockázati modellek nem tükrözik teljes mértékben a várható veszteséget, ezért "management overlay" modell alkalmazása révén többlet értékvesztést

képzett rá a Bank, és az overlay modell speciális kockázati tényezőkre épülő ágazati besorolása szerint az ügyfél magas kockázatú kategóriába esik

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 visszasorolást 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 metódus 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 kamatlábjával szükséges elvégezni a diszkontálást.

Az értékvesztés, céltartalék meghatározása havi rendszerességgel történik, és mindkét módszertan esetében három makrogazdasági scenárió vizsgálata szükséges (alap, optimista, pesszimista). Az egyes scenáriókhoz 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.

2020 és 2021 évekhez hasonlóan 2022-ben a Bank alkalmazta a "management overlay" értékvesztés lehetőségét, amely a váratlan gazdasági sokkhatások következményeit tükrözni nem tudó statisztikai modellek limitációit hivatott kompenzálni. A management overlay modell a szakértői alapon meghatározott kockázati tényezők körére és azok egyes ágazatokra gyakorolt hatásának intenzitására épül. A 2022-ben alkalmazott modellben az ellátási láncok nehézségeinek, alapanyag- és energiaárak, munkabérek emelkedésének, az emelkedő kamatkockázat és a szabályozói környezet hatásait számszerűsítjük; és a kapcsolódóan kalkulált score alapján az ügyfelekre a kapott értéknek megfelelő mértékű rating romlást szimulálva számolja ki a modell ki a megképzendő értékvesztés-többlet.

II. A Retail ügyfélkörben működtetett tartalékolási módszerekről

Egyedi tartalékolás

A veszteségre utaló múltbeli objektív bizonyíték megléte (pl. adós elhunyt, csalást követett el, jogi igényérvényesítési eljárás (csőd, felszámolás) indul az ügyféllel szemben, stb.) esetén a Bank egyedileg határozza meg a szükséges értékvesztés, céltartalék mértékét. A retail kitétségek esetében az egyedi tartalékképzés során a Best Estimate of Expected Loss (BEEL) modell értékének megfelelő értékvesztést, céltartalékot kell képezni az ügyletekre.

Portfólió szintű tartalékképzés

Az egyedi tartalékképzés alá nem tartozó retail kitétségek 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, ügyfélminősítés, késedelmes napok száma, fedezettség.

9.2.2. Az RCL esetében

I. A non-retail kitétségi osztályok tartalékképzési módszerei

Egyedi tartalékolás

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

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

Portfólió szintű tartalékképzés

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

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

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

II. A Retail ügyfélkörben működtetett tartalékolási módszerekről

Egyedi tartalékolás

A veszteségre utaló múltbeli objektív bizonyíték megléte (pl. adós elhunyt, csalást követett el, jogi igényérvényesítési eljárás (csőd, felszámolás) indul az ügyféllel szemben, stb.) esetén a retail kitétségekre az egyedi tartalékképzés során az RCL egységesen 100% értékvesztést képez az ügyletekre, kivéve, ha ingatlan vagy visszabirtokolt gép/ gépjármű a fedezet. Ezen (még nem értékesített, de már visszabirtokolt) fedezetek biztosítéki értéke levonható a tartalék alapjából.

Portfólió szintű tartalékképzés

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

- terméktípus,
- késedelmes napok száma,
- fedezettség

9.2.3. Risk cost alakulásának főbb tényezői

I. Non-retail risk cost

2022-ben a non-retail szegmensben a risk cost alakulását az alábbi fő tényezők befolyásolták:

- értékvesztett nettó követelésszinteket meghaladóan realizált megtérülések a sikeres workout stratégiák végrehajtása következtében (értékvesztés feloldása)
- új defaultok miatt képzett új egyedi értékvesztések, a tervezettől és az átlagostól alacsonyabb mértékben (addicionális értékvesztés képzése)

az IFRS9-es szabályoknak megfelelő modellek és az előretékintő makró várakozások figyelembevételének aktualizálása miatti értékvesztés növekmény (addicionális értékvesztés képzése)

II. Retail risk cost

- A Retail szegmensben 2022-ben 4,7 mrd HUF (negatív P&L) volt a risk cost, amely növekedés a 2021-es értékhez képest, azonban 2022-ben is elmaradt a tervezett értéktől (5,6 mrd HUF (negatív P&L)). A 2022-es Retail risk cost eredményt a következő hatások befolyásolták:
- a romló makrogazdasági környezet (GDP csökkenés, infláció és kamatlábak növekedése) miatti értékvesztés növekmény a teljesítő hitelportfólión

- a lakossági szegmensben a Covid miatti moratóriumot folytató és pénzügyi nehézséggel küzdő, illetve azon micro ügyfelek esetén, akik a növekvő energiaárak és infláció hatására likviditási és profitabilitási nehézségekkel szembesülhetnek addicionális értékvesztés került elszámolásra post model adjustment keretein belül
- az NPL-tisztításon (végrehajtás, ügyféllel közös ingatlanértékesítés, követelés-eladás), valamint a moratóriumból kilépő és újra törleszteni kezdő ügyfelek esetén elért pozitív P&L hatások

9.3. Kitettség futamideje

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f
	Látra szóló	<=1 év	>1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
1 Hitelek és előlegek	218 536	673 923	678 875	761 083	20 803	2 353 220
2 Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	388	32 595	273 679	441 691	-	748 353
3 Összesen	218 924	706 518	952 554	1 202 774	20 803	3 101 573

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f
	Látra szóló	<=1 év	>1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
1 Hitelek és előlegek	218 536	659 081	643 929	756 004	86 316	2 363 866
2 Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	388	32 595	273 679	441 691	238	748 591
3 Összesen	218 924	691 676	917 608	1 197 695	86 554	3 112 457

9.4. Nemteljesítő kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés	Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett céltartalékok	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
		Ebből: nemteljesítő	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó				
10	Mérlegen belüli kitettségek	4 277 910	59 638	59 638	3 777 512	-69 577	0	-372
20	Magyarország	3 566 392	59 595	59 595	3 353 429	-68 779	0	-372
30	Ausztria	456 590	1	1	169 549	-316	0	0
40	Csehország	68 450	0	0	68 450	-3	0	0
70	Más országok	186 478	42	42	186 084	-479	0	0
80	Mérlegen kívüli kitettségek	824 466	15 078	15 078	824 466	0	7 641	0
90	Magyarország	798 537	15 076	15 076	798 537	0	7 623	0
100	Ausztria	10 117	0	0	10 117	0	4	0
110	Csehország	1 072	0	0	1 072	0	0	0
140	Más országok	14 740	2	2	14 740	0	14	0
150	Összesen	5 102 376	74 716	74 716	4 601 978	-69 577	7 641	-372

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékesítés	Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett céltartalékok	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
		Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó				
			Ebből: nemteljesítő (defaulted)					
10	Mérlegen belüli kitétségek	4 291 750	68 201	68 201	3 790 775	-71 960	0	-372
20	Magyarország	3 580 223	68 158	68 158	3 366 683	-71 172	0	-372
30	Ausztria	456 590	1	1	169 549	-316	0	0
40	Csehország	68 450	0	0	68 450	-3	0	0
70	Más országok	186 487	42	42	186 093	-469	0	0
80	Mérlegen kívüli kitétségek	785 221	15 078	15 078	785 221	0	6 236	0
90	Magyarország	759 292	15 076	15 076	759 292	0	6 219	0
100	Ausztria	10 117	0	0	10 117	0	4	0
110	Csehország	1 072	0	0	1 072	0	0	0
140	Más országok	14 740	2	2	14 740	0	13	0
150	Összesen	5 076 971	83 279	83 279	4 575 996	-71 960	6 236	-372

9.5. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		a	b	c	d	e	f
		Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékesítés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
		Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek			
			Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
10	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	31 384	127	127	30 912	-175	0
20	Bányászat és kőfejtés	13 153	0	0	13 153	-159	0
30	Feldolgozóipar	355 381	11 434	11 434	353 524	-7 833	0
40	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	2 739	1	1	2 739	-81	0
50	Vízellátás	2 448	1	1	2 448	-10	0
60	Építőipar	21 910	1 854	1 854	21 910	-1 839	0
70	Nagy- és kiskereskedelem	176 143	1 695	1 695	176 143	-2 240	0
80	Szállítás és raktározás	51 122	2 294	2 294	51 122	-568	0
90	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	35 965	19 561	19 561	35 965	-7 995	0
100	Információ és kommunikáció	19 499	58	58	19 499	-184	0
110	Pénzügyi és biztosítási tevékenység	65 581	13	13	65 581	-490	0
120	Ingtalanügyletek	189 645	490	490	189 477	-6 597	0
130	Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	74 366	161	161	74 366	-470	0
140	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	20 447	273	273	20 447	-342	0
150	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	10	0	0	10	0	0
160	Oktatás	278	64	64	278	-65	0
170	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	3 621	15	15	3 621	-33	0
180	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	855	58	58	855	-37	0
190	Egyéb szolgáltatások	21 633	15	15	21 633	-170	0
200	Összesen	1 086 180	38 114	38 114	1 083 683	-29 288	0

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

		a	b	c		d	e	f	
		Bruttó könyv szerinti érték						Halmozott értékesítés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében
		Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek					
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)							
10	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	35 660	127		127	35 189	-197	0	
20	Bányászat és kőfejtés	13 724	0		0	13 724	-160	0	
30	Feldolgozóipar	367 213	12 528		12 528	365 356	-8 362	0	
40	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	2 791	1		1	2 791	-81	0	
50	Vízellátás	3 006	1		1	3 006	-12	0	
60	Építőipar	25 522	1 854		1 854	25 522	-1 866	0	
70	Nagy- és kiskereskedelem	188 314	2 143		2 143	188 311	-2 334	0	
80	Szállítás és raktározás	69 043	9 142		9 142	69 043	-2 068	0	
90	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	36 078	19 583		19 583	36 078	-8 018	0	
100	Információ és kommunikáció	19 884	58		58	19 884	-186	0	
110	Pénzügyi és biztosítási tevékenység	65 785	13		13	65 785	-495	0	
120	Ingatlanügyletek	191 237	490		490	191 068	-6 607	0	
130	Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	74 840	169		169	74 840	-478	0	
140	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	31 611	273		273	31 611	-508	0	
150	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	10	0		0	10	0	0	
160	Oktatás	278	64		64	278	-65	0	
170	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	4 406	15		15	4 406	-35	0	
180	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	861	58		58	861	-37	0	
190	Egyéb szolgáltatások	22 207	21		21	22 207	-177	0	
200	Összesen	1 152 470	46 540		46 540	1 149 970	-31 686	0	

9.6. Átstrukturált kitételek hitelminősítése

Mivel a Bank nem rendelkezik magas bruttó nemteljesítő kitételek aránnyal (mind a retail mind a non-retail NPE aránya a 2/2020. (III.24.) számú MNB ajánlásban meghatározott 5 %-os küszöbérték alatt volt a megelőző négy negyedév során), így a Bank az alábbi fejezetekben található táblázatok közzétételével kíván teljeskörűen megfelelni a 21/2019 (XII.16) számú MNB ajánlásnak.

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitételek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és celtartalékok		Átstrukturált kitételek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált kitételek	Nem teljesítő átstrukturált kitételek		teljesítő átstrukturált kitételek után	nem teljesítő átstrukturált kitételek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nem teljesítő kitételek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		ebből: defaulted	ebből: értékesített					
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelek és előlegek	81 790	44 331	44 331	44 331	6 404	19 128	72 518	
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	74 911	30 492	30 492	30 492	4 983	11 297	63 137	
Háztartások	6 879	13 839	13 839	13 839	1 421	7 831	9 381	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	6 990	1 597	1 597	1 597	84	268	4 115	
Összesen	88 780	45 928	45 928	45 928	6 488	19 396	76 633	
							14 151	

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált kitétségek	Nem teljesítő átstrukturált kitétségek		teljesítő átstrukturált kitétségek után	nem teljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nem teljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		ebből: defaulted	ebből: értékvesztett					
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelek és előlegek	83 064	44 393	44 393	44 097	6 416	19 144	73 687	
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	76 185	30 554	30 554	30 554	4 995	11 313	64 103	
Háztartások	6 879	13 839	13 839	13 543	1 421	7 831	9 584	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	6 989	1 594	1 594	1 590	84	263	4 115	
Összesen	90 053	45 987	45 987	45 687	6 500	19 407	77 802	
							14 386	

9.7. Az átstrukturálás minősége

Az EU iránymutatás (RENDELETEK A BIZOTTSÁG (EU) 2021/637 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2021. március 15.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről) 8. cikk (5) bekezdése leírja, hogy "Az intézmények akkor kezdik meg a (3) bekezdés szerinti nyilvánosságra hozatalt, amikor a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontját megelőző négy negyedév során két egymást követő negyedévben elérték vagy meghaladták az említett bekezdés szerinti 5 %-os küszöbértéket."

A Bank esetében ezen küszöbérték 2022.12.31-én: 2,48% volt. Összességében az előző négy negyedév során az egymást követő negyedévben nem haladta meg az 5%-os küszöbértéket, következésképpen az átstrukturálás minősége vonatkozásában a Banknak nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nem keletkezik.

9.8. Nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

Számalkövetelések közötti bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	Bruttó könyvszerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitettségek					Nem teljesítő kitettségek					Ebből defaulted	
	Nem késedelmes vagy a késedelem <= 30 nap	a késedelem > 30 nap <= 90 nap	A késedelem > 90 nap <= 180 nap	A késedelem > 180 nap <= 1 év	A késedelem > 1 év <= 2 év	A késedelem > 2 év <= 5 év	A késedelem > 5 év <= 7 év	A késedelem > 7 év				
Hitelek és előlegek	732 144	732 144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bank	2 362 486	2 352 697	3 789	1715	1259	1876	592	2 778	58 544	0	0	0
Alamhíztartások	253 966	253 966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	147 065	147 065	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	266 393	266 393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	115 247	113 519	1 728	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből KKV	10 48 064	10 47 631	433	36 139	192	312	808	28	172	38 114	0	0
Háztartások	239 071	238 593	478	3 904	299	693	271	150	5 649	0	0	0
Hitelesítést megtevesztő értékpapírok	532 751	531 123	1 628	13 265	728	947	10 668	564	20 430	0	0	0
Központi bank	748 386	748 386	0	1 094	0	0	0	0	1 094	0	0	0
Alamhíztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	439 326	439 326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	211 663	211 663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	15 243	15 243	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből KKV	82 154	82 154	0	10 941	0	0	0	0	10 941	0	0	0
Mélegen kívüli kötelezettségek	809 387	809 387	0	15 078	0	0	0	0	15 078	0	0	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alamhíztartások	1 083	1 083	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	8 708	8 708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	71 272	71 272	0	184	0	0	0	0	184	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	706 833	706 833	0	14 816	0	0	0	0	14 816	0	0	0
Háztartások	21 551	21 551	0	78	0	0	0	0	78	0	0	0
Összesen	4 653 403	3 840 227	3 789	50 498	1 715	1 259	1 876	592	2 778	74 716	0	0

A fenti táblázatból kiolvasható, hogy a bruttó nem teljesítő hitelek és előlegek aránya a teljesítő és nem teljesítő állományok összegéhez viszonyítva 2,48 % (2021-ben: 2,55%).

Raiffeisen Bank csoportszinten a bruttó nem teljesítő hitelek és előlegek aránya a teljesítő és nem teljesítő állományok összegéhez viszonyítva 2,83 % (2021-ben: 2,93%).

9.9. *Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok*

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

	Teljesítő kintességek				Nem teljesítő kintességek				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok				Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	Teljesítő kintességek		Nem teljesítő kintességek		Teljesítő kintességek - halmozott értékvesztés és céltartalékok		Nemteljesítő kintességek - halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok		Teljesítő kintességek		nem teljesítő kintességek		
	ebből 1. sz. sz. sz.	ebből 2. sz. sz. sz.	ebből 3. sz. sz. sz.	ebből POCI	ebből 1. sz. sz. sz.	ebből 2. sz. sz. sz.	ebből 3. sz. sz. sz.	ebből POCI	ebből 1. sz. sz. sz.	ebből 2. sz. sz. sz.	ebből 3. sz. sz. sz.	ebből POCI	ebből 1. sz. sz. sz.	ebből 2. sz. sz. sz.	ebből 3. sz. sz. sz.	ebből POCI	ebből POCI
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	732 144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	2 363 866	1 773	2 433	58 544	0	55 243	2 772	-42 713	-11 179	-31 104	-429	-26 097	-23 377	-1 928	0	1 225 680	18 555
Központi bank	253 946	0	0	0	0	0	0	-3	-3	0	0	0	0	0	0	0	0
Alamkintartások	147 045	129 398	0	0	0	0	0	-88	-19	-69	0	0	0	0	0	87 656	0
Hitelintézetek	266 393	15 520	0	0	0	0	0	-50	-43	-7	0	0	0	0	0	200 554	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	115 247	12 136	0	0	0	0	0	-482	-475	-7	0	0	0	0	0	22 876	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 048 024	684 824	7	38 174	0	38 104	8	-15 407	-3 008	-12 393	0	-33 897	-33 897	0	0	498 794	11 977
Hátrékok	259 071	18 554	0	5 638	0	5 638	0	-4 770	-881	-3 889	0	-3 247	-3 247	0	0	60 958	2 072
Helyettesítő megjelölés értékpapírok	52 251	279 358	2 428	20 430	0	17 139	2 764	-28 698	-7 631	-18 628	-42	-2 740	-9 738	-1 928	0	415 800	6 578
Helyettesítő megjelölés értékpapírok	78 870	2 786	0	1 094	0	1 094	0	-2	-2	-2	0	-2	-2	0	0	36	57
Alamkintartások	439 326	0	0	0	0	0	0	-178	-178	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	271 663	0	0	0	0	0	0	-151	-40	-111	0	0	0	0	0	53	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	15 243	13 616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	82 154	79 630	0	1 094	0	1 094	0	-452	-336	-117	0	-345	-345	0	0	52	59
Mérféleg kivüli kötelezettségek	809 387	2 525	0	15 078	0	15 078	0	4 144	1 738	2 405	0	3 497	3 497	0	0	177 763	1 399
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alamkintartások	1 083	1 081	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
Hitelintézetek	8 708	8 667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 228	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	71 722	70 804	0	84	0	84	0	52	51	184	0	184	184	0	0	19 974	184
Nem pénzügyi vállalatok	706 833	92 352	0	14 816	0	14 816	0	3 072	1 346	1 725	0	3 247	3 247	0	0	148 543	1 399
Hátrékok	21 551	12 099	0	78	0	78	0	1 020	341	66	0	66	66	0	0	1 077	0
ÖSSZESEN	4 631 401	3 691 097	2 453	78 716	0	71 415	2 772	-39 381	-9 996	-28 937	-429	-22 948	-20 445	-1 928	0	1 484 025	19 922

9.10. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

Raiffeisen Bank Zrt. és Csoport:
(Millió Forint)

	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	980	-360
Lakóingatlan	915	-295
Kereskedelmi ingatlan	35	-35
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	0	0
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
Egyéb	30	-30
Összesen	980	-360

9.11. Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

Lakossági állomány
(Millió Forint)

in mn HUF	01	20	A nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	26 675	4 607	31 282
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 662	1 504	6 166
Teljesítő státuszba visszahelyezett	- 4 619	- 525	- 5 144
Leírt összegek	- 5 285	- 75	- 5 360
Egyéb változások	- 1 239	- 1 895	- 3 134
Záró egyenleg	20 194	3 616	23 810

A lakossági nemteljesítő állomány 2022-ben második félévében is csökkenő pályán van. A koronavírus miatt elrendelt moratórium okozta növekvő újjévső határidejének eltolása miatti új default állomány hatását ellensúlyozta a portfóliótisztítás mértéke, valamint a 2021-ben a moratórium miatt defaultba helyezett, de jól teljesítő portfólió jelentős része felgyógyult, teljesítő státuszba visszahelyezésre került.

in mn HUF	Bruttó könyv szerinti érték			Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés		
	01	20	Total	01	20	Total
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	26 675	4 607	31 282			
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	4 662	1 504	6 166			
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	- 11 143	- 2 495	- 13 638			
Kiáramlás teljesítő portfólióba	- 4 619	- 525	- 5 144			
Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás	- 215	- 1 390	- 1 605			
Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás	- 1 024	- 505	- 1 529	3 498	1 216	4 715
Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás	-	-	-	-	-	-
Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	- 3 869	- 28	- 3 897	941	1	941
Kockázattáruházas miatti kiáramlás	-	-	-	-	-	-
Leírások miatti kiáramlás	- 1 416	- 47	- 1 463			
Egyéb okok miatti kiáramlás	-	-	-			
Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	-	-	-			
Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	20 194	3 616	23 810			

Nem lakossági állomány (Millió Forint)

	A nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	33 700
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 591
Teljesítő státuszba visszahelyezett	127
Leírt összegek	14
Egyéb változások	3 048
Záró egyenleg	36 102

	Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	33 700	
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba		
	5 591	
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	3 190	
Kiáramlás teljesítő portfólióba	127	
Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás	5 583	
Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás	762	215
Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás	-	-
Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	11	0
Kockázattáruházas miatti kiáramlás	-	-
Leírások miatti kiáramlás	3	
Egyéb okok miatti kiáramlás	- 3 296	
Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	-	
Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	36 102	

9.12. Biztosítékok értékelése - hitelek és előlegek

Az EU iránymutatás (RENDELETEK A BIZOTTSÁG (EU) 2021/637 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2021. március 15.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok

meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről) 8. cikk (5) bekezdése leírja, hogy "Az intézmények akkor kezdik meg a (3) bekezdés szerinti nyilvánosságra hozatalt, amikor a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontját megelőző négy negyedév során két egymást követő negyedévben elérték vagy meghaladták az említett bekezdés szerinti 5 %-os küszöbértéket."

A Bank esetében ezen küszöbérték 2022.12.31-én: 2,48% volt. Összességében az előző négy negyedév során az egymást követő negyedévben nem haladta meg az 5%-os küszöbértéket, következésképpen a biztosítékok értékelése vonatkozásában a Banknak nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nem keletkezik.

9.13. Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok – év szerinti részletezés

Az EU iránymutatás (RENDELETEK A BIZOTTSÁG (EU) 2021/637 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2021. március 15.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről) 8. cikk (5) bekezdése leírja, hogy "Az intézmények akkor kezdik meg a (3) bekezdés szerinti nyilvánosságra hozatalt, amikor a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontját megelőző négy negyedév során két egymást követő negyedévben elérték vagy meghaladták az említett bekezdés szerinti 5 %-os küszöbértéket."

A Bank esetében ezen küszöbérték 2022.12.31-én: 2,48% volt. Összességében az előző négy negyedév során az egymást követő negyedévben nem haladta meg az 5%-os küszöbértéket, következésképpen a birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok vonatkozásában a Banknak nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nem keletkezik.

10. Megterhelt eszközök (CRR 443. cikk)

10.1. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

EU AE1 tábla – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		10	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	40	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	60	ebből EHQLA és HQLA	90	ebből EHQLA és HQLA
10	A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei	320 779	30	40	50	3 866 658	80	90	100
30	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0				1 233			
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	173 281		0		607 378		1 233	
50	ebből: fedezett kötvények	0		173 281		0		601 546	
60	ebből: értékpapírosítások	0		0		0		0	
70	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	173 281		0		297 696		0	
80	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		173 281		222 690		288 436	
90	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		0		86 992		225 725	
120	Egyéb eszközök	147 498				3 258 047			

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

EU AE1 tábla – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		10	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	40	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	60	ebből EHQLA és HQLA	90	ebből EHQLA és HQLA
10	A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei	320 779	30	40	50	3 876 161	80	90	100
30	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0				1 791			
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	173 281		0		607 595		1 791	
50	ebből: fedezett kötvények	0		173 281		0		601 763	
60	ebből: értékpapírosítások	0		0		0		0	
70	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	173 281		0		297 913		0	
80	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		173 281		222 690		288 653	
90	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		0		86 992		225 725	
120	Egyéb eszközök	147 498				3 266 775			

10.2. Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

Raiffeisen Bank Zrt. és Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke				Meg nem terhelt	
		Megterhelt		Meg nem terhelt		Megterhelt	
		10	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	40	ebből EHQLA és HQLA	60	ebből EHQLA és HQLA
130	A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték	0	0	0	0	0	0
140	Látra szóló követelések	0	0	0	0	0	0
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
170	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
180	ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0	0	0
190	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	0	0	0	0	0	0
200	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0	0	0
210	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0	0	0
220	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0
230	Egyéb kapott biztosítékok	0	0	0	0	0	0
240	Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0	0	0
241	Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások	0	0	0	0	0	0
250	KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0

10.3. Megterhelés forrásai

Raiffeisen Bank Zrt. és Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

EU AE3 tábla – Megterhelés forrásai		Megfeleltetett kötelezettségek. függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök. kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott. hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
		10	30
10	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	349 721	320 779

10.4. Megterhelt eszközök minőségi információk

Raiffeisen Bank Zrt. és Raiffeisen Bankcsoport:

Az eszközterhelésre vonatkozó táblákban az IFRS mérlegben szerinti nettó kitettségmenték szerepelnek. A medián kitettségmenték a negyedéves Megterhelt eszközök MNB riportok vonatkozó tábláinak mediánértékei. A rendelet XXXVI. MELLÉKLET 6. pontja alapján az „ebből: EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető” oszlopokat nincsenek töltve, mivel a Bank nem lépi át a határértékeket.

Az eszközterhelés főbb forrásai:

- Felvett hitelek mögötti állampapír fedezet
- CSA szerződések keretében derivatív ügyletek mögé adott óvadékok
- A Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutatónak (JMM) való megfelelés miatt felvett refinanszírozási hitelek mögötti lakossági jelzáloghitel fedezetek
- MNB források (pl.: NHP) fedezetére felajánlott államkötvények
- repó és értékpapír kölcsönügyletek mögötti állampapír fedezetek

A megterhelt eszközök a Raiffeisen Bankhoz köthetőek, más csoporttag nem érintett.

Jelentős túlfedezettség csak egy felvett hitel esetén van, ami a teljes eszközterhelésnek csak 1%-t teszi ki.

Az eszközterhelés forrásai döntő része forintban fennálló instrumentumok. Jellemzően csak a CSA szerződések mögötti elszámolások történnek euróban. amik a teljes eszközterhelés körülbelül 18%-t teszik ki.

11. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

11.1. 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. Kizárólag állampapírokra ezen felül a Moody's és a Fitch minősítéseit is, és esetükben egy korábbi EBA állásfoglalás alapján -- a kibocsátás minősítésének nemléte esetén -- a kibocsátó minősítését is elfogadja. A kitettségeként portfólióban tartott értékpapírok esetében a kibocsátók külső hitelminősítése tőkekalkulációhoz kerül felhasználásra. A kockázatcsökkentési céllal tartott értékpapíroknál a Bankcsoport mind Sztenderd, mind IRB módszerben a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét alkalmazza, ahol a külső hitelminősítések a volatilitási korrekció alapjául szolgálnak.

A Bankcsoport a Sztenderd hitelkockázat és a biztosítékkal befogadott értékpapírok kockázatmérésreklő hatásának számítása során, a felhasznált külső hitelminősítéseket megfelelteti az 575/2013. EU-rendelet (CRR) 444.cikk d. pontjában említett "EBH által kiadott standard" szerinti hitelminősítési besorolásának. A Raiffeisen Bankcsoport non-retail tőkekövetelmény számításra használt szoftvere egy hozzá csatolt S&P adatbázist használ a Sztenderd kockázati súlyok beállításához szükséges külső minősítések megállapítására.

11.2. 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.

11.3. 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			
1 Központi kormányok vagy központi bankok	1 887 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 887 998	1 887 998
2 Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	9 461	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 461	9 461
3 Közséktörzsi intézmények	43 766	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 766	43 766
4 Multilaterális fejlesztési bankok	13 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 974	13 974
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Intézmények	0	375	0	0	0	0	1 129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 504	1 504
7 Vállalkozások	68 871	0	0	0	0	0	0	0	0	9 050	0	0	0	0	0	0	77 921	77 921
8 Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	8 903	0	0	0	0	0	0	0	8 903	8 903
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	5 180	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 222	5 222
10 Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34	10	0	0	0	0	0	44	44
11 Kiemelkedően magas kockázatu kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43	0	0	0	0	0	43	43
12 Fedezett követények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1
16 Egyéb tétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 041	0	0	0	0	0	0	58 041	58 041
17 Összesen	2 014 609	375	-	-	9 461	5 180	1 171	-	8 903	67 126	53	-	-	-	-	-	2 106 878	2 106 878

* 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			
1 Központi kormányok vagy központi bankok	1 888 238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 888 238	1 888 238
2 Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	9 528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 528	9 528
3 Közséktörzsi intézmények	43 766	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 766	43 766
4 Multilaterális fejlesztési bankok	13 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 974	13 974
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Intézmények	0	375	0	0	0	0	1 129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 504	1 504
7 Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 838	0	0	0	0	0	0	65 838	65 838
8 Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	10 482	0	0	0	0	0	0	0	10 482	10 482
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	5 180	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 222	5 222
10 Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	547	4 937	0	0	0	0	0	5 484	5 484
11 Kiemelkedően magas kockázatu kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43	0	0	0	0	0	43	43
12 Fedezett követények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	493	0	493	493
15 Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	21	21
16 Egyéb tétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 118	0	0	0	0	0	0	58 118	58 118
17 Összesen	1 945 978	375	-	-	9 528	5 180	1 171	-	10 482	124 524	4 980	-	-	493	-	-	2 102 711	2 102 711

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

12. Piaci kockázatnak való kitétség (CRR 445. cikk)

Lásd 5.3. fejezet

13. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

13.1. 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.

13.2. 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.

13.3. 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:

- Vezérigazgató (Chief Executive Officer – CEO)
- Kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes (Chief Risk Officer – CRO)
- Bankműveletekért felelős vezérigazgató-helyettes (Chief Operating Officer – COO)
- Vállalati vezérigazgató-helyettes (CORP)
- Lakossági vezérigazgató-helyettes (Retail)
- Pénzügyi vezérigazgató-helyettes (CFO)
- Biztonsági főosztályvezető
- Belső ellenőrzési főosztályvezető
- Compliance főosztályvezető
- Integrált kockázatkezelési főosztályvezető
- Csalás kockázat kontrolling csoportvezető
- Működési kockázat kontrolling csoportvezető
- valamint a felmerülő kérdésekben érintett főosztályvezetők

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

13.4. 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.

14. 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. Ugyanakkor a Bank figyelembe veszi az értékvesztés elszámolásakor azokat az egyéb információkat is, amelyek rendelkezésére állnak, így az adott társaság folyamatos működési eredményét, osztalékfizetési képességét is. Amennyiben ez utóbbi alapján nem indokolt az értékvesztés elszámolása, akkor ezt nem teszi meg.

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

2022.12.31-re vonatkozóan Bankunk az alábbi befektetésekkkel rendelkezett:

Egyedi szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2022.12.31	Értékvesztés 2022.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2022.12.31
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	0	0	0
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 458	0	1 458
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	774	388	386
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1
Összesen :	2 238	388	1 850

Konzolidált szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2022.12.31	Értékvesztés 2022.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2022.12.31
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	3	0	3
Összesen :	8	0	8

Egyéb befektetési célú részesedések:

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

2022.12.31-re vonatkozóan az egyéb befektetések:

Egyedi szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Könyv szerinti érték 2022.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15
SWIFT	49
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	1
Összesen :	65

Konzolidált szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Könyv szerinti érték 2022.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15
SWIFT	49
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	1
Összesen :	65

A Csoport 2022-ben értékesítette az egyéb befektetési célú részesedések közül a Pannon Lúd Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft. -ben lévő részesedését 5 millió Forint veszteséggel.

A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala és a kockázattal súlyozott kitettségértékek áttekintése

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok

	2022.12.30		2022.06.30		2021.12.31		2021.06.30	
	EGYEDI	KONSZLI	EGYEDI	KONSZLI	EGYEDI	KONSZLI	EGYEDI	KONSZLI
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)								
1	258 904	265 711	215 966	218 861	229 065	232 486	194 937	196 434
2	290 349	297 156	247 411	260 510	260 510	266 382	227 879	227 879
3	358 045	365 899	308 907	314 166	317 705	322 539	281 907	283 380
Kockázattal súlyozott kitétségek								
4	1 505 262	1 572 011	1 474 037	1 525 690	1 384 976	1 437 984	1 325 105	1 372 938
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségek százalékában)								
5	17,2000%	16,9030%	14,6510%	14,3450%	16,5390%	16,1670%	14,7110%	14,5860%
6	19,2890%	18,9030%	16,7850%	16,4060%	18,8100%	18,3540%	17,0840%	14,8760%
7	23,7860%	23,2760%	20,9560%	20,5920%	22,9390%	22,4300%	21,2740%	21,1840%
A túlzott tökédtétel kockázattal eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségek százalékában)								
EU 7a	A túlzott tökédtétel kockázattal eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)							
EU 7b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalék pont)							
EU 7c	Ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalék pont)							
EU 7d	Teljes SRP-tőkekövetelmény (%)							
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségek százalékában)								
8	Tőkefenntartási puffer (%)							
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer (%)							
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)							
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)							
10	Globálisan rendszer szinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)							
EU 10a	Egyéb rendszer szinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)							
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)							
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)							
12	CET1 a teljes SRP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)							
Tőkédtételei mutató								
13	Teljes kitétségi mérték							
14	Tőkédtételei mutató (%)							
A túlzott tökédtétel kockázatoknak kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)								
EU 14a	A túlzott tökédtétel kockázatoknak kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)							
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalék pont)							
EU 14c	Teljes SRP tőkédtételei mutató-követelmény (%)							
Tőkédtételei mutató és együttes tökédtételei mutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)								
EU 14d	A tökédtételei mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)							
EU 14e	Együttes tökédtételei mutató-követelmény (%)							
Likvidációs fedezeti ráta								
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték - átlag)							
EU 16a	Készpénzkáramlások - Teljes súlyozott érték							
EU 16b	Készpénzbeáramlások - Teljes súlyozott érték							
16	Nettó készpénzkáramlások összesen (korrigált érték)							
17	Likvidációs fedezeti ráta (%)							
Nettó stabil forrásellátottsági ráta								
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen							
19	Előírt stabil források összesen							
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)							

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

15.1. 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 kamatlábcseré 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 limitrendszert működtet. A modellt jogszabályi előírásoknak megfelelően, havonta back-tesztnek veti alá, amely időben visszamenőleg ellenőrzi a modell helytállóságát.
- Továbbá a Bank azt is megvizsgálja, hogy kamat-stressz hatására a portfólió piaci értékének változása (kereskedési és banki könyvi portfóliókat is beleértve) hogyan viszonyul a szavatoló tőke 10%-ához. Ennek függvényében, a jogszabálynak megfelelően a kereskedési könyvre számított tőkekövetelmény módosításra kerülhet.
- A Bank a kamatláb kockázatot a fenti módszereken kívül a klasszikus tőke- és kamat lejárat - átárazódási elemzés módszerével is megbecsüli, ez a naponta készülő Gap jelentés. Eszerint a mérlegen belüli eszközöket és kötelezettségeket, illetve a mérlegen kívüli származtatott ügyleteket előre meghatározott lejárat sávokba sorolja aszerint, hogy az adott eszköz, illetve kötelezettség szerződés szerint mikor árazódik át, illetve mikor kerül

kifizetésre. A lejárat nélküli tételeket alapelv szerint egy napos lejáratú 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 különbsége a „gap” („átárazódási rés”). Az ilyen típusú gap-ekre a Bank átértékelési érzékenységet számít, melyekre limiteket határozott meg, és azok kihasználtságát naponta ellenőrzi.

15.2. 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 hozam elmozdulás esetén 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 az EBA ajánlásokban szereplő stressz forgatókönyveket használja 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.

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

A Bank egyetlen értékpapírosítási ügyletben vett részt eseti jelleggel, célja originátorként a mögöttes portfólió tőkekövetelményének csökkentése. A tranzakció nem STS típusú.

A saját kezdeményezésű ügyletekben megtartott kockázatok:

Junior és senior tranche-ot a Bank originátorként megtartotta, ezen pozíciókon az eredeti mögöttes portfólió vesztesége tud veszteséget okozni. A mezzanine tranche-on a garantőrök esetleges nemteljesítése a lehetséges kockázat.

A harmadik felek által kezdeményezett ügyletek kapcsán felmerült kockázatok:

A Bank nem vesz részt harmadik felek által kezdeményezett értékpapírosításban.

Az értékpapírosítási tevékenység tekintetében a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításához használt módszerek:

STS-értékpapírosítások (1 darab): A megtartott junior tranche-ra a Bank a CRR 253. és 36/1(k)(ii) cikkében leírt „elsődleges alapvető tőkeelemekből” való levonást alkalmazza. A senior tranche-kockázattal súlyozott kitettségértékét a 259. cikkben definiált SEC-IRBA módszerrel számítja, a mezzanine tranche-ét pedig a garantált kitettségekre használatos normál IRB módszerrel a garantőrök kockázati paraméterei alapján.

Nem-STS módszer alatti értékpapírosítás nem történt.

Nincsenek az értékpapírosításban különleges célú gazdasági egységek, sem pedig olyan egyéb jogi személyek, amelyeknek az intézmény értékpapírosításhoz kapcsolódó – például tanácsadási, eszközkezelési vagy -gazdálkodási – szolgáltatásokat nyújt.

Nincsenek olyan jogi személyek, akikkel kapcsolatban az intézmény nyilvánosságra hozta, hogy a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete szerint támogatást nyújtott.

Nincsenek olyan jogi személyek, akik az intézményhez kapcsolt azon jogi személyek, amelyek az intézmény által kezdeményezett értékpapírosításba vagy az intézmény által szponzorált értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységek által kibocsátott értékpapírosítási pozíciókba fektettek.

Az értékpapírosítási tevékenységre vonatkozó számviteli politika

A Bank - szintetikus értékpapírosításra vonatkozó szerződéses viszonyának értelmében - kedvezményezettje egy olyan speciális, ún. mezzanine garanciavállalásnak, amelynek keretében a garanciavállalási szerződéssel érintett referencia portfólió tekintetében a garancia kibocsátója a mezzanine sávba eső

veszteség mértékéig a Bank részére fizetési kötelezettséget vállal, melynek fejében a Bank garanciadíjat fizet.

- A szintetikus tranzakció kezdeményezőjeként az értékpapírosított tételek továbbra is a Bank könyveiben kerülnek kimutatásra.
- A Bank az értékpapírosításba bevont tételeket a nem kereskedési könyvi portfólióba sorolja.
- A referencia portfólióba tartozó, értékpapírosított mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek analitikus szinten megjelölésre kerülnek, tételenként megjelölve az értékpapírosítás százalékát is. A referencia portfólióba való ki – és bekerülések szerződésben meghatározott eseteit program vezérli.
- A Bank negyedéves időszakokra vonatkozóan a referencia portfólión realizált veszteségek alapján veszteség értéket számít, és amennyiben a veszteségnek van a szerződésben definiált allokáció mechanizmus szerint mezzanine sávot terhelő része, úgy a Bank él a garancia lehívási jogával. A szerződés lejáratát megelőző felmondása esetén a mezzanine sávba eső becsült veszteség összege lesz a megtérítési kötelezettség alapja.
- A garancia kibocsátója által teljesített kifizetések az értékvesztés soron kerülnek elszámolásra.
- A Bank a garanciavállalásra díjat fizet, amit a díj -és jutalékráfordítások között számol el.
- A még rendelkezésre, le nem hívott álló garanciaösszeg a nullás számlaosztályba kerül kimutatásra.

A Bank nem vett igénybe külső hitelminősítő intézetet az értékpapírosításához.

A Bank nem alkalmazza a CRR 265. cikkében definiált belső értékelési módszert.

Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (Millió Forint)

	Az intézmény értékpapírosítást kezdeményezőként jár el				Az intézmény szponzorként jár el				Az intézmény befektetőként jár el			
	Hagyományos		Szintetikus	Részösszeg	Hagyományos		Szintetikus	Részösszeg	Hagyományos		Szintetikus	Részösszeg
	STS	nem STS			STS	nem STS			STS	nem STS		
Kitétségek összesen	-	-	226 182	226 182	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakossági (összesen)	-	-	226 182	226 182	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakóingatlan terhelő jelzálog	-	-	226 182	226 182	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb lakossággal szembeni kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem lakossági (összesen)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatoknak nyújtott hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett jelzálog	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lízing és követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb nem lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

A Bank nem rendelkezik kereskedelmi könyvi értékpapírosítási kitétséggel.

Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek és a kapcsolódó szabályozói tőkekövetelmények – kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény
(Millió Forint)

	Kitétségértékek (kockázati-sávok/levonások szerint)					Kitétségértékek (szabályozói megközelítés szerint)			
	Kockázati súly <= 20%	Kockázati súly > 20%-50%	Kockázati súly > 50%-100%	Kockázati súly > 100% - < 1250%	Kockázati súly > 1250%/levonások	SEC-IRBA	SEC-ERBA (beleértve a belső értékelési)	SEC-SA	Kockázati súly 1250%/levonások
Kitétségek összesen	190 900	-	-	-	1 336	190 900	-	-	1 336
Hagyományos ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Szintetikus ügyletek	190 900	-	-	-	1 336	190 900	-	-	1 336
Értékpapírosítás	190 900	-	-	-	1 336	190 900	-	-	1 336
Lakossági mögöttes eszközök	190 900	-	-	-	1 336	190 900	-	-	1 336
Nem lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kockázattal súlyozott kitétségérték (szabályozói megközelítés szerint)					Tőkekövetelmény a felső korlát figyelembe vétele után			
	SEC-IRBA	SEC-ERBA (beleértve a belső értékelési)	SEC-SA	Kockázati súly 1250%/levonások		SEC-IRBA	SEC-ERBA (beleértve a belső értékelési)	SEC-SA	Kockázati súly 1250%/levonások
Kitétségek összesen	28 635	-	-	1 336		28 635	-	-	1 336
Hagyományos ügyletek	-	-	-	-		-	-	-	-
Értékpapírosítás	-	-	-	-		-	-	-	-
Lakossági	-	-	-	-		-	-	-	-
ebből STS	-	-	-	-		-	-	-	-
Nem lakossági	-	-	-	-		-	-	-	-
ebből STS	-	-	-	-		-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-		-	-	-	-
Szintetikus ügyletek	28 635	-	-	1 336		28 635	-	-	1 336
Értékpapírosítás	28 635	-	-	1 336		28 635	-	-	1 336
Lakossági mögöttes eszközök	28 635	-	-	1 336		28 635	-	-	1 336
Nem lakossági	-	-	-	-		-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-		-	-	-	-

Az értékpapírosított kitétségek - nemteljesítő kitétségek (in default) és egyedi hitelkockázati kiigazítások
(Millió Forint)

	Az intézmény által értékpapírosított kitétségek - kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény		
	Teljes kintlévő névleges összeg		Az időszakban végrehajtott egyedi hitelkockázati kiigazítások teljes összege
		ebből: nemteljesítő kitétségek (in default)	
Kitétségek összesen	226 182	-	-
Lakossági (összesen)	226 182	-	-
Lakóingatlan terhelő jelzálog	226 182	-	-
Hitelkártya	-	-	-
Egyéb lakossággal szembeni kitétségek	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-
Nem lakossági (összesen)	-	-	-
Vállalatoknak nyújtott hitelek	-	-	-
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett jelzálog	-	-	-
Lízing és követelések	-	-	-
Egyéb nem lakossági	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-

17. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

17.1. 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 az RBI előírásoknak megfelelően.

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.
- Jóváhagyja az RBHU által indított megtartó ösztönző programokat.
- A Malus / Clawback esetekhez kapcsolódó döntések meghozatala az RBI előírásoknak megfelelően.

RBHU Javadalmazási Bizottsága

- A javadalmazási politika általános elveivel kapcsolatos döntések előkészítése.
- Az Identified Staff kategóriájába tartozó, a bank kockázatára jelentős hatást gyakorló munkavállalók, különösen az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületi tagok változó javadalmazásával kapcsolatos döntések előkészítése.
- Értékeli a teljesítménycélok teljesülését, valamint az utólagos kockázati kiigazítások szükségességét, beleértve a malus- és visszakövetelési szabályok alkalmazását
- 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 funkciónak 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.

2022-ben a döntéshozó testületek az alábbi, javadalmazással kapcsolatos kérdésekben hoztak döntést:

Az **RBHU Menedzsment** 2022-ben 7 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A javadalmazási politika végrehajtását vizsgáló éves jelentés megtárgyalása
- Béremelési koncepció és bónusz (3 alkalom)
- Javadalmazási politika elfogadása (2 alkalom)
- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalói kör jóváhagyása

Az **RBHU Igazgatósága** 2022-ben 6 alkalommal hozott döntést a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A javadalmazási politika végrehajtását vizsgáló éves jelentés megtárgyalása
- Javadalmazási politika elfogadása (2 alkalom)
- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók listájának jóváhagyása
- RBHU menedzsment éves bónusz és halasztott bónusz kifizetése
- RBHU munkavállalói bónusz keretek és halasztott bónusz kifizetése

Az **RBHU Javadalmazási Bizottsága** 2022-ben 6 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A javadalmazási politika végrehajtását vizsgáló éves jelentés megtárgyalása
- Javadalmazási politika elfogadása (2 alkalom)
- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók listájának jóváhagyása
- RBHU menedzsment éves bónusz és halasztott bónusz kifizetése
- RBHU munkavállalói bónusz keretek és halasztott bónusz kifizetése

Az **RBHU Felügyelő Bizottsága** 2022-ben 2 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A javadalmazási politika végrehajtását vizsgáló éves jelentés megtárgyalása
- A Javadalmazási Politika éves felülvizsgálata

17.2. Teljesítmény és teljesítményjavadalmazás közötti összefüggés

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

A változó bér fizetésének gyakorlatát a teljes működést lefedő, minden munkatársra kiterjedő teljesítmény-menedzsment rendszer támogatja. Az éves teljesítmény-menedzsment ciklus keretében a szervezet minden szintjén (a Bank

egészére, szervezeti egységekre, minden munkavállalóra) éves célok, teljesítményelvárások kerülnek meghatározásra, amit folyamatosan nyomon követnek és adott időszak végén értékelnek a felettes vezetők és döntéshozók. A teljesítmény célok között vannak mennyiségi és minőségi célok is, az üzleti területek célkitűzéseiben az üzleti, a banki szintű és a kockázati célok egyaránt megjelennek. Minden változó, teljesítménytől függő kifizetés alapja a teljesítmény; a kifizetés során tekintetbe kell venni az egyéni és/vagy a szervezeti egység teljesítményét, az RBI Csoport és az RBHU teljesítményét, valamint a kockázati, likviditási és tőkeöltségeket kivéve a munkaköri juttatást, ahol egyéni teljesítmény nem kerül figyelembevételre. 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 formái:

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

Munkaköri juttatás: a Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-429/2020 számú határozata értelmében a bank a munkaköri juttatást 2022-től változó javadalmazási elemként kezeli.

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, hanem 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 kerülhet 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.

Munkaköri juttatások

A Munkaköri juttatás egy változó javadalmazási forma, függ a bankszintű/csoportszintű 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.

17.3. 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 kerülnek a hitelintézet kockázattűrő képességét meghaladó, nem megfelelő kockázatvállalásért járó ösztönzők juttatását.
- A javadalmazási elvek érdekellentét elkerülését célzó intézkedéseket is tartalmaznak.
- A javadalmazási rendszer alapjai: a munkaköri besorolási rendszer, a bérpiaci összehasonlítások és teljesítményarányos bérezés. Külön szabályok vonatkoznak azokra a munkatársakra, akiknek a szakmai tevékenysége jelentős hatással van a hitelintézet kockázati profiljára („Identified Staff”).
- A javadalmazás versenyképes, megfizethető és ésszerű mértékű, valamint a munkakör relatív értéke, a piaci érték és gyakorlatok szerint kerül meghatározásra.

A Javadalmazási Politika nemi szempontból semleges, azaz a munkatársakat az egyenlő munkáért vagy az egyenlő értékű munkáért egyenlő díjazásban részesülnek.

- A változó javadalmazás teljes összege nem korlátozza az RBHU azon képességét, hogy megerősítse tőkét.

- 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 teljesítmény-javadalmazása, 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) 4 (Raiffeisen Bank Menedzsmentjének tagjai esetében 5) évre kell halasztani, és időarányosan kell kifizetni;
 - A Részvény Eszközök kifizetésekor 1 éves visszatartási szabályt kell érvényesíteni.
- Amennyiben változó javadalmazás kerül kifizetésre a bank Részben Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére, a bónusz (és minden egyéb változó javadalmazás) kifizetés esetében be kell tartani az alábbi előírásokat:
 - A bónusz jogosultság megszerzésekor a bónusz összeg 60%-a kerül kifizetésre, a bónusz összegének 40%-a halasztásra kerül, és a következő évben (1 éves halasztással) kerül kifizetésre. Különösen magas összegű, az alapbér 100%-t meghaladó változó javadalmazás esetén az összeg 60%-át halasztani kell, 40%-a fizethető ki előzetesen.
 - Csak készpénzes kifizetést tartalmaz (Részvény Eszközök használata nélkül)

- Az RBHU Részben Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére történő változó javadalmazás fizetésekor, a változó javadalmazás Részvény Eszközök formájában történő kifizetésére (és Visszatartására), a 4 éves halasztásra vonatkozó követelményektől el lehet tekinteni a mentesítési küszöbérték meghaladása esetén.
- 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 alapjavadalmazás 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 alapbér 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 tizenhétmillió-ötszázezer forintot és a teljesítményjavadalmazás a munkavállaló teljes éves javadalmazásának legfeljebb az egyharmada, 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 bére 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 munkatárnak 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 (visszakövetelés) 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).
- Bármely olyan súlyos felügyeleti szankció, amelynek kiszabásához az azonosított munkavállaló magatartása hozzájárult.

- Jelentős hozzájárulás a csökkent mértékű vagy negatív pénzügyi teljesítményhez, vagy bármely egyéb magatartás, amely szándékosan vagy súlyos gondatlanság révén jelentős veszteséget eredményez.

Clawback (Visszakövetelés)

A clawback esemény azt eredményezi, hogy elvesz minden halasztott kifizetés, valamint a bank jogosulttá válik a bónusz vonatkozásában kifizetett valamennyi összeg visszakövetelésére. Clawback alkalmazására az alábbi esetekben kerülhet sor:

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

Részvény Eszközök

Részvény Eszközként a Bank a Raiffeisen Bank International (RBI) tőzsdén jegyzett részvényének értékéhez kötött fantom részvényt használ. Fantom részvény esetén is 1 éves visszatartási időszak alkalmazandó.

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

A fantom részvények kifizetése a halasztás és a visszatartás szabályai szerint 4 évre (Raiffeisen Bank Menedzsmentjének tagjai esetében 5 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. 5. és 6. 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.

17.4. 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, munkaköri juttatás összegét) nem haladhatja meg az éves alapjavadalmazás 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.

17.5. Teljesítménykritériumokra vonatkozó információk

A bónusz végleges összege a minőségi és mennyiségi Csoport/RBHU/csapat/egyéni célkitűzéseken alapul, 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 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 mindenkor, az RBI Menedzsmentje, Igazgatósága vagy a REMCO (Javadalmazási Bizottság) 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 kitétséget kifejező teljesítménymutatók (pl. a kockázattal súlyozott tőkemegtérülés – ROE)
- hatékony költséggazdálkodást kifejező mutatók, (pl. jövedelemarányos költségmutató – CIR)
- tőke-megfelelési előírásoknak való megfelelés.

17.6. 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

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

EU REM1 tábla – Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás

Javadalmazási elem (Millió Ft)	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányítási funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
Azonosított munkavállalók száma	3	6	6	110
Teljes rögzített javadalmazás	6	28	747	1 697
Ebből készpénzalapú	6	28	747	1 697
Ebből részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
Teljes változó javadalmazás	0	0	281	931
Ebből: készpénzalapú	0	0	140	906
Ebből: halasztott	0	0	132	20
Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	140	25
Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
Teljes javadalmazás	6	28	1 028	2 629

2022-ben a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma bankcsoport szinten összesen 124 fő volt, közülük 115 fő volt aktív állományban 2022.12.31-én, 2 fő munkaviszonya vagy vezető tisztségviselő szerepköre megszűnt az év során.

Megjegyzés: Minden munkavállaló 1 helyen szerepel jelentős kockázatvállalóként, de 9 munkavállaló több intézményben is a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló munkavállalói körbe tartozik.

EU REM2 tábla – Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)

Javadalmazási elem (Millió Ft)	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányítási funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
Megítélt garantált változó javadalmazás				
Megítélt garantált változó javadalmazás – Teljes összeg	0	0	0	0
Megítélt garantált változó javadalmazás – Teljes összeg	0	0	0	0
Ebből az üzleti év során kifizetett megítélt garantált változó javadalmazás, amelyet nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	0	0
Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések				
Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések - azonosított munkavállalók száma	0	0	0	0
Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések - teljes összeg	0	0	0	0
Az üzleti év során megítélt végkielégítések				
Az üzleti év során megítélt végkielégítések - Azonosított munkavállalók száma	0	0	1	0
Az üzleti év során megítélt végkielégítések - Teljes összeg	0	0	17	0
Ebből az üzleti év során kifizetett	0	0	17	0
Ebből halasztott	0	0	0	0
Ebből az üzleti év során kifizetett végkielégítések, amelyeket nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	17	0
Ebből az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés	0	0	17	0

EU REM3 tábla – Halasztott javadalmazás

Halasztott és visszatartott javadalmazás (millió Ft)	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege	Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé váló	Ebből a következő üzleti évben kifizetendővé váló	Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	Az üzleti év során utólagos implicit kiigazítások miatt végrehajtott kiigazítások teljes összege (azaz a halasztott javadalmazás értékének változása az instrumentumok árának változása miatt)	Az üzleti év előtt megítélt, az adott üzleti évben ténylegesen kifizetett halasztott javadalmazás teljes összege	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összeg
Vezető testület, felügyeleti funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből kézpénzalapu	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Vezető testület, irányítási funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből kézpénzalapu	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb felső vezetés	188	88	100	0	0	-26	0	74
Ebből kézpénzalapu	73	29	45	0	0	0	0	0
Ebből részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	114	59	55	0	0	-26	0	74
Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb azonosított munkavállalók	18	10	8	0	0	-6	0	15
Ebből kézpénzalapu	7	3	3	0	0	0	0	0
Ebből részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	12	7	5	0	0	-6	0	15
Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Teljes összeg	206	98	108	0	0	-32	0	89

Megjegyzés:

„Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege” oszlopban a 2021 teljesítményért járó halasztott javadalmazás az utolsó, ami itt figyelembevételre került.

„Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé váló” oszlopban a 2023-as évben kifizetésre kerülő összegek kerültek feltüntetésre.

„Az üzleti év előtt megítélt, az adott üzleti évben **ténylegesen kifizetett** halasztott javadalmazás teljes összege” oszlopban nem került feltüntetésre összeg, mivel a

Nyilvánosságra hozatali jelentés leadásának pillanatában még nem történt meg a kifizetés.

„Korábbi teljesítési időszakra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összeg” esetében a 2022 teljesítményért megítélt változó javadalmazás részvényhez kapcsolt eszközben fizetendő része került, amire visszatartás vonatkozik és a következő üzleti évben kerül kifizetésre.

EU REM5 tábla – Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)

	vezetőtestület javadalmazása			tevékenységi területek						
	Vezető testület, irányítási funkció	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belső kontroll funkciók	Minden egyéb	Összesen
Azonosított munkavállalók teljes száma	6	3	9	35	12	7	25	36	0	124
Ebből: vezető testületi tagok	6	3	9							9
Ebből: egyéb felső vezetés							6			6
Ebből: egyéb azonosított munkavállaló				35	12	7	19	36		109
Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	28	6	34	5 671	11 075	121	11 889	3 310	0	32 067
Ebből: változó javadalmazás	0	0	0	1 598	2 634	40	2 541	744		7 557
Ebből: rögzített javadalmazás	28	6	34	4 074	8 441	81	9 348	2 566		24 510

Ezzel a táblázattal kíván a Bank megfelelni a következő elvárásnak is: javadalmazás összesített számszerű adatai tevékenységi körökre lebontva.

17.8. Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma

2022-ben a Raiffeisen Bank és leányvállalatainak egy alkalmazottja sem részesült 1 millió EUR-t meghaladó éves javadalmazásban.

18. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (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.

18.1. Számviteli eszközök és tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése

		Alkalmazandó összeg - EGYEDI	Alkalmazandó összeg - KONSZOLIDÁLT
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	4 307 419	4 320 982
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt		0
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázátátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)		
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))		
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)		
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt		
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt		
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	-301 334	-301 334
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	1 550	1 550
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	295 132	270 098
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)		
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-51 734	
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-19 983	-21 222
12	Egyéb kiigazítások	32 143	31 312
13	Teljes kitettségi mérték	4 263 193	4 301 386

18.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - EGYEDI		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT	
		T	T-1	T	T-1
Mérlegen belüli kitettségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)					
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	3 881 803	3 691 538	3 893 296	3 697 438
2	Származtatott ügyletkező kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkentés visszairása				
3	(Származtatott ügyletkező biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)				
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)				
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)				
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)				
7	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	3 881 803	3 691 538	3 893 296	3 697 438
Származtatott kitettségek					
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletkező összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	55 599	67 015	52 850	65 410
EU-8a	Származtatott ügyletkező vonatkozó eltérés: pótlásiköltség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint				
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletkező összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többletek	32 877	28 414	32 877	28 414
EU-9a	Származtatott ügyletkező vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint				
EU-9b	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek				
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő félle szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (SA-CCR)				
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő félle szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)				
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő félle szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)				
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege				
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)				
13	Származtatott kitettségek összesen	88 476	95 429	85 727	93 824
Értékpapír-finanszírozási ügyletkezőből (SFT) származó kitettségek					

14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	52 265	45 474	52 265	45 474
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)				
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége				
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint				
17	Megbízotti ügyletek kitettsége				
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)				
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletből származó kitettségek összesen	52 265	45 474	52 265	45 474
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek					
19	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéken	837 569	796 431	791 349	760 765
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-542 437	-514 144	-521 251	-493 414
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)				
22	Mérlegen kívüli kitettségek	295 132	282 287	270 098	267 351
Kizárt kitettségek					
EU-22a	(A teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek)	-51 734	-53 310		
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitettségek)				
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei - Közszektorbeli beruházások)				
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei - Kedvezményes kölcsönök)				
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei)				
EU-22f	(Exporthitelekből eredő kitettségek garantált, kizárt részei)				
EU-22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)				
EU-22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)				
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)				
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitettségértékének csökkentése)				
EU-22k	(Kizárt kitettségek összesen)	-51 734	-53 310		
Tőke és teljes kitettségi mérték					
23	Alapvető tőke	290 349	247 411	297 157	250 306
24	Teljes kitettségi mérték	4 263 193	4 059 813	4 301 386	4 104 086
Tőkeáttételi mutató					

25	Tőkeáttételi mutató (%)	6,81%	6,09%	6,91%	6,10%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)				
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)				
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3%	3%	3%	3%
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	3%	3%	3%	3%
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	3%	3%	3%	3%
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	3%	3%	3%	3%
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3%	3%	3%	3%

18.3. Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott- és 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 (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:	3 830 069	3 893 297
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek	20 771	20 771
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	3 809 298	3 872 526
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	1 864 394	1 864 634
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	67 171	67 239
EU-7	Intézmények	223 799	223 798
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	34 321	34 321
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	177 571	179 150
EU-10	Vállalati kitettségek	1 095 709	1 152 865
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	29 807	35 248
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	316 526	315 271

19. 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 kitettséggé 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
 - Kiemelt magánügyfelek (Private Banking ügyfelek)
 - „Babaváró hitel” nevű állami konstrukció alá tartozó hitelek
 - Egyéb lakossági hitelek
 - „régiji” személyi kölcsön jellegű hitelek (új kibocsátás nincs, kifutó termék)
 - fedezett overdraft (negatív folyószámla-egyenleg)
 - kényszerhitel: engedélyezett limit nélküli folyószámlák negatív egyenlege
 - megvásárolt lakossági követelések
 - Mikrovállalkozások
 - Kényszerhitelei
 - Faktoringügyletei
 - Garanciaügyletei
 - Kifutó termékek (új kibocsátás nélkül)
 - Széchenyi Program keretében kiadott Krízis Garancia Program alá tartozó hitelek
 - 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 – kitétséghoz 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 közzétételre.

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.

19.1. A belső minősítési rendszer struktúrája

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

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

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

Alkalmazott Minősítési (Rating) modell											
IRB módszerrel kezelt kitétségi osztályok, illetve azok egyes alportfóliói	Nagyvállalati	Vállalat	KKV / SMB	Projektfinanszírozás, ingatlan	Projektfinanszírozás, projekt	Biztosító-társaság	Központi kormány	Önkormányzat	Hitelintézet	Befektetési alap	Lakossági scorecardok
Központi kormány és központi bank							X				
Központi kormány felölös közszektorbeli intézmény							X				
Önkormányzat								X			
Multilaterális fejlesztési bank									X		
Hitelintézet és befektetési vállalkozás									X		
Vállalkozás											
Nagyvállalatok	X										
Vállalatok		X									
Kis és közép vállalatok (KKV / SMB)			X								
Projektfinanszírozás, ingatlan				X							
Projektfinanszírozás, projekt					X						
Befektetési alapok										X	
Egyéb pénzügyi szolgáltatások								X			
Magánszemély (nem lakos)	X										
Lakosság											X
Részese dések	X			X	X	X			X		

A belső minősítésen alapuló módszer (IRB) használatával kapcsolatban a szabályozás a korábban bemutatott Sztenderd kitétségi osztályoktól eltérő kitétségi osztály besorolásokat 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	Részese dések	Egyéb, nem hitelkötélezettséget 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 mikro vállalkozások				X		
Ingatlan 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	

19.2. 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,⁴
- a felülbírálati szabályok meghatározásánál,⁵
- 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.

⁴ Az ügyfelek kockázati szintje, valamint az ügyletet jellemző fedezettségi szintek meghatározzák az ügylethez kapcsolódó kockázati költséget (várható veszteség, tőkeköltség). Közgazdasági értelemben a hitelek felárába ezeket a költségelemeket is be kell építeni a Bankcsoport hozamelvárásainak teljesítése érdekében.

⁵ 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 teszt” követelmények teljesülését rendszeresen, legalább évente ellenőrizni szükséges, a megállapításokat, hiányosságokat pedig a Management számára be kell mutatni.

19.3. Hitelezésikockázat-mérséklés kezelésének szabályai

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.

19.4. 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.

19.5. A kitettségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok

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

19.5.1. Általános előírások

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

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

A részeselek kltettségi osztályba tartozó kltettségek minősítése az ügyfél típusától függően a vállalkozások, illetve intézmények esetében használt minősítő modellel történik.

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

19.5.2. Nagyvállalatok belső minősítési folyamata

A vállalkozásokkal szembeni kltettségi osztályhoz tartozó ügyfelek minősítésére

- a Nagyvállalati Rating Modell,
- a (Normál) Vállalati Rating Modell illetve
- a Kis- és Középvállalati (SMB) Rating Modell

alkalmazott az ügyfél éves árbevételének, illetve a kltettségének 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 vállalati 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 modellnek két fő alkotóeleme van:

Kvantitatív elemzés

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

Kvalitatív elemzés

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

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

A minősítés outputja

A modell 25+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 tőkeigény meghatározásának alapjául szolgál.

A minősítés folyamata

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

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

19.5.3. 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 25 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.

19.5.4. 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 újrafeljesztésére.

A minősítés outputja

A minősítő modell 15 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.

19.5.5. 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, melynek aktuális változatát 2021-ben vezette be a Bank. A minősítő modell használatával a Bank nyilvánosan hozzáférhető gazdasági, politikai információk alapján értékeli az adott országgal kapcsolatos országkockázatot. A minősítés eredménye meghatározza a minősítési kategória szerinti hovatartozást, amely erősen korrelál a külső minősítésekkel.

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

A minősítő modell

A minősítő modell különbséget tesz fejlett és fejlődő országok között. A különbségtétel oka, hogy az adósságszolgálat, a fizetési mérleg hiánya, illetve a likviditás kiemelkedően fontos tényezők a fejlődő országok értékelésekor, amelyek minősítésére a modell kvantitatív és kvalitatív ismérveket 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 figyelembevételre.

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.

19.5.6. 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

- Kvantitatív, pénzügyi információk,
- kvalitatív információk (pl. tevékenység,
- gazdasági környezet, illetve pénzügyi szektor stabilitása,
- külső támogatottság (pl. anyavállalat, köz-szféra részéről) és
- egyéb információk pl. esetleges figyelmeztető jelzések

A minősítés outputja

A minősítés eredménye egy 27 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.

19.5.7. 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 2008-ban 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 9+1 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.

19.5.8. Projektársaságok minősítési folyamata

A kitétségi 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 a CRR 153. paragrafusa szerinti kategóriákba (slot-ok) 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.

19.5.9. 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 9+1 fokozatú 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 RBI 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.

19.5.10. 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.

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

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

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

A PD-k saját becslésen alapulnak a következő nem-lakossági minősítési modellekre: nagyvállalati, vállalati, KKV, központi kormány és központi bank, hitelintézet és

pénzügyi vállalkozás, biztosítók, önkormányzatok, befektetési alapok, részesedések. A slotting módszer alkalmazására a különleges hitelezés során kerül sor.

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

Alap-IRB módszertan szerint kezelt portfólió (PD utótesztelése kitétségi osztályonként):

Kitettségi osztály	PD sáv	Ügyfelek száma az előző év végén	Ebből az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma	Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos PD	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány (%)
KKV	0,00 - < 0,15	131	0	0,00%	0,10%	0,10%	0,00%
KKV	_0,00 - <0,10	73	0	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%
KKV	_0,10 - <0,15	58	0	0,00%	0,12%	0,12%	0,00%
KKV	0,15 - < 0,25	194	0	0,00%	0,20%	0,19%	0,00%
KKV	0,25 - <0,50	206	0	0,00%	0,36%	0,36%	0,00%
KKV	0,50 - < 0,75	209	1	0,48%	0,66%	0,66%	0,16%
KKV	_0,75 - <2,5	311	2	0,64%	1,44%	1,41%	0,30%
KKV	_0,75 - <1,75	208	0	0,00%	1,16%	1,18%	0,13%
KKV	_1,75 - < 2,5	103	2	1,94%	1,86%	1,86%	0,64%
KKV	2,5 - < 10	273	10	3,66%	4,03%	4,30%	1,83%
KKV	_2,5 - < 5	204	2	0,98%	3,34%	3,34%	0,93%
KKV	_5 - <10	69	8	11,59%	6,87%	7,14%	4,37%
KKV	10 - < 100	469	11	2,35%	15,66%	46,01%	2,56%
KKV	_10 - < 20	23	3	13,04%	14,63%	13,35%	6,62%
KKV	_20 - < 30	7	1	14,29%	25,08%	24,48%	15,02%
KKV	_30 - < 100	439	7	1,59%	48,06%	48,06%	1,97%
KKV	100 (Nemteljesítés)	59	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Vállalatok	0,00 - < 0,15	35	0	0,00%	0,08%	0,09%	0,00%
Vállalatok	_0,00 - <0,10	24	0	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%
Vállalatok	_0,10 - <0,15	11	0	0,00%	0,12%	0,12%	0,00%
Vállalatok	0,15 - < 0,25	83	0	0,00%	0,18%	0,20%	0,32%
Vállalatok	0,25 - <0,50	202	0	0,00%	0,35%	0,37%	0,00%
Vállalatok	0,50 - < 0,75	236	1	0,42%	0,62%	0,63%	0,28%
Vállalatok	_0,75 - <2,5	221	1	0,45%	1,25%	1,33%	0,52%
Vállalatok	_0,75 - <1,75	168	1	0,60%	1,15%	1,16%	0,48%
Vállalatok	_1,75 - < 2,5	53	0	0,00%	1,87%	1,87%	0,56%
Vállalatok	2,5 - < 10	168	2	1,19%	3,45%	3,89%	0,87%
Vállalatok	_2,5 - < 5	138	2	1,45%	2,91%	3,21%	0,66%
Vállalatok	_5 - <10	30	0	0,00%	6,28%	7,02%	1,46%
Vállalatok	10 - < 100	786	14	1,78%	16,94%	51,25%	1,76%
Vállalatok	_10 - < 20	20	1	5,00%	13,78%	14,06%	3,50%
Vállalatok	_20 - < 30	17	2	11,76%	22,66%	22,55%	9,95%
Vállalatok	_30 - < 100	749	11	1,47%	52,90%	52,90%	1,31%
Vállalatok	100 (Nemteljesítés)	66	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,00 - < 0,15	88	0	0,00%	0,06%	0,08%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_0,00 - <0,10	70	0	0,00%	0,05%	0,06%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_0,10 - <0,15	18	0	0,00%	0,14%	0,14%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,15 - < 0,25	19	0	0,00%	0,18%	0,19%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,25 - <0,50	4	0	0,00%	0,38%	0,39%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,50 - < 0,75	10	0	0,00%	0,60%	0,57%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_0,75 - <2,5	3	0	0,00%	1,13%	1,14%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_0,75 - <1,75	3	0	0,00%	1,13%	1,14%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	2,5 - < 10	7	0	0,00%	2,98%	4,19%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_2,5 - < 5	4	0	0,00%	2,77%	3,06%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_5 - <10	3	0	0,00%	5,11%	5,70%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	10 - < 100	38	0	0,00%	14,95%	27,63%	0,21%
Pénzügyi Intézmények	_30 - < 100	38	0	0,00%	14,95%	27,63%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	100 (Nemteljesítés)	2	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Állam	0,15 - < 0,25	3	0	0,00%	0,16%	0,16%	0,00%
Állam	0,25 - <0,50	1	0	0,00%	0,40%	0,40%	0,00%
Részvény	0,00 - < 0,15	1	0	0,00%	0,12%	0,12%	0,00%
Részvény	_0,10 - <0,15	1	0	0,00%	0,12%	0,12%	0,00%
Részvény	0,15 - < 0,25	5	0	0,00%	0,21%	0,18%	0,00%
Részvény	0,50 - < 0,75	1	0	0,00%	0,61%	0,61%	0,00%
Speciális hitelezés	0,50 - < 0,75	4	0	0,00%	0,57%	0,57%	0,00%
Speciális hitelezés	0,75 - <2,5	48	0	0,00%	1,02%	1,02%	0,00%
Speciális hitelezés	_0,75 - <1,75	48	0	0,00%	1,02%	1,02%	0,00%
Speciális hitelezés	2,5 - < 10	20	0	0,00%	5,11%	5,11%	4,00%
Speciális hitelezés	_5 - <10	20	0	0,00%	5,11%	5,11%	0,00%
Speciális hitelezés	10 - < 100	11	0	0,00%	12,83%	12,83%	3,64%
Speciális hitelezés	_20 - < 30	11	0	0,00%	12,83%	12,83%	0,00%
Speciális hitelezés	100 (Nemteljesítés)	6	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

Az 'Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány' oszlop értékei az adott kitettségnek és PD sávnak megfelelő, 5 darab nem átfedő, éves ablakban megfigyelt 'éves nemteljesítési arány' értéknek az átlagaként számolódnak (2017.12.31-től 2021.12.31-ig, plusz 12 hónap megfigyelési periódus).

Az 'Ügyfelek száma az előző év végén' oszlop azon kötelezettek számát mutatja, amelyek rendelkeztek kitettséggel az adott időpontban.

Az „Ebből az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma” oszlop azon kötelezettek számát mutatja, amelyek rendelkeztek kitettséggel az időszak elején és az év során nemteljesítőkké váltak.

Az Alap-IRB módszertannal kezelt portfólió esetén egy kitettségi osztály és PD sáv kivételével, az átlagos PD és a kitettséggel súlyozott átlagos PD egyaránt meghaladja a hosszútávú nemteljesítési rátát.

Az Alap-IRB esetén két 'Kitettségi osztály' ill. 'PD-sáv' kivételével kijelenthető, hogy a Bank által becsült PD paraméterek ('Kitettséggel Súlyozott átlagos PD', illetve 'A PD számtani átlaga kötelezettenként') magasabbak, mint a rövidtávú nemteljesítési arány.

Fejlett-IRB módszertan szerint kezelt portfólió

Fejlett IRB módszertannal kezelt portfólió (Advanced IRB)							
a	b	c	d	e	f	g	h
Kitettségi osztály	PD-sáv	Ügyfelek száma az előző év végén	ebből: az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma	Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
Lakossággal szembeni kitettség - Jelzáloggal fedezett	0.00 - < 0.15						
	0.00 - < 0.10						
	0.10 - < 0.15						
	0.15 - < 0.25	5310	4	0,08%	0,24%	0,24%	0,15%
	0.25 - < 0.50	6290	6	0,10%	0,38%	0,38%	0,38%
	0.50 - < 0.75	8886	23	0,26%	0,65%	0,65%	0,26%
	0.75 - < 2.50	7004	62	0,89%	1,28%	1,28%	1,66%
	0.75 - < 1.75	7004	62	0,89%	1,28%	1,28%	1,55%
	1.75 - < 2.50						1,63%
	2.50 - < 10.00	4482	77	1,72%	3,55%	3,54%	4,66%
	2.50 - < 5.00	3467	48	1,38%	2,97%	2,97%	3,63%
	5.00 - < 10.00	1015	29	2,86%	5,47%	5,47%	8,47%
	10.00 - < 100.00	955	88	9,21%	20,98%	22,37%	20,64%
	10.00 - < 20.00	441	16	3,63%	10,06%	10,06%	18,43%
20.00 - < 30.00						0,00%	
30.00 - < 100.00	514	72	14,01%	32,80%	32,93%	22,99%	
100.00 (Nemteljesítés) (default)		3513	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Mikro vállalatok - jelzáloggal fedezett	0.00 - < 0.15						
	0.00 - < 0.10						
	0.10 - < 0.15						
	0.15 - < 0.25						
	0.25 - < 0.50						
	0.50 - < 0.75						
	0.75 - < 2.50	68	2	2,94%	2,48%	2,48%	1,89%
	0.75 - < 1.75						1,52%
	1.75 - < 2.50	68	2	2,94%	2,48%	2,48%	2,88%
	2.50 - < 10.00	152	5	3,29%	4,35%	4,15%	5,60%
	2.50 - < 5.00	126	3	2,38%	3,57%	3,57%	6,22%
	5.00 - < 10.00	26	2	7,69%	6,94%	6,94%	6,03%
	10.00 - < 100.00	27	1	3,70%	23,41%	26,69%	20,39%
	10.00 - < 20.00	10	1	10,00%	12,98%	12,98%	18,89%
20.00 - < 30.00							
30.00 - < 100.00	17	0	0,00%	34,76%	34,76%	22,10%	
100.00 (Nemteljesítés) (default)		54	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Lakossággal szembeni kitettség - Egyéb	0.00 - < 0.15						
	0.00 - < 0.10						
	0.10 - < 0.15						
	0.15 - < 0.25	28	0	0,0%	0,23%	0,24%	0,00%
	0.25 - < 0.50	4884	10	0,2%	0,31%	0,31%	0,22%
	0.50 - < 0.75	26069	111	0,4%	0,52%	0,53%	0,58%
	0.75 - < 2.50	35323	220	0,6%	1,26%	1,33%	1,11%
	0.75 - < 1.75	24384	128	0,5%	0,88%	1,04%	0,89%
	1.75 - < 2.50	10939	92	0,8%	1,82%	1,97%	1,84%
	2.50 - < 10.00	26735	391	1,5%	5,22%	5,08%	4,46%
	2.50 - < 5.00	15892	191	1,2%	3,90%	3,82%	3,63%
	5.00 - < 10.00	10843	200	1,8%	6,73%	6,93%	6,24%
	10.00 - < 100.00	10164	935	9,2%	18,18%	20,26%	24,54%
	10.00 - < 20.00	6990	312	4,5%	11,75%	12,19%	17,74%
20.00 - < 30.00						0,00%	
30.00 - < 100.00	3174	623	19,6%	38,81%	38,01%	36,31%	
100.00 (Nemteljesítés) (default)		7731	0	0,0%	100,00%	100,00%	0,00%
Mikro vállalatok - egyéb	0.00 - < 0.15						
	0.00 - < 0.10						
	0.10 - < 0.15						
	0.15 - < 0.25						
	0.25 - < 0.50						
	0.50 - < 0.75	1	0	0,00%	0,61%	0,61%	0,00%
	0.75 - < 2.50	499	8	1,60%	2,48%	2,48%	1,80%
	0.75 - < 1.75						1,56%
	1.75 - < 2.50	499	8	1,60%	2,48%	2,48%	4,00%
	2.50 - < 10.00	964	23	2,39%	4,14%	4,12%	8,31%
	2.50 - < 5.00	809	16	1,98%	3,59%	3,58%	6,32%
	5.00 - < 10.00	155	7	4,52%	6,94%	6,94%	12,90%
	10.00 - < 100.00	243	26	10,70%	26,63%	27,05%	21,56%
	10.00 - < 20.00	86	5	5,81%	12,98%	12,98%	16,42%
20.00 - < 30.00							
30.00 - < 100.00	157	21	13,38%	34,76%	34,76%	30,33%	
100.00 (Nemteljesítés) (default)		368	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

Az 'Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány' oszlop értékei az adott kitettségnek és PD sávnak megfelelő, 5 darab nem átfedő, éves ablakban megfigyelt 'éves nemteljesítési arány'

értéknek az átlagaként számolódnak (2017.12.31-től 2021.12.31-ig, plusz 12 hónap megfigyelési periódus).

Az 'ebből: az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma' oszlop azon kötelezettek számát mutatja, amelyek rendelkeztek materiális (IRB) kitettséggel az időszak elején és az év során nemteljesítőkké váltak.

Szinte az összes 'Kitettségi osztály', illetve 'PD-sáv' esetében kijelenthető, hogy a Bank által becsült PD paraméterek ('Kitettséggel súlyozott átlagos PD', illetve 'Átlagos PD(%)') magasabbak, mint a rövidtávú nemteljesítési arány.

A hosszútávú nemteljesítési arány sok esetben magasabb értéket vesz fel, mint a Bank által becsült PD paraméterek. A jelenség fő mozgatója a 2021 során bekövetkezett (tehát az átlagolás során a 2020 év végi default rátában megjelenő), moratóriumhoz köthető tömeges default események okozta egyszeri hatás.

19.7. Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértékesítési tényezők

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

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

Az LGD becslése termékenként (fedezett, fedezetlen és mikroállalat) 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 pótléket, 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.

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

A-IRB	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli hitelegyen-értékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitelegyen-értékesítési tényezők és a hitelkockázat mérésük után	Kitettség gel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettséggérték	Kockázattal súlyozott kitettséggérték sűrűsége	Várható veszteséggérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
Lakosság - egyéb nem kk	0.25 - < 0.50	44	-	100%	44	0,29%	5	34%	16	8	19%	0	0
Lakosság - egyéb nem kk	0.50 - < 0.75	128	209	66%	222	0,63%	200	63%	18	121	54%	1	6
Lakosság - egyéb nem kk	0.75 - < 2.50	4 330	6 580	70%	7 593	1,68%	21 523	68%	13	6 531	86%	86	431
Lakosság - egyéb nem kk	2.50 - < 10.00	42 686	8 017	92%	46 630	5,18%	47 542	70%	6	51 055	109%	1 706	4 800
Lakosság - egyéb nem kk	10.00 - < 100.00	25 016	1 180	98%	25 588	22,57%	23 037	80%	5	47 257	185%	4 595	9 503
Lakosság - egyéb nem kk	nem_teljesito	5 410	51	100%	5 436	100,00%	4 229	57%	4	2 458	45%	2 879	3 357
Részösszeg		77 614	16 037		85 514					107 430		9 267	18 097
Lakosság - egyéb kk	0.50 - < 0.75	255	367	78%	486	0,66%	29	49%	2	162	33%	2	31
Lakosság - egyéb kk	0.75 - < 2.50	1 958	3 124	77%	3 919	1,97%	377	50%	2	2 012	51%	39	301
Lakosság - egyéb kk	2.50 - < 10.00	3 836	2 048	87%	5 126	5,97%	569	53%	3	3 344	65%	163	634
Lakosság - egyéb kk	10.00 - < 100.00	4 920	2 001	89%	6 185	19,06%	777	54%	3	5 707	92%	645	980
Lakosság - egyéb kk	nem_teljesito	1 384	63	98%	1 425	100,00%	259	100%	2	-	0%	1 425	778
Részösszeg		12 353	7 603		17 141					11 225		2 273	2 724
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	0.00 - < 0.15	1 779	-	100%	1 779	0,11%	309	41%	18	190	11%	1	6
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	0.25 - < 0.50	2 938	-	100%	2 938	0,29%	758	39%	16	642	22%	3	33
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	0.50 - < 0.75	22 765	-	100%	22 765	0,60%	9 092	40%	16	8 483	37%	54	516
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	0.75 - < 2.50	33 115	-	100%	33 115	1,60%	12 772	40%	15	23 323	70%	211	1 481
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	2.50 - < 10.00	35 354	-	100%	35 354	5,04%	7 101	34%	14	41 169	116%	609	3 693
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	10.00 - < 100.00	11 647	-	100%	11 647	20,35%	1 612	38%	15	24 412	210%	874	2 760
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	nem_teljesito	13 423	-	100%	13 423	100,00%	2 242	31%	12	10 205	76%	3 305	7 281
Részösszeg		121 021			121 021					108 424		5 058	15 769
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	0.75 - < 2.50	262	-	100%	262	2,23%	27	49%	6	216	83%	3	22
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	2.50 - < 10.00	458	-	100%	458	6,04%	55	52%	8	692	151%	14	48
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	10.00 - < 100.00	535	-	100%	535	23,28%	92	52%	5	1 190	222%	65	68
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	nem_teljesito	424	-	100%	424	100,00%	36	100%	6	-	0%	424	166
Részösszeg		1 679			1 679					2 098		507	304
Összesen		212 668	23 640		225 355					229 177		17 105	36 894

F-IRB	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli hitelegyen-értékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitelegyen-értékesítési tényezők és a hitelkockázat mérésük után	Kitettség gel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettséggérték	Kockázattal súlyozott kitettséggérték sűrűsége	Várható veszteséggérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
Központi kormányzatok és központi bankok	0.00 - < 0.15	0	-	100%	0	0,02%	1	45%	0	0	13%	0	-
Központi kormányzatok és központi bankok	0.15 - < 0.25	5 351	-	100%	5 351	0,16%	2	45%	1	2 209	41%	4	1
Központi kormányzatok és központi bankok	0.25 - < 0.50	16 068	-	100%	16 068	0,40%	1	45%	7	10 720	67%	29	12
részösszeg		21 419			21 419					12 929		33	13
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	225 159	88 692	76%	237 694	0,08%	91	45%	4	65 179	27%	86	299
Vállalkozások - egyéb	0.15 - < 0.25	252 675	134 064	80%	307 613	0,18%	67	45%	3	135 544	44%	254	509
Vállalkozások - egyéb	0.25 - < 0.50	98 906	97 262	57%	112 229	0,36%	145	44%	3	68 942	61%	177	248
Vállalkozások - egyéb	0.50 - < 0.75	97 196	95 974	64%	124 129	0,62%	132	43%	3	96 956	78%	333	900
Vállalkozások - egyéb	0.75 - < 2.50	107 211	83 508	65%	123 610	1,35%	130	40%	2	119 653	97%	669	1 214
Vállalkozások - egyéb	2.50 - < 10.00	56 378	48 900	58%	60 877	2,79%	80	44%	3	78 519	129%	724	2 444
Vállalkozások - egyéb	10.00 - < 100.00	258	746	44%	440	21,79%	983	22%	22	478	109%	30	62
Vállalkozások - egyéb	nem_teljesito	9 852	13 683	85%	19 899	100,00%	77	44%	2	-	0%	8 832	6 264
Részösszeg		847 635	562 828		986 491					565 272		11 105	11 940
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.00 - < 0.15	31	-	100%	31	0,07%	1	45%	1	13	41%	-	0
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.50 - < 0.75	26 903	203	99%	26 903	0,69%	5	45%	9	15 909	59%	107	48
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.75 - < 2.50	91 135	16 654	87%	94 122	2,03%	51	45%	6	66 748	71%	559	1 384
Vállalkozások - speciális hitelezés	2.50 - < 10.00	80 833	25 060	87%	91 804	6,02%	33	45%	6	87 828	96%	1 994	7 768
Vállalkozások - speciális hitelezés	10.00 - < 100.00	0	-	100%	0	24,12%	15	45%	0	1	202%	0	0
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem_teljesito	19 403	0	100%	19 403	100,00%	4	45%	2	-	0%	9 702	6 132
Részösszeg		218 306	41 917		232 263					170 499		12 361	15 332
Vállalkozások - kk	0.00 - < 0.15	2 361	6 116	35%	2 947	0,10%	147	39%	4	474	16%	1	8
Vállalkozások - kk	0.15 - < 0.25	5 441	8 580	47%	6 618	0,21%	205	42%	4	2 005	30%	6	23
Vállalkozások - kk	0.25 - < 0.50	21 219	20 978	54%	22 689	0,37%	290	42%	4	8 979	40%	35	158
Vállalkozások - kk	0.50 - < 0.75	29 269	43 956	46%	33 766	0,64%	388	41%	3	16 555	49%	88	271
Vállalkozások - kk	0.75 - < 2.50	36 341	37 249	55%	40 288	1,36%	497	41%	3	25 871	64%	225	582
Vállalkozások - kk	2.50 - < 10.00	18 910	23 046	51%	21 239	3,33%	398	39%	4	16 287	77%	269	974
Vállalkozások - kk	10.00 - < 100.00	1 243	649	68%	1 294	19,38%	437	35%	3	1 527	118%	91	71
Vállalkozások - kk	nem_teljesito	3 010	1 882	74%	3 642	100,00%	74	44%	23	-	0%	1 598	3 118
Részösszeg		117 793	142 455		132 484					71 698		2 313	5 206
Intézmények	0.00 - < 0.15	171 412	8 705	97%	174 752	0,06%	54	30%	2	30 736	18%	32	9
Intézmények	0.15 - < 0.25	122 252	83	100%	122 307	0,18%	12	17%	5	26 006	21%	37	52
Intézmények	0.25 - < 0.50	-	15	100%	15	0,45%	1	45%	1	14	92%	0	0
Intézmények	0.75 - < 2.50	398	-	100%	398	1,13%	3	45%	2	478	120%	2	0
Intézmények	10.00 - < 100.00	1 338	-	100%	1 338	48,94%	2	45%	127	3 129	234%	295	10
Részösszeg		295 400	8 802		298 809					60 363		366	72
Összesen		1 500 553	756 003		1 671 466					880 761		26 178	32 562

Raiffeisen Bankcsoport: (Millió Forint)

A-IRB	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitelegyen-értékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitelegyen-értékesítési tényezők és a hitelkockázat mérésük után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
Lakosság - egyéb nem kkv	0,25 - < 0,50	44	-	100%	44	0,29%	5	34%	16	8	19%	0	0
Lakosság - egyéb nem kkv	0,50 - < 0,75	128	209	66%	222	0,63%	200	63%	18	121	54%	1	6
Lakosság - egyéb nem kkv	0,75 - < 2,50	4 330	6 580	70%	7 593	1,68%	21 523	68%	13	6 531	86%	86	431
Lakosság - egyéb nem kkv	2,50 - < 10,00	42 686	8 017	92%	46 630	5,18%	47 542	70%	6	51 055	109%	1 706	4 800
Lakosság - egyéb nem kkv	10,00 - < 100,00	25 016	1 180	98%	25 588	22,57%	23 037	80%	5	47 257	185%	4 595	9 503
Lakosság - egyéb nem kkv	nem_teljesito	5 410	51	100%	5 436	100,00%	4 229	57%	4	2 458	45%	2 879	3 357
Részösszeg		77 614	16 037		85 514					107 430		9 267	18 097
Lakosság - egyéb kkv	0,50 - < 0,75	255	367	78%	486	0,66%	29	49%	2	162	33%	2	31
Lakosság - egyéb kkv	0,75 - < 2,50	1 958	3 124	77%	3 919	1,97%	377	50%	2	2 012	51%	39	301
Lakosság - egyéb kkv	2,50 - < 10,00	3 836	2 048	87%	5 126	5,97%	569	53%	3	3 344	65%	163	634
Lakosság - egyéb kkv	10,00 - < 100,00	4 920	2 001	89%	6 185	19,06%	777	54%	3	5 707	92%	645	980
Lakosság - egyéb kkv	nem_teljesito	1 384	63	98%	1 425	100,00%	259	100%	2	-	0%	1 425	778
Részösszeg		12 353	7 603		17 141					11 225		2 273	2 724
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,00 - < 0,15	1 779	-	100%	1 779	0,11%	309	41%	18	190	11%	1	6
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,25 - < 0,50	2 938	-	100%	2 938	0,29%	758	39%	16	642	22%	3	33
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,50 - < 0,75	22 765	-	100%	22 765	0,60%	9 092	40%	16	8 483	37%	54	516
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,75 - < 2,50	33 115	-	100%	33 115	1,60%	12 772	40%	15	23 323	70%	211	1 481
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	2,50 - < 10,00	35 354	-	100%	35 354	5,04%	7 101	34%	14	41 169	116%	609	3 693
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	10,00 - < 100,00	11 647	-	100%	11 647	20,35%	1 612	38%	15	24 412	210%	874	2 760
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	nem_teljesito	13 423	-	100%	13 423	100,00%	2 242	31%	12	10 205	76%	3 305	7 281
Részösszeg		121 021			121 021					108 424		5 058	15 769
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	0,75 - < 2,50	262	-	100%	262	2,23%	27	49%	6	216	83%	3	22
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	2,50 - < 10,00	458	-	100%	458	6,04%	55	52%	8	692	151%	14	48
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	10,00 - < 100,00	535	-	100%	535	23,28%	92	52%	5	1 190	222%	65	68
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	nem_teljesito	424	-	100%	424	100,00%	36	100%	6	-	0%	424	166
Részösszeg		1 679			1 679					2 098		507	304
Összesen		212 668	23 640		225 355					229 177		17 105	36 894

F-IRB	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitelegyen-értékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitelegyen-értékesítési tényezők és a hitelkockázat mérésük után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
Központi kormányzatok és központi bankok	0,00 - < 0,15	0	-	100%	0	0,02%	1	45%	0	0	13%	0	-
Központi kormányzatok és központi bankok	0,15 - < 0,25	5 351	-	100%	5 351	0,16%	2	45%	1	2 209	41%	4	1
Központi kormányzatok és központi bankok	0,25 - < 0,50	16 068	-	100%	16 068	0,40%	1	45%	7	10 720	67%	29	12
Részösszeg		21 419			21 419					12 929		33	13
Vállalkozások - egyéb	0,00 - < 0,15	225 159	88 692	76%	237 694	0,08%	91	45%	4	65 179	27%	86	299
Vállalkozások - egyéb	0,15 - < 0,25	252 102	133 739	80%	307 040	0,18%	67	45%	3	135 305	44%	254	509
Vállalkozások - egyéb	0,25 - < 0,50	98 906	97 262	57%	112 229	0,36%	145	44%	3	68 942	61%	177	248
Vállalkozások - egyéb	0,50 - < 0,75	97 196	95 974	64%	124 129	0,62%	132	43%	3	96 956	78%	333	900
Vállalkozások - egyéb	0,75 - < 2,50	107 211	83 508	65%	123 610	1,35%	130	40%	2	119 653	97%	669	1 214
Vállalkozások - egyéb	2,50 - < 10,00	56 378	48 900	58%	60 877	2,79%	80	44%	3	78 519	129%	724	2 444
Vállalkozások - egyéb	10,00 - < 100,00	258	746	44%	440	21,79%	983	22%	22	478	109%	30	62
Vállalkozások - egyéb	nem_teljesito	9 852	4 293	74%	10 509	100,00%	77	44%	3	-	0%	4 606	4 681
Részösszeg		847 062	553 113		976 529					565 033		6 880	10 357
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,00 - < 0,15	31	-	100%	31	0,07%	1	45%	1	13	41%	-	0
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,15 - < 0,25	26 903	203	99%	26 903	0,69%	5	45%	9	15 911	59%	107	48
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,25 - < 0,50	91 135	16 654	87%	94 122	2,03%	51	45%	6	66 750	71%	559	1 384
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,50 - < 0,75	80 833	25 060	87%	91 804	6,02%	33	45%	6	87 828	96%	1 994	7 768
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,75 - < 2,50	0	-	100%	0	24,12%	15	45%	0	1	202%	0	0
Vállalkozások - speciális hitelezés	2,50 - < 10,00	19 403	0	100%	19 403	100,00%	4	45%	2	-	0%	9 702	6 132
Részösszeg		218 306	41 917		232 263					170 502		12 361	15 332
Vállalkozások - kkv	0,00 - < 0,15	2 361	6 116	35%	2 947	0,10%	147	39%	4	474	16%	1	8
Vállalkozások - kkv	0,15 - < 0,25	5 441	8 580	47%	6 618	0,21%	205	42%	4	2 013	30%	6	23
Vállalkozások - kkv	0,25 - < 0,50	21 219	20 978	54%	22 689	0,37%	290	42%	4	8 984	40%	35	158
Vállalkozások - kkv	0,50 - < 0,75	29 269	43 956	46%	33 766	0,64%	388	41%	3	16 561	49%	88	271
Vállalkozások - kkv	0,75 - < 2,50	36 341	37 249	55%	40 288	1,36%	497	41%	3	25 890	64%	225	582
Vállalkozások - kkv	2,50 - < 10,00	18 910	23 046	51%	21 239	3,33%	398	39%	4	16 289	77%	269	974
Vállalkozások - kkv	10,00 - < 100,00	1 243	649	68%	1 294	19,38%	437	35%	3	1 527	118%	91	71
Vállalkozások - kkv	nem_teljesito	3 010	1 882	74%	3 642	100,00%	74	44%	23	-	0%	1 598	3 118
Részösszeg		117 793	142 455		132 484					71 737		2 313	5 206
Intézmények	0,00 - < 0,15	171 412	8 705	97%	174 752	0,06%	54	30%	2	30 736	18%	32	9
Intézmények	0,15 - < 0,25	122 252	83	100%	122 307	0,18%	12	17%	5	26 006	21%	37	53
Intézmények	0,25 - < 0,50	-	15	100%	15	0,45%	1	45%	1	14	92%	0	0
Intézmények	0,50 - < 0,75	398	-	100%	398	1,13%	3	45%	2	478	120%	2	0
Intézmények	0,75 - < 2,50	1 338	-	100%	1 338	48,94%	2	45%	127	3 129	234%	295	10
Részösszeg		295 400	8 802		298 809					60 363		366	72
Összesen		1 499 980	746 288		1 661 504					880 565		21 953	30 979

Az értékpapírosítás Senior Tranche-ja rögzített 15%-os kockázati súllyal van kezelve a CRR rendelet alapján, ezért nem jelenik meg a EU CR6 IRB módszer, PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerinti adatközlésben.

19.9. Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

	A CRR 166. CIKKÉBEN MEGHATÁROZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	A SZTENDERD MÓDSZER ÉS AZ IRB MÓDSZER HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	TARTÓS MENTESÍTÉS ALAPJÁN A SZTENDERD MÓDSZERREL KEZELT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)	AZ IRB MÓDSZER HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)	A FOKOZATOS BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ ÜTEMEZÉSI TERV HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)
	a	b	c	d	e
KÖZPONTI KORMÁNYZATOK VAGY KÖZPONTI BANKOK	21 419	1 470 205	98,54%	1,46%	0,00%
EBBŐL: REGIONÁLIS KORMÁNYZATOK VAGY HELYI HATÓSÁGOK	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: KÖZSEKTOREBELI INTÉZMÉNYEK	0	16 941	100,00%	0,00%	0,00%
INTÉZMÉNYEK	491 692	500 374	1,74%	98,26%	0,00%
VÁLLALKOZÁSOK	1 513 052	1 594 375	5,10%	94,90%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - SPECIÁLIS HITELEZÉS, KIVÉVE A SLOTTING MÓDSZERT	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - SPECIÁLIS HITELEZÉS, BELEÉRTVE A SLOTTING MÓDSZERT	235 260	235 260	0,00%	100,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - KKV	202 240	202 273	0,02%	99,98%	0,00%
LAKOSSÁGI	232 918	361 672	35,60%	64,40%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - INGATLANNAL FEDEZETT KKV	1 947	2 255	13,65%	86,35%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - INGATLANNAL FEDEZETT NEM KKV	121 021	127 025	4,73%	95,27%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - RULIROZÓ ÁLLOMÁNYBA BESZAMÍTHATÓ	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - EGYÉB KKV	24 436	41 385	40,95%	59,05%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - EGYÉB NEM KKV	85 514	191 007	55,23%	44,77%	0,00%
RÉSZVÉNY	1 915	1 916	0,05%	99,95%	0,00%
EGYÉB, NEM HITELKÖTELEZETTSÉGET MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK	7 480	7 480	0,00%	100,00%	0,00%
ÖSSZESEN	2 268 476	3 936 022	42,37%	57,63%	0,00%

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

	A CRR 166. CIKKÉBEN MEGHATÁROZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	A SZTENDERD MÓDSZER ÉS AZ IRB MÓDSZER HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	TARTÓS MENTESÍTÉS ALAPJÁN A SZTENDERD MÓDSZERREL KEZELT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)	AZ IRB MÓDSZER HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)	A FOKOZATOS BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ ÜTEMEZÉSI TERV HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)
	a	b	c	d	e
KÖZPONTI KORMÁNYZATOK VAGY KÖZPONTI BANKOK	21 419	1 470 445	98,54%	1,46%	0,00%
EBBŐL: REGIONÁLIS KORMÁNYZATOK VAGY HELYI HATÓSÁGOK	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: KÖZSEKTOREBELI INTÉZMÉNYEK	0	16 941	100,00%	0,00%	0,00%
INTÉZMÉNYEK	491 692	500 441	1,75%	98,25%	0,00%
VÁLLALKOZÁSOK	1 503 090	1 582 445	5,01%	94,99%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - SPECIÁLIS HITELEZÉS, KIVÉVE A SLOTTING MÓDSZERT	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - SPECIÁLIS HITELEZÉS, BELEÉRTVE A SLOTTING MÓDSZERT	235 260	235 260	0,00%	100,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - KKV	202 240	223 221	9,40%	90,60%	0,00%
LAKOSSÁGI	232 918	363 251	35,88%	64,12%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - INGATLANNAL FEDEZETT KKV	1 947	2 255	13,65%	86,35%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - INGATLANNAL FEDEZETT NEM KKV	121 021	127 025	4,73%	95,27%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - RULIROZÓ ÁLLOMÁNYBA BESZAMÍTHATÓ	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - EGYÉB KKV	24 436	42 793	42,90%	57,10%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - EGYÉB NEM KKV	85 514	191 178	55,27%	44,73%	0,00%
RÉSZVÉNY	70	85	18,18%	81,82%	0,00%
EGYÉB, NEM HITELKÖTELEZETTSÉGET MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK	7 480	7 494	0,19%	99,81%	0,00%
ÖSSZESEN	2 256 669	3 924 162	42,49%	57,51%	0,00%

19.10.Default indikátorok alkalmazása

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 értékesíti a Bank.
8	90 napon túli, lényeges összegű fizetési késedelem	Ha az ügyfél lejárt és meg nem fizetett tartozása 90 egymás utáni naptári napon át megszakítás nélkül nap mint nap lényeges összegű, azaz nagyobb a meghatározott materialitási küszöbnél.
9	Pénzügyi felügyeleti tevékenységi engedélyének visszavonása	-
10	Fizetési moratórium egy országban	-
11	Várható veszteség / céltartalék	Ha a Bank az ügyfél kitettsége mögé egyedi céltartalékot/értékvesztést képez, mert nem látja 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 kitétsége lényeges összegű.
----	---------------	---

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default-)indikátorok lakossági és mikrovállalati ügyfelek esetén a következők:

- 90+dpd default ok EBA_DPD alapokon (RD010): Amennyiben a késedelmes napok száma meghaladja a 90 napot, úgy lakossági hitel esetén az ügylet, mikrovállalati hitel esetén az ügyfél default flaget kap,
- Non-Accrued Status (RD020): Bank felfüggeszti a kamatfizetést,
- Specific Credit Risk Adjustments (RD030): Ha az ügylet nem POCI besorolású, de Stage 3 beosztásba kerül,
- Sale of a Credit Obligation (RD040): kitétség eladása bizonyos mértékű veszteséggel,
- Distressed Restructuring (RD050): a restrukturálás során olyan elengedés, illetve átütemezés történik, amely után a várható cash flow-k nettó jelenértéke szignifikánsan csökken,
- Bankruptcy/ Insolvency (RD060): csőd vagy fizetéseképtelenség,
- Credit Fraud (RD070): hitel csalás történik,
- Death of a Borrower (RD080): az ügyfél halála,
- Loss of Sufficient Recurring Income (RD110): rendszeres jövedelmek elvesztése,
- Significant Indebtedness (RD120): jelentős eladósodottság,
- Breach of Contractual Covenants (RD130): előzetesen nem engedélyezett tulajdonosváltás történik (kivéve családon belül, haláleset miatt),
- Termination of a Credit Contract before Its Maturity (RD140): a hitelszerződés Bank általi felmondása lejárat előtt,
- Foreclosure of Collateral or Call of Guarantee (RD150): ügyfél fizetési nehézségei miatti biztosíték érvényesítés, illetve garancia lehívása,
- Purchase or Origination at a Material Discount (RD160): jelentősen kedvezmény mellett, illetve diszkont áron történő portfólió vásárlást követően egyes érintett ügyletek default indikátort kaphatnak,

- PI Product Cross-Default (RD210): egy defaultos ügylet default státuszúvá teszi adott ügyfél másik, azonos termékcsaládban lévő, fizető ügyletét,
- PI Cross-Default Due to the Pulling Effect (RD220): az ügyfél összes ügylete nemteljesítővé válik, ha a defaultos kitettsége aránya elér egy bizonyos százalékot az összkitettségeből,
- Micro-SME Cross-Default from Joint Obligations (RD230): cross-default összekapcsolódó ügyfelek között
- Cross-Default of Connected Obligors (RD240): kapcsolt vállalkozások / kapcsolódó ügyfelek közötti default,
- New account(s) of defaulted customer (RD990): új ügyletet folyósít a Bank bármilyen okból egy olyan ügyfélnek, akinek van default-os ügylete.

19.11. Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	Kockázattal súlyozott kitettségérték
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK AZ ELŐZŐ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 056 461
ESZKÖZNAGYSÁG (+/-)	103 922
ESZKÖZMINŐSÉG (+/-)	- 21 928
MODELLFRISSÍTÉSEK (+/-)	50 590
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)	-
AKVIZÍCIÓK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)	-
DEVIZAÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)	38 110
EGYÉB (+/-)	- 134 250
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 092 905

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	Kockázattal súlyozott kitettségérték
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK AZ ELŐZŐ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 056 340
ESZKÖZNAGYSÁG (+/-)	103 852
ESZKÖZMINŐSÉG (+/-)	- 22 000
MODELLFRISSÍTÉSEK (+/-)	50 590
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)	-
AKVIZÍCIÓK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)	-
DEVIZAÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)	38 112
EGYÉB (+/-)	- 134 183
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 092 711

20. Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

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

"A Bank bizonyos refinanszírozási és re-refinanszírozási szerződésai egymásnak megfelelően teljesítik a CRR szerinti "mérlegen belüli nettósítási megállapodás" fedezettípus követelményeit, így ezeket ilyen fedezettel fedezve tartja nyilván. A fedezett összeg 2022. december 31-én 7,7 mrd forint volt, azaz nem jelentős mértékű. Egyedi szerződésekről van szó, melyeket a Bank jogi állásfoglalás alapján vesz figyelembe, az egyes ügyletek egymásnak való megfelelését monitorozza."

A Bank a 196. cikk szerinti "egyéb tőkepiac-vezérelt ügyletre kiterjedő nettósítási keretmegállapodást" néhány nagyobb ügyféllel kötött derivatív ügyleteire alkalmazza. A számszerű értékek a 6. Partnerkockázat fejezetben találhatóak.

20.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások

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

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

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

A biztosítékok értékelése során alkalmazott módszerek, szabályok

- Pénz és értékpapír óvadék: értékelés alapja a zárolt pénzösszeg, illetve a zárolt értékpapírok aktuális piaci értéke. A biztosíték újraértékelése az árfolyamváltozások figyelembevételével naponta megtörténik.
- Garanciák és kezességek: az értékelés alapja a szerződésben vállalat kötelezettségvállalás mértéke (fix összegű vagy százalékos). A biztosítékok újraértékelése a kötelezettségvállalás mértéke és a mindenkori kitettség összege alapján naponta megtörténik.

- Ingatlan fedezetek: az ingatlanok biztosítéki értékének meghatározása a külső akkreditált értékbecslő cég által készített értékbecslés alapján történik, melyet az ingatlan értékelési csoport minden esetben ellenőriz mind szakmai, mind tartalmi szempontból, továbbá validálja a piaci értéket, és kockázati diszkontot határoz meg (az ingatlan piaci értékében, mobilizálhatóságában bekövetkező negatív változások, valamint a banki kényszerértékesítésből rosszabb megtérülési kockázatok lefedésére).

A piaci érték meghatározására Bankunk háromféle módszert alkalmaz:

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

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

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

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

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

20.3. Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása

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, diszkontkincstárjegy), 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, kézzálog ingóság
- Követeléseken alapított zálogjog
- Egyéb, biztosítéki értékkel nem rendelkező biztosítékok: életbiztosítási kötvény, üzletrészzálog, zálogjog jogon, komfortlevél, árbevétel csatornázás stb.

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

20.4. Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
		a	b	c	d	e
1	Hitelek és előlegek	3 216 110	688 650	155 761	532 889	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	728 991	41 538	0	41 538	0
3	Összesen	3 945 101	730 188	155 761	574 427	0
4	Ebből nemteljesítő kitétségek	68 180	483	483	0	0
5	Ebből nemteljesítő (defaulted)	68 180	483	483	0	0

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
		a	b	c	d	e
1	Hitelek és előlegek	3 178 629	689 591	156 703	532 889	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	729 224	41 538	0	41 538	0
3	Összesen	3 907 853	731 129	156 703	574 427	0
4	Ebből nemteljesítő kitétségek	66 619	483	483	0	0
5	Ebből nemteljesítő (defaulted)	66 619	483	483	0	0

20.5. 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 0,95 %-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 43,54%-os részét képviselték 2022 év végén.

Az összes fedezetet képező ingatlanok – darabszámra vetítve 88,24 %-át lakóingatlanok adják, melyek többségükben lakások, illetve családi házak.

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

Típus	Megoszlás
Lakás	53,63%
Családi ház	46,22%
Építési telek	0,06%
Hévízei ház	0,05%
Egyéb	0,04%

Az ingatlan fedezetek piaci értékéből a nem lakó ingatlanok értéke 38,62 %-ot tett ki. Jellemzően irodák, logisztikai raktárak, üzlethelyiségek, ipari ingatlanok, mezőgazdasági ingatlanok, valamint idegenforgalmi ingatlanok alkotják a nem lakóingatlan portfólió legnagyobb hányadát.

Értékpapírok

A fedezeti körben lévő értékpapír biztosítékok fedezeti értéküket tekintve 4,83 %-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)
Nem állami kötvények	53,88%
Részvények	20,21%
Állami kibocsátású papírok	15,44%
Befektetési jegyek és egyéb értékpapírok	10,33%
Közraktárjegyek	0,14%
Összesen:	100,00%

Pénzóvadék

A pénzóvadékok biztosítéki fedezeti értéküket tekintve 2,96%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az óvadékok kétharmad részben forintban, egyharmad részben euróban és kismértékben USD-ben és CHF-ben kerültek elhelyezésre, az alábbiak szerint: Forint (62,46%), Euró (35,01%), valamint USD és CHF 2,53%.

Kezességek, garanciák

A kezességek és garanciajellegű biztosítékok száma az összes fedezet 41,19%-át alkották, melynek döntő hányadát a kezességek tették ki. A vállalások összegének megoszlása az egyes típusok szerint az alábbiak szerint alakult:

Kezesség/garancia típusa	Megoszlás (vállalt összeg arányában)
Céges garancia	54,68%
Kezesség	23,25%
Állami kezesség	15,97%
HG kezesség	5,08%
Bankgarancia	1,02%
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 kitettségekre és az iparágakra egyaránt. A limithasználatról rendszeresen beszámol a Menedzsmentnek.

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 Menedzsmentje által elfogadásra kerülnek.

20.6. 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 alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 377 682	0	1 842 987	4 463	0	0%
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	7 067	26	9 461	0	1 892	20%
3 Közszektorbeli intézmények	14 892	0	43 697	0	0	0%
4 Multilaterális fejlesztési bankok	13 616	0	13 974	0	0	0%
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
6 Intézmények	1 240	0	1 129	0	564	50%
7 Vállalkozások	63 596	38 423	60 747	17 174	9 047	12%
8 Lakosság (retail)	119 812	14 956	6 789	2 114	6 397	72%
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	5 401	27	5 207	15	1 829	35%
10 Nemteljesítő kitettségek	1 570	16	44	0	49	111%
11 Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	43	0	43	0	64	150%
12 Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0%
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0%
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0%
15 Részvényjellegű	1	0	1	0	1	100%
16 Egyéb tételek	58 042	0	58 041	0	58 041	100%
17 Összesen	1 662 962	53 448	2 042 120	23 766	77 884	4%

Raiffeisen Bankcsoport.:
(Millió forint)

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérés-kéles alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérés-kéles alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegben belüli kitettségek	Mérlegben kívüli kitettségek	Mérlegben belüli kitettségek	Mérlegben kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 377 922	0	1 843 227	4 463	0	0%
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	7 134	26	9 528	0	1 906	20%
3 Közszektorbeli intézmények	14 892	0	43 697	0	0	0%
4 Multilaterális fejlesztési bankok	13 616	0	13 974	0	0	0%
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
6 Intézmények	1 240	0	1 129	0	564	50%
7 Vállalkozások	70 054	330	65 801	37	61 346	93%
8 Lakosság (retail)	121 391	14 956	8 368	2 114	7 330	70%
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	5 401	27	5 207	15	1 829	35%
10 Nemteljesítő kitettségek	9 808	16	5 484	0	7 952	145%
11 Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	43	0	43	0	64	150%
12 Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0%
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0%
14 Kollektív befektetési vállalkozások	493	0	493	0	6 163	1250%
15 Résvényjellegű	21	0	21	0	21	100%
16 Egyéb tételek	58 121	0	58 118	0	58 118	100%
17 Összesen	1 680 136	15 355	2 055 090	6 629	145 293	7%

20.7. IRB-módszer – CRM-technikaként alkalmazásának mértéke vonatkozó nyilvánosságra hozatal

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

A-IRB	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérés-kéles technikák					
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)					
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)
	a	b	c	d	e	f	g
1 Központi kormányzatok és központi bankok							
2 Intézmények							
3 Vállalkozások							
3,1 ebből: Vállalkozások – kkv-k							
3,2 ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés							
3,3 ebből: Vállalkozások – egyéb							
4 Lakosság	243 870	0,1%	100,0%	100,0%			
4,1 ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k	1 947	0,1%	52,1%	52,1%			
4,2 ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	121 021		100,0%	100,0%			
4,3 ebből: Lakosság – rullrozó állományba beszámítható							
4,4 ebből: Lakosság – egyéb kkv	27 252	0,8%					
4,5 ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	93 650	0,0%					
5 Összesen	243 870	0,1%	100,0%	100,0%			

A-IRB	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérés-kéles technikák					Hitelkockázat-mérés-kéles módszerek a kockázattal súlyozott kitettségekértékek kiszámítása során	
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)			Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)		Kockázattal súlyozott kitettségekérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségekérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)
		A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)	A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívokkal fedezett része (%)		
		h	i	j	k	l	m	n
1 Központi kormányzatok és központi bankok								
2 Intézmények								
3 Vállalkozások								
3,1 ebből: Vállalkozások – kkv-k								
3,2 ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés								
3,3 ebből: Vállalkozások – egyéb								
4 Lakosság					3,1%		229 745	229 178
4,1 ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k					8,2%		2 290	2 290
4,2 ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k							108 424	108 424
4,3 ebből: Lakosság – rullrozó állományba beszámítható								
4,4 ebből: Lakosság – egyéb kkv					27,2%		11 585	11 034
4,5 ebből: Lakosság – egyéb nem kkv							107 430	107 430
5 Összesen					3,1%		229 745	229 178

F-IRB	Teljes kitettség	Hitelkockázat-méréslelési technikák					
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)					
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)
a	b	c	d	e	f	g	
1	Központi kormányzatok és központi bankok	21 419					
2	Intézmények	496 967	12%				
3	Vállalkozások	2 095 759	1%	2%	2%		
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	331 742	3%	7%	7%		
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	263 405					
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb	1 500 612	1%	2%	2%		
5	Összesen	2 614 145	3,3%	1,8%	1,8%		

F-IRB	Teljes kitettség	Hitelkockázat-méréslelési technikák				Hitelkockázat-méréslelési módszerek a		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)			Előre nem rendelkezésre bocsátott		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélküli (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és
		A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)	A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)		
		h	i	j	k	l	m	n
1	Központi kormányzatok és központi bankok						12 929	12 929
2	Intézmények				40%		59 305	60 363
3	Vállalkozások				13%		799 947	807 469
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k				23%		74 367	71 698
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés				1%		170 499	170 499
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb				12%		555 081	565 272
5	Összesen				18%		872 181	880 761

Raiffeisen Bankcsoport: (Millió forint)

A-IRB	Teljes kitettség	Hitelkockázat-méréslelési technikák					
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)					
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)
	a	b	c	d	e	f	g
1	Központi kormányzatok és központi bankok						
2	Intézmények						
3	Vállalkozások						
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k						
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés						
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb						
4	Lakosság	243 870	0,1%	100,0%	100,0%		
4,1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k	1 947	0,1%	52,1%	52,1%		
4,2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	121 021		100,0%	100,0%		
4,3	ebből: Lakosság – rullirozó állományba beszámítható						
4,4	ebből: Lakosság – egyéb kkv	27 252	0,8%				
4,5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	93 650	0,0%				
5	Összesen	243 870	0,1%	100,0%	100,0%		

A-IRB	Teljes kitettség	Hitelkockázat-méréslelési technikák				Hitelkockázat-méréslelési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)			Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UEFCP)		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélküli (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)
		A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)	A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)		
		h	i	j	k	l	m	n
1	Központi kormányzatok és központi bankok							
2	Intézmények							
3	Vállalkozások							
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k							
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés							
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb							
4	Lakosság				3,1%		229 745	229 177
4,1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k				8,2%		2 306	2 290
4,2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k						108 424	108 424
4,3	ebből: Lakosság – rullirozó állományba beszámítható							
4,4	ebből: Lakosság – egyéb kkv				27,2%		11 585	11 034
4,5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv						107 430	107 430
5	Összesen				3,1%		229 745	229 177

F-IRB	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák					
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)					
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)
	a	b	c	d	e	f	g
1	Központi kormányzatok és központi bankok	21 419					
2	Intézmények	496 967	12%				
3	Vállalkozások	2 085 472	1%	2%	2%		
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	331 742	3%	7%	7%		
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	263 405					
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb	1 490 325	1%	2%	2%		
5	Összesen	2 603 858	3,3%	1,9%	1,9%		

F-IRB		Hitelkockázat-mérséklési technikák				Hitelkockázat-mérséklési módszerek a		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)			Előre nem rendelkezésre bocsátott		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és)
		A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)	A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)		
		h	i	j	k	l	m	n
1	Központi kormányzatok és központi bankok						12 929	12 929
2	Intézmények				40%		59 305	60 363
3	Vállalkozások				13%		799 751	807 273
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k				23%		74 407	71 737
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés				1%		170 502	170 502
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb				13%		554 842	565 033
5	Összesen				18%		871 985	880 565

226 millió EUR AIRB kitettség bevonásra került egy értékpapírosítási tranzakcióba. Ezen kitettség a fenti táblában nem került bemutatásra, így biztosítva a COREP megfelelő tábláival való egyezőséget. Az értékpapírosítással kapcsolatos információk és adatok a 16. számú fejezetben kerül bemutatásra.

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

A Bank nem belső modellt, hanem sztenderd modellt alkalmaz a piaci kockázatok kezelésére. A Bank a piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelményének az EU 2021/637 irányelveinek megfelelően tesz eleget:

Piaci kockázattal kapcsolatos minőségi információk nyilvánosságra hozatala

- A piaci kockázat kezelésére szolgáló stratégiáinak és folyamatainak leírása:
 - A Raiffeisen Bank (továbbiakban Bank) Integrált Kockázatkezelési Főosztálya (továbbiakban IRD) havi beszámolója alapján az Eszköz-Forrás Bizottság (továbbiakban ALCO) havi szinten értékeli a piaci kockázati kitettségek alakulását. Az ALCO a Bank és az RBI stratégiai céljaival összhangban hoz minden esetben döntést.
- A piacikockázat-kezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésének leírása:
 - A Bank IRD osztályán belül a Market Risk Csoport (továbbiakban MR) szorosan együttműködik a Bank Treasury és Markets főosztályaival. Ezen főosztályok monitoringolása és kontrollingja az MR mindenkori feladatainak szerves részét képezik.
- A kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege:
 - A Bank világos és egyértelmű kockázati étvággal és limitrendszerrel rendelkezik, amelyek rendszeresen felülvizsgálatra és frissítésre kerül.

22. 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 tartalékot biztosítson, ezáltal valamennyi kötelezettségét esedékességkor teljesíteni tudja, mind normál, mind feszített körülmények között.

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

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

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

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

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

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 étvágójának 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 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)

A Bank likviditási kockázatkezelésére vonatkozó információkat összefoglaló táblázatot az EU 2021/637 nyilvánosságra hozatali irányelveinek megfelelően a következőkben ismertetjük:

A likviditási kockázat kezelése

- a) A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok:
 - A finanszírozási terv előállításáért a TRE felelős, mely a Bank üzleti terve, a piaci kapacitás, illetve egyéb releváns információk alapján éves szinten állítja elő a tervet a következő 12 hónapra. A terv tartalmazza a várható kötvénykibocsátásokat, illetve egyéb tőkeemeléssel kapcsolatos tevékenységeket, továbbá ezek megvalósítási formáit piacok és termékek szintjén egyaránt. A TRE az IRD-vel és a Markets-el együttműködve vizsgálja felül a finanszírozási tervet, és tesz stratégiai ajánlásokat az ALCO-nak jóváhagyásra. A Bank általános megközelítése, hogy egy diverzifikált finanszírozási készletet tartson fenn, számos piacon és számos termékben egyaránt, amelyet olyan eszközökkel kíván megvalósítani, mint a transzferárazás. Ezenfelül a Markets jelen van a repó piacon, így biztosítva a pozíciók önfinanszírozását.
- b) A likviditáskockázat-kezelési részleg szerkezete és szervezeti felépítése:
 - A Bank, illetve a Raiffeisen Corporate Lízing Zrt. likviditási kockázatának felügyelete az Integrált Kockázatelemzési Főosztályon belüli Piaci Kockázat (MR) kontrolling csoport mindenkori feladatai közé tartozik.
 - A Likviditáskezelési Főosztály elsődleges feladatai közé tartozik a Bank számára üzleti és kockázatviselés szempontjából optimális, eszközforrás, lejárat- és deviza- szerkezet biztosítása, illetve a Bank finanszírozási stratégiájának megvalósítása. Emellett a főosztály felelőssége a likviditási limitek betartása, illetve limittúllépés esetén ellenlépések megtétele.
- c) A likviditáskezelés centralizáltságának mértéke és a csoport tagjai közötti interakció ismertetése:
 - A Bank Integrált Kockázatelemzési Főosztályon belüli Piaci Kockázat (MR) kontrolling csoport felelőssége a Bank likviditási profiljára vonatkozó minden utólagos elemzés és a vonatkozó riportok elkészítése. Az ALCO felelős a Bank likviditási kockázati étvágyának és

finanszírozási stratégiájának meghatározásáért és likviditási pozíciójának monitoringjáért. Emellett, mint felsőbb szintű irányító vezetőség, felelős a TRE által felállított likviditási portfólió összetételére vonatkozó irányelvek meghatározásáért, valamint megfelelő likviditási válságterv felállításáért a likviditási kockázati étvágy alapján.

- d) A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszereinek hatóköre és jellege:
- A Bank Integrált Kockázatelemzési Főosztályon belüli Piaci Kockázat (MR) kontrolling csoport felelős a lokális menedzsment, illetve az RBI felé történő likviditási kockázat riportolásáért, továbbá a felügyeleti riportok összeállításáért és ellenőrzéséért. A felügyeleti jelentések küldését a Számviteli Főosztály (ACD) végzi.
- e) A likviditási kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok:
- A csoport által alkalmazott GC és TTW modellek egyaránt devizák szerint bontásban és aggregáltan a likviditási profil szempontból kritikus lejáratú periódusokra fókuszálnak, melyek napi szintű monitoringja lehetővé teszi a likviditási limitrendszernek való megfelelés folyamatos biztosítását. A Bazel III. keretrendszerbe tartozó likviditási mutatókon (LCR, ALMM, NSFR) felül a helyi felügyeleti likviditási mutatók (BFM, DEM, DMM, JMM) kontrollját és historikus elemzését is az IRD látja el.
 - A Bank által alkalmazott Early Warning Indicator (EWI) rendszer lehetővé teszi, hogy a Bank különböző makro és mikro szintű indikátorok szintjei alapján kritikus szemlélettel felkészülhessen potenciális likviditási krízishelyzetekre.
- f) A bank vészhelyzeti finanszírozási tervének felvázolása:
- A likviditási válság kezelése során a Bank megfelelő ellenlépések segítségével tud tovább működni. Az ellenlépések megtétele, illetve a válságkezelés folyamata az RBI Likviditáskezelési Főosztály és a helyi Likviditási Válságkezelő Bizottság (LCC) számára kerül riportolásra, akik kompetenciájukból adódóan koordinálják a további lépéseket a likviditási válság megfelelő kezelése érdekében.
- g) A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése:
- A stressz-tesztek célja, hogy a Bank potenciális érzékenységet vizsgálja olyan ritka helyzetek során, melyek likviditási kockázattal járnak. Ezen tesztek lehetővé teszik a megfelelő likviditási kockázatkezelési döntések meghozatalát a stressz-tesztek által feltételezett idők során, megelőzve, hogy a Bank illikviditás miatt csődöt jelentsen. A stressz-körülményeket a Bank TTW modellje három kategóriába sorolja:
 - i. Name Crisis, ami a Bankra egyedileg vonatkozó likviditási stresszhelyzet, mely nagy mennyiségű betétkiáramlással jár

- ii. Market Crisis, ami a pénzügyi piacokra és pénzügyi szektorra egyaránt ható stressz körülmények összessége, ami korlátozza az elérhető likviditást, illetve finanszírozási lehetőségeket
 - iii. Combined Crisis, ami egyaránt feltételezi mindkét stresszhelyzetet
- h) Vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az intézmény likviditási kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről:
- A Raiffeisen Bankcsoport ILAAP vezérigazgatói utasításában kijelenti, hogy a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport által kidolgozott modellek, melyek különböző időtávokon és modell feltételezések mellett jelzik előre a Bank várható likviditási profilját, teljes mértékben megfelelnek a Bank likviditási kockázatkezelés profilját és stratégiáját tekintve.
- i) Vezető testület által jóváhagyott összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat:
- Lásd lejjebb 22.4. "A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó nyilatkozatok" című alfejezetben.

22.1. 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 Bázeli 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 repózhatóssági feltételeinek.

22.2. Likviditásfedezeti mutató

A Csoport likviditásfedezeti mutatójának részletes ismertetésére az EU 2021/637 nyilvánosságra hozatali irányelveinek megfelelően a következő táblázat szolgál:

Raiffeisen Bank Zrt. (konszolidált)		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
Devizanem és egység	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	
Negyedév vége	2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31	2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31	
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				793 130	637 645	666 401	711 029	
KIÁRAMLÁSOK									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 423 412	1 398 944	1 349 015	1 308 021	112 454	109 806	105 338	102 490
3.	Stabil betétek	926 069	915 948	887 517	857 824	46 303	45 797	44 376	42 891
4.	Kevésbé stabil betétek	497 343	482 995	461 498	450 197	66 151	64 009	60 962	59 599
5.	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 611 514	1 560 184	1 481 992	1 446 834	752 816	708 159	662 944	641 742
6.	Operatív betétek (minden pBÖtner) és a szervezetközi bankok hálózatán belüli betétek	493 291	441 211	386 763	331 021	122 722	109 707	96 125	82 227
7.	Nem operatív betétek (minden pBÖtner)	1 118 223	1 118 973	1 095 229	1 115 813	630 095	598 451	566 819	559 514
8.	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett nem lakossági finanszírozás					31 078	9 912	6 327	2 035
10.	További követelmények	841 643	811 033	765 940	732 910	190 197	185 528	177 349	171 272
11.	Származtatott kitesztésekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	30 251	31 478	32 404	33 655	30 251	31 478	32 404	33 655
12.	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Hitel- és likviditási keretek	811 392	779 555	733 536	699 255	159 945	154 050	144 945	137 617
14.	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	351 838	330 999	313 032	301 177	8 124	5 848	5 374	5 571
15.	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	189 021	0	611	1 164	0	0	0	270
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					1 107 832	1 019 253	957 332	923 379
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repó)	45 857	44 054	47 605	43 970	12 291	8 765	3 449	9 845
18.	Teljes mértékben teljesítő kitesztésekből származó beáramlások	884 584	1 051 510	986 472	911 066	867 255	1 038 735	978 060	907 454
19.	Egyéb beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19a	Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó hBOMadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete					0	0	0	0
EU-19b	Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás					0	0	0	0
20.	ÖSSZES BEÁRAMLÁS	930 441	1 095 564	1 034 077	955 036	872 377	1 043 848	980 646	915 658
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tBÖtöz beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tBÖtöz beáramlások	930 441	1 095 564	1 034 077	955 036	872 377	1 043 848	980 646	915 658
						MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN			
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER					793 130	637 645	666 401	711 029
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS					439 773	254 813	239 333	230 845
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					217,1%	253,0%	282,9%	312,3%

A Csoport likviditásfedezeti mutatója stabilan meghaladta a szabályozói elvárást (100%) és a likviditási puffer jelentős mértékben meghaladta az összes nettó likviditáskiáramlás értékét, 2022 átlagában 353 milliárd forinttal.

2022 folyamán a Csoport likviditásfedezettsége stabil maradt. A hitelállomány emelkedését a betétállomány növekedése, a felvett hitelek bővülése és értékpapír kibocsátásokon keresztül bevont finanszírozási források támogatták likviditási szempontból, így a Csoport likviditási kockázati szempontból egészséges struktúrájú organikus növekedésre volt képes. A finanszírozási források növekedésének struktúrája likviditási kockázati szempontból kedvezőnek mondható, mivel bővültek a lakossági- és operatív betétek, valamint a kötvénykibocsátáson keresztül is hosszú távon stabil forrás került bevonásra.

A Bank likviditásfedezeti mutatójának kvalitatív adatainak ismertetésére az EBA nyilvánosságra hozatali irányelveinek megfelelően a következő táblázat szolgál:

Az EU LIQ1 táblát (lásd fent) kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk

- a) A likviditásfedezeti rátára vonatkozó eredmények fő okainak és az LCR-számítás során figyelembe vett inputok időbeli alakulásának magyarázata:
- A likviditásfedezeti rátára vonatkozó eredményeket befolyásoló fő tényezőkhöz a lenti b) c) d) pontokban kifejtetteken kívül, az MNB egyhetes betétben elhelyezett likviditás mindenkori összege is hozzá sorolható. Az MNB egyhetes betétben elhelyezett összeg az LCR mutatóban a Beáramlások közé sorolandó, ugyanakkor a Beáramlások maximálisan a Kiáramlások 75%-áig vehetőek figyelembe a Nettó Likviditáskiáramlás meghatározása során. A 2022-es év számos időszakában fennállt az a helyzet, hogy az MNB egyhetes betétek magas összege miatt a Beáramlások jelentős része nem volt figyelembe vehető a Nettó Likviditáskiáramlás meghatározása során.
- b) A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata:
- A hitelállomány emelkedését a betétállomány növekedése, a felvett hitelek bővülése és értékpapír kibocsátásokon keresztül bevont finanszírozási források támogatták likviditási szempontból, így a Csoport likviditási kockázati szempontból egészséges struktúrájú organikus növekedésre volt képes.
- c) A finanszírozási források aktuális koncentrációjára vonatkozó magyarázat:
- A források mintegy 68%-át a betétállomány adja, a felvett hitelek aránya 13%. A betétállomány 34%-a származik Háztartásoktól, 58%-a Nem pénzügyi ügyfelektől, a maradék 9%-a pedig Pénzügyi ügyfelektől. Típusát tekintve a látra szóló betétek aránya a meghatározó.
- d) Az intézmény likviditási pufférének összetételére vonatkozó általános magyarázat:
- A Bank likviditási puffere Magas minőségű likvid eszközökből tevődik össze, amelyekben nagy számban található állampapírok, valamint egyéb magas minősítéssel rendelkező vállalat, hitelintézet vagy nemzetközi szervezetek által kibocsátott értékpapírok, a készpénztartalék, illetve az MNB-nél elhelyezett overnight kihelyezések (mint betét és kötelező tartalék).
- e) Származtatott kitettségek, és biztosítékok potenciális lehívása:
- A Bank az LCR kiáramlások között megjeleníti azokat a biztosítéknyújtási kötelezettségeket, amelyek egy negatív piaci forgatókönyvnek a Bank származtatott ügyleteire gyakorolt hatásából eredhetnek.
- f) Devizanem-eltérés a likviditásfedezeti rátában:
- A Bank az LCR mutatójának kalkulációját - külön adatszolgáltatás keretében - HUF, EUR, USD és CHF devizanemekben is elvégzi. Devizanemenként szemlélve a likvid eszközellátottság a nettó

likviditáskiáramlásokhoz viszonyítva jellemzően HUF esetében a legerősebb, melyet az EUR, majd az USD és CHF devizák követnek.

22.3. A Nettó stabil forrásellátottsági mutató

A Csoport nettó stabil forrásellátottsági mutatójának részletes ismertetésére az EU 2021/637 nyilvánosságra hozatali irányelveinek megfelelően a következő táblázat szolgál:

2022.12.31						
Raiffeisen Bank Zrt. (konszolidált)	a	b	c	d	e	
millió HUF	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték	
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól < 1 évig	≥ 1 év		
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMELI						
1.	Tőkeelemek és -instrumentumok	297 157	-	-	68 743	365 899
2.	Szavatolótké	297 157	-	-	68 743	365 899
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-
4.	Lakossági betétek	-	1 445 873	-	-	1 346 999
5.	Stabil betétek	-	914 275	-	-	868 561
6.	Kevésbé stabil betétek	-	531 598	-	-	478 438
7.	Nem lakossági finanszírozás:	-	1 539 194	80 347	679 266	1 344 484
8.	Operatív betétek	-	634 419	-	-	317 210
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás	-	904 775	80 347	679 266	1 027 275
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek	-	-	-	-	-
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	141 477	-	-	-
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-	-	-	-	-
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum	-	141 477	-	-	-
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)					3 057 383
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI						
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					74 236
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök					-
16.	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek					-
17.	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		525 276	290 543	1 990 023	2 045 068
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügfelekkel		-	-	-	-
19.	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügfelekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		292 635	15 682	265 945	277 243
20.	Nem pénzügyi vállalati ügfeleknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosoknak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		204 541	251 050	800 343	1 344 827
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint		-	-	-	-
22.	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		16 677	16 724	477 258	-
23.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint		-	-	-	-
24.	Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli		11 423	7 086	446 477	422 997
25.	Kölcsönösen függő eszközök		-	-	-	-
26.	Egyéb eszközök:		77 390	-	131 372	194 157
27.	Fizikailag kereskedett áruk		-	-	-	-
28.	Származtatott ügyletekhez alaplettként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-
29.	NSFR származtatott eszközök		62 016	-	-	62 016
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		15 373	-	-	769
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		-	-	131 372	131 372
32.	Mérlegen kívüli tételek		1 225 048	-	-	46 364
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN					2 359 826
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSÉLÁTOTTASÁGI RÁTA (%)					129,56%

2022.09.30						
Raiffeisen Bank Zrt. (konszolidált)		a	b	c	d	e
millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárt	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól < 1 évig	≥ 1 év	
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMELI						
1.	Tőkeelemek és -instrumentumok	240 493	-	-	73 071	313 565
2.	Szavatolótőke	240 493	-	-	73 071	313 565
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-
4.	Lakossági betétek	-	1 506 026	-	-	1 403 318
5.	Stabil betétek	-	957 890	-	-	909 996
6.	Kevésbé stabil betétek	-	548 135	-	-	493 322
7.	Nem lakossági finanszírozás:	-	1 634 726	62 301	570 095	1 245 042
8.	Operatív betétek	-	531 361	-	-	265 680
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás	-	1 103 365	62 301	570 095	979 362
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek	-	-	-	-	-
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	151 723	-	-	-
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-	-	-	-	-
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum	-	151 723	-	-	-
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)	-	-	-	-	2 961 925
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI						
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen	-	-	-	-	118 227
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök	-	-	-	-	-
16.	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek	-	-	-	-	-
17.	Teljesítő hitelek és értékpapírok:	1 032 630	-	316 936	2 024 645	2 024 387
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel	605	-	-	-	-
19.	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek	868 439	-	21 472	219 282	234 442
20.	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:	136 276	-	275 250	883 693	1 403 321
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint	-	-	-	-	-
22.	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:	16 889	-	16 814	487 661	-
23.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint	-	-	-	-	-
24.	Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket	10 421	-	3 400	434 009	386 624
25.	Kölcsönösen függő eszközök	-	-	-	-	-
26.	Egyéb eszközök:	94 237	-	-	119 031	202 182
27.	Fizikailag kereskedett áruk	-	-	-	-	-
28.	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások	-	-	-	-	-
29.	NSFR származtatott eszközök	82 567	-	-	-	82 567
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt	11 669	-	-	-	583
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz	-	-	-	119 031	119 031
32.	Mérlegen kívüli tételek	1 253 387	-	-	-	47 917
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN	-	-	-	-	2 392 713
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSÉLLÁTOTTÁGI RÁTA (%)	-	-	-	-	123,79%

2022.06.30						
Raiffeisen Bank Zrt. (konszolidált)		a	b	c	d	e
millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárt	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól < 1 évig	≥ 1 év	
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMEI						
1.	Tőkeelemek és -instrumentumok	250 306	-	-	63 860	314 166
2.	Szavatolótőke	250 306	-	-	63 860	314 166
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-
4.	Lakossági betétek	-	1 421 243	-	-	1 326 029
5.	Stabil betétek	-	938 201	-	-	891 291
6.	Kevésbé stabil betétek	-	483 042	-	-	434 738
7.	Nem lakossági finanszírozás:	-	1 581 827	38 818	525 519	1 177 587
8.	Operatív betétek	-	556 561	-	-	278 280
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás	-	1 025 267	38 818	525 519	899 307
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek	-	-	-	-	-
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	-	-	-	-
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-	-	-	-	-
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum	-	-	-	-	-
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)	-	-	-	-	2 817 782
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMEI						
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen	-	-	-	-	41 506
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök	-	-	-	-	-
16.	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek	-	-	-	-	-
17.	Teljesítő hitelek és értékpapírok:	1 150 323	144 698	1 996 298	1 929 105	
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel	18 576	-	-	-	
19.	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek	944 982	18 136	167 665	179 894	
20.	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:	168 024	98 359	867 443	1 312 975	
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint	-	-	-	-	
22.	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:	16 585	16 852	484 822	-	
23.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint	-	-	-	-	
24.	Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket	2 154	11 351	476 369	436 236	
25.	Kölcsönösen függő eszközök	-	-	-	-	-
26.	Egyéb eszközök:	69 406	-	-	-	69 406
27.	Fizikailag kereskedett áruk	-	-	-	-	-
28.	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások	-	-	-	-	-
29.	NSFR származtatott eszközök	69 406	-	-	-	69 406
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt	-	-	-	-	-
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz	-	-	-	-	-
32.	Mérlegen kívüli tételek	-	-	-	-	-
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN	-	-	-	-	2 040 017
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSÉLLÁTOTTÁGI RÁTA (%)	-	-	-	-	138,13%

2022.03.31						
Raiffeisen Bank Zrt. (konszolidált)		a	b	c	d	e
millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól < 1 évig	≥ 1 év	
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMEI						
1.	Tőkeelemek és -instrumentumok	260 104	-	-	57 291	317 395
2.	Szavatolótőke	260 104	-	-	57 291	317 395
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok		-	-	-	-
4.	Lakossági betétek		1 335 273	-	-	1 246 816
5.	Stabil betétek		901 398	-	-	856 328
6.	Kevésbé stabil betétek		433 875	-	-	390 487
7.	Nem lakossági finanszírozás:		1 384 200	55 423	477 165	1 068 459
8.	Operatív betétek		308 028	-	-	154 014
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 076 172	55 423	477 165	914 445
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek		-	-	-	-
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	-	-	-	-
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-	0	0	0	0
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		-	-	-	-
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)					2 632 669
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMEI						
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					32 920
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		-	-	-	-
16.	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		-	-	-	-
17.	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		907 366	186 959	1 911 108	1 866 151
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		104 138	-	-	-
19.	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		647 184	16 712	158 070	170 890
20.	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		137 896	137 586	776 335	1 229 647
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint		-	-	-	-
22.	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		16 448	16 788	472 681	-
23.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint		-	-	-	-
24.	Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		1 700	15 873	504 022	465 614
25.	Kölcsönösen függő eszközök		-	-	-	-
26.	Egyéb eszközök:		36 865	-	-	36 865
27.	Fizikailag kereskedett áruk		0	0	-	-
28.	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-
29.	NSFR származtatott eszközök		36 865	-	-	36 865
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		-	-	-	-
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		-	-	-	-
32.	Mérlegen kívüli tételek		-	-	-	-
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN					1 935 936
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSÉLLÁTOTTÁGI RÁTA (%)					135,99%

22.4. A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó nyilatkozatok

Raiffeisen Bank kijelenti, hogy a Csoport által alkalmazott likviditási kockázat kezelés megfelelő az intézmény profilját és stratégiáját tekintve.

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>	2022.12.31	188,2%	min 100%	
<i>Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (DMM)</i>	2022.12.31	141,2%	min 100%	
<i>Devizaegyensúlyi Mutató (DEM)</i>	2022.12.31	-8,1%	max 15% és min -30%	
<i>Net Stable Funding Ratio (NSFR)</i>	2022.12.31	129,6%	min 100%	
<i>Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM)</i>	2022.12.31	27,3%	min 25%	
<i>Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM)</i>	2022.12.31	5,7%	max 30%	
Belső limitek	Vonatkozási dátum	Érték	Limit (min)	
<i>Going Concern (limits based on % of B/S)</i>				
<i>Going Concern (up to 1Y)</i>	2022.12.31	2 058	0	0%
<i>Going Concern (1Y - 2Y)</i>	2022.12.31	4 021	-579	-5%
<i>Going Concern (3Y)</i>	2022.12.31	2 039	-1 158	-10%
<i>Going Concern (above 3Y)</i>	2022.12.31	838	-2 316	-20%
<i>Time To Wall (30d) GAP</i>	2022.12.31	1 570	0	
<i>Time To Wall (30d) - HUF</i>	2022.12.31	1 020	0	
<i>Time To Wall (30d) - EUR</i>	2022.12.31	236	-350	
<i>Time To Wall (30d) - USD</i>	2022.12.31	194	-350	
<i>Time To Wall (30d) - FCY</i>	2022.12.31	541	0	
<i>Time To Wall (30d) - HUF&EUR</i>	2022.12.31	1 256	0	
<i>Time To Wall (90d)</i>	2022.12.31	983	0	

23. Hpt. 123. § szerint nyilvánosságra hozandó információk

A 9/2021. (VI. 23) számú MNB ajánlás kötelezi a Bankokat, hogy a Hpt. 122-123. §-ban foglalt adatokat tegye közzé évente legalább egy alkalommal. A következő táblázat tartalmazza a Hpt. 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozandó információkat, melyeket az alábbi dokumentum 1-22.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	209 505	212 346
(1) d, Folytatódó tevékenységek adózás előtti nyeresége/ vesztesége	80 557	80 841
(1) e, A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy bevétel	-8 328	-8 726
Az üzleti év nyeresége/ vesztesége	72 229	72 115
Eszközök összesen	4 307 419	4 320 982
(2) Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	1,68%	1,67%
(1) f, Kapott állami támogatás	0	0

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

24. Gazdasági környezet

Az Ukrajnában zajló háború (azaz az orosz invázió) és az Oroszország elleni szankciók jelentős hatással voltak a magyar gazdaságra. Magyarországnak közös határa és jelentős üzleti kapcsolatai vannak Ukrajnával, a gazdaság energiaellátása nagymértékben függ az orosz földgáz importjától. Bár a konfliktus lehetséges következményeit nem lehet teljesen felmérni, a magyar gazdaságra gyakorolt hatása jelentős lehet, különösen, ha az a földgázellátás megszakadásához vezet. A konfliktus például súlyosbította a már amúgy is megemelkedett inflációs szintet az energia- és nyersanyagárak emelkedése révén. Emellett a konfliktus miatt a befektetők átárazhatják a magyar gazdasággal kapcsolatos kockázatokat, ami gyengébb valutát és magasabb kamatot eredményezhet. Ennek eredményeként Magyarország lassuló gazdasági növekedést, csökkenő beruházásokat és növekvő munkanélküliséget tapasztalhat. Az ilyen fejlemények hátrányosan érinthetik a Kibocsátó üzletmenetét, például azáltal, hogy megnövelik a finanszírozási költségeit, illetve azt eredményezik, hogy egyre több hitelfelvevő késik a hitelei törlesztésével, illetve csökken a hitelek iránti kereslet. Az ukrajnai konfliktus következményei ezért hátrányosan érinthetik a Kibocsátó üzletmenetét, kilátásait, működési eredményeit vagy pénzügyi helyzetét.

25. Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázati hatások beépítése a kockázati keretrendszerbe

A Bank az anyavállalat ESG Kockázati Keretrendszerével összhangban (ESG Risk Framework) azonosítja a különböző időtávú környezeti kockázatokat. A Keretrendszer a fenntartható működés, a kapcsolódó EU Akcióterv és EU Green Deal program, EU Taxonómia rendelet, az EBA Hitelezésről szóló- és az MNB Zöld ajánlásának, valamint a Párizsi Klímamegállapodás és az ENSZ Felelős Banki működés alapelveinek történő megfelelést célozza a környezeti kockázatok tekintetében.

A keretrendszer által meghatározottaknak megfelelően a Bank a környezeti kockázatokat a következő tényezőkből eredeztetve azonosítja:

- Átmenethez kapcsolódó (tranzíciós) kockázatok: olyan szabályozói, technológiai, piaci változások, amelyek a klímaváltozáshoz, a környezetszennyezéshez, víz-ökológiai folyamatokhoz kapcsolódóan változásokat generálnak a banki tevékenység során felmerülő hitelezési és egyéb kockázatokban.
- Fizikai kockázatok: olyan akut vagy krónikus, a klímaváltozáshoz, a környezetszennyezéshez, víz-ökológiai folyamatokhoz kapcsolódóan felmerülő környezeti események, melyek közvetlenül veszélyeztetik a banki tevékenység során finanszírozott eszközök és/vagy ügyfelek fizikai épségét, biztonságát, ezen keresztül hatva ezek üzemeltethetőségére, jövedelemtermelő képességére és értékére, valamint az ellátási láncok biztonságára. Akut fizikai kockázatok például: árvíz, viharok, aszály, erdőtűz. Krónikus fizikai kockázatok például: elsivatagosodás, tengerszint emelkedés, levegő- és vízminőség, vízmennyiség tartós romlása, hőmérséklet tartós emelkedése.

Az említett kockázatok befolyásolják:

- a vállalkozások vagyonának értékét, üzleti modelljét, jövedelemtermelő képességét, szállítási láncait, befektethető forrásait, szabályozói környezetét
- a háztartások jövedelmét, kiadásait, vagyonának értékét
- makrogazdasági szinten pedig a tőkevagyonok értékét, a beruházási igényeket, termelékenységét és versenyképességét, fogyasztói preferenciákat, és kapcsolódóan az államháztartás működését, kamatszinteket, árfolyamokat.

Ezen változások a következőképpen jelenhetnek meg a Bank működésében:

- hitelezési kockázat: megnövekedett defaultok, fedezetek leértékelődése
- piaci kockázat: eszközök ármegmozgásainak váratlan, nehezen előre jelezhető változásai
- operációs kockázat: ellátási láncok sérülékenysége, fizikai üzemeltetési kockázatok,
- likviditási kockázat: megemelkedett likviditási igények, refinanszírozhatósági kockázat.
- reputációs kockázatok: a fentiek nem megfelelő kezeléséből adódó hírnévromlás, „zöldre” festési kockázatok.

A Bank az említett kockázatokat a különböző időtávokon a következőképpen veszi figyelembe a kockázati keretrendszerében:

Rövid táv:

- Egyedi kockázatok:
 - A Bank implicit figyelembe veszi az éves review és a hiteljövahagyási folyamat során az említett kockázatokat a vállalati ügyfélkörben. 2023-ban kerül bevezetésre a hitelezési folyamat módosítása, amelynek során a Bank (i) üzleti oldalon explicit módon elemzi az ügyfél és a hitelcél környezeti szempontú értékelését ('ESG Expert Opinion') illetve (ii) a kockázati oldalon a kockázatkezelői állásfoglalás elkülönült részeként bemutatja az azonosítható környezeti kockázati profilt ('ESG Risk Assessment')
 - A Bank egyre bővülő körben felmérést végez az ügyfelei körében fenntarthatósági adataik megismerése céljából (elektronikus kérdőív formájában). Az egyelőre két pilot körben történő 2022-es felmérést egy szélesebb körű adatgyűjtés fogja követni 2023-ban a CSRD kötelezetti körben. A felmérésben a Bank az ÜHG kibocsájtással kapcsolatos terv- és tényadatok mellett adatokat gyűjt a víz-, földhasználat; hulladéktermelés, környezetszennyezési jellemzőkről is. A rövid távú figyelembevétel mellett ezen adatok inputként szolgálnak a közép- (ESG score) és hosszú távú (Klíma scenáriók) értékelése során is.
 - A Bank erőfeszítéseket tesz a fedezetek energiahatékonysági adatainak beszerzése céljából. Ahol a jogi környezet lehetővé teszi, ott új finanszírozás esetén kötelező feltétel a kapcsolódó tanúsítványok rendelkezésre bocsájtása, meglévő finanszírozásoknál és/vagy jogi kötelezőség hiányában *best effort* alapon kampány feladatok keretében végezzük az adatgyűjtést.
 - A Bank szektorszintű hitelezési politikákat vezetett be a fenntarthatósági finanszírozási feltételek meghatározása céljából. 2022 végéig a következő ágazatokban fektetett le egyértelmű hitelezési politikát: Dohány; Szén; Megújuló energia; Olaj és Gáz; Acél; Nukleáris Energia. 2023-ban várhatóan az Ingatlan és Építőipar, ill. kapcsolódó alapanyagok; Energia szolgáltatók ágazataira is véglegesednek a már előkészületi fázisban tartó rendelkezések.
- Portfólió kockázatok: tudományos módszertanok (PCAF) és becslések segítségével Csoport szinten már készültek mérések a finanszírozott ÜHG intenzitásra vonatkozóan a vállalati ügyfélkörben, melyeket az RBI Csoport éves Fenntarthatósági jelentésében⁶ is közzétett, konszolidált szinten. A mutatókat a Bank helyi szinten egyelőre belső portfólió menedzsment célokra alkalmazza, közzétételük a későbbiekben várható, a jogszabályi követelményeknek eleget téve.

⁶ A Raiffeisen Csoport fenntarthatósági stratégiájával kapcsolatos további információkat kérjük keresse a következő linken: [Sustainability Report \(rbinternational.com\)](https://www.raiffeisen.com/raiffeisen-sustainability-report)

Közép táv:

- Egyedi kockázatok:
 - A Bank 2022-ben bevezette a ESG scoring rendszert az ügyfelek környezeti szempontú egységes értékelésére. A modellt az anyavállalat dolgozta ki, használata egységes a nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport közép- és nagyvállalati ügyfelei tekintetében. Az ESG score nincs direkt hatással az ügyfél ratingre. Az ESG modell alapja egy iparági alap score, kiegészítve egy addicionális széndioxid kibocsátási faktorról. Az így meghatározott iparági átlag score-tól való pozitív vagy negatív irányú eltérése lehetséges egyedi ügyfél specifikumok mentén. A scoring során a kockázati elemző az ügyfél beszámolója, adatszolgáltatásai és közzétételei alapján számos szempontot értékel, ami kiegészítve a fent említett elektronikus kérdőív (ahol elérhető) adataival meghatároz egy végleges ügyfél score-t az iparági score határok között. Az ESG score középtávon iránymutatást adhat az ügyfelek várható környezeti kockázatainak kalibrációját illetően.
- Portfólió kockázatok: a Bank az előző pontban említett ESG Score alapján portfólió irányítási eszközöket tervez bevezetni 2023 során (alportfólió szintű mérések, célok és limitek), amelyeket az anyavállalat csoportszintű limitkezelése alapján fogunk helyi szintre lebontani.

Hosszú táv:

- Portfólió kockázatok:
 - a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport anyavállalati irányítással hosszú távú Klíma stressztesztet készített a fentiekben említett ügyfél- és fedezeti fenntarthatósági adatok figyelembevételével az EBA által meghatározott scenáriók mentén, 2022-ben egyelőre csak pilot jelleggel néhány tagbank részvételével. A Bank önálló elemzése e tekintetben 2023 során fog elkészülni, melynek keretében vizsgálni fogjuk a klímakockázatok hosszú távú hatását az egyes scenáriókban a Bank jövedelmezőségére és tőkemegfelelésére nézve.
 - A Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport a 2015-ös Párizsi klímacélok megvalósításához kapcsolódóan elkötelezte magát bizonyos tudományos klímacélokhoz kapcsolódó vállalások (SBTIs) tekintetében (pl. Szektorális dekarbonizáció, Hőmérsékletemelkedés mérséklése). A célok alapján várható a tagbankokra, így Bankunkra is portfólió szintű célok allokálása és kitűzése a kitétségeink tekintetében.