

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

2023. év végére vonatkozóan



**Raiffeisen
BANK**

Tartalomjegyzék

1. Bevezető.....	3
2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)	6
2.1. A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat a Bankcsoport kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről (CRR 435 pontjának megfelelően)	6
2.2. Kockázatkezelési célok.....	7
2.3. Kockázatkezelési alapelvek	7
2.4. A kockázatkezelés stratégiai céljai	8
2.5. A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei	9
2.6. A kockázatkezelési módszerek ismertetése.....	10
2.7. Az intézmény vállalatirányítási rendszerei	14
3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)	15
4. Szabályozói szavatolótőke összetétele (CRR 437. cikk)	18
5. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)	27
5.1. A belső tőke megfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák	27
5.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése.....	29
5.3. Kereskedési könyvi kockázat elemei.....	32
5.4. Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény.....	34
5.5. Részesedések biztosítóknál	35
5.6. A szavatolótőkével és a tőke megfelelési mutatóval kapcsolatos információk a pénzügyi konglomerátumok vonatkozásában.....	35
6. Partnerkockázat (CRR 439, 444, 452. cikk)	35
6.1. Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása.....	37
6.2. Partner-hitelkockázati kitétség elemzése módszerenként	37
6.3. CVA tőkekövetelmény	38
6.4. Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek	38
6.5. Sztenderd módszer – partner-hitelkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	39
6.6. IRB módszer – Partner-hitelkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint.....	40
6.7. A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitétségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása.....	41
6.8. A partner-hitelkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele.....	42

6.9. Hitelderivatíva-kitettségek.....	42
7. Tőkepufferek (CRR 440. cikk).....	43
7.1. Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása.....	43
7.2. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága.....	43
8. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	43
9. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk).....	43
9.1. Késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése	43
9.2. Értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek, a risk cost alakulásának főbb tényezői.....	45
9.2.1. A Bank esetében.....	45
9.2.2. Az RCL esetében.....	49
9.2.3. Risk cost alakulásának főbb tényezői	50
9.3. Kitettségek futamideje.....	50
9.4. Nemteljesítő kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban	51
9.5. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban.....	52
9.6. Átstrukturált kitettségek hitelminősítése.....	53
9.7. Az átstrukturálás minősége	53
9.8. Nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint	55
9.9. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok.....	57
9.10. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok	60
9.11. Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai	60
9.12. Biztosítékok értékelése - hitelek és előlegek.....	61
9.13. Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok – év szerinti részletezés	62
10. Megterhelt eszközök (CRR 443. cikk)	63
10.1. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök	63
10.2. Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok.....	63
10.3. Megterhelés forrásai	64
10.4. Megterhelt eszközök minőségi információk.....	64
11. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)	66

11.1. Kockázati súlyok meghatározásakor a bankcsoport által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése.....	66
11.2. A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása	66
11.3. Sztenderd módszer.....	67
12. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)	67
13. Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	67
13.1. Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere	67
13.2. Működési kockázatok azonosítása.....	68
13.3. Működési kockázatok kezelése.....	68
13.4. Alkalmazott működési kockázatmérési módszer.....	68
14. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)	69
15. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk).....	73
15.1. Banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei.....	73
15.2. Banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt.....	74
16. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)	75
17. EU REMA - Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)	77
17.1. A javadalmazási politika meghatározására alkalmazott döntéshozói folyamat.....	77
17.2. A teljesítmény és teljesítményjavadalmazás közötti összefüggés	80
17.3. A javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői	82
17.4. A teljes javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok....	88
17.5. Teljesítménykritériumokra vonatkozó információk	88
17.6. Egyéb fix vagy változó javadalmazás, nem pénzbeli juttatások.....	90
17.7. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára	91
18. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (CRR 451. cikk)....	94
18.1. Számviteli eszközök és tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése	96
18.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla	97
18.3. Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott- és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül).....	99

19. Hitelkockázat (CRR 452. cikk).....	100
19.1. A belső minősítési rendszer struktúrája.....	101
19.2. A belső minősítések használata	103
19.3. Hitelezésikockázat-mérséklés kezelésének szabályai.....	104
19.4. Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés	104
19.5. A kitettségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok.....	104
19.5.1. Általános előírások	104
19.5.2. Nagyvállalatok belső minősítési folyamata	105
19.5.3. Kis- és középvállalatok minősítési folyamata	106
19.5.4. Lakossági és Private ügyfelek minősítési folyamata	107
19.5.5. Központi kormányok, illetve központi bankok minősítési folyamata.....	108
19.5.6. Hitelintézetek, illetve pénzügyi vállalkozások minősítési folyamata	108
19.5.7. Biztosítótársaságok minősítési folyamata	109
19.5.8. Projektársaságok minősítési folyamata.....	110
19.5.9. Befektetési alapok minősítési folyamata.....	110
19.5.10. Részesedések kezelése.....	111
19.6. A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok.....	112
19.7. Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértékesítési tényezők	116
19.8. IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint	117
19.9. Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre	119
19.10. Default indikátorok alkalmazása	120
19.11. Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében.....	122
20. Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk).....	123
20.1. A mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe.....	123
20.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	123
20.3. Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása.....	124
20.4. Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés.....	125
20.5. Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	125

20.6. Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai.....	128
20.7. IRB-módszer – CRM-technikaként alkalmazásának mértéke vonatkozó nyilvánosságra hozatal.....	129
21. Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk)	131
22. A likviditási kockázat kezelése	132
22.1. Likvid eszközökből képzett puffer.....	135
22.2. Likviditásfedezeti mutató.....	135
22.3. A Nettó stabil forrásellátottsági mutató.....	138
22.4. A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó nyilatkozatok	143
23. Hpt. 123. § szerint nyilvánosságra hozandó információk	144
24. Gazdasági környezet.....	144
25. A Környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok) nyilvánosságra hozatala (CRR 449a. cikk)	145
<i>Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázati hatások beépítése a Bank kockázati keretrendszerébe.....</i>	<i>146</i>

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 2023 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 2023. 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)

2.1. *A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat a Bankcsoport kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről (CRR 435 pontjának megfelelően)*

Ezennel igazoljuk, hogy a magyarországi Raiffeisen Bankcsoport kockázatkezelési rendszerei megfelelnek a Bank profiljának és stratégiájának. Biztosítjuk, hogy a kockázatkezelési mechanizmusok az előbbi cél eléréséhez szükséges mértékben és hatékonysággal működnek, és elégségesek a kockázatok megfelelő kezelésére és nyomon követésére. A kockázatkezelési rendszereink kialakítását és folyamatos fejlesztését a vezető testület rendszeresen felülvizsgálja és jóváhagyja.

A Bank kockázati profilja összhangban áll a Bankcsoportot alkotó intézmények által alkalmazott üzleti stratégiával. A kockázatok kezelésére és mérséklésére vonatkozó eljárások és folyamatos monitoring szerves részét képezik működésünknek. A főbb arányszámokat és mutatókat, valamint a csoporton belüli kapcsolatokat a jelen dokumentum tartalmazza, amely átfogó képet nyújt külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, milyen kölcsönhatásban van az intézmény kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A Bank könyvvizsgálója, jelenleg a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft., könyvvizsgálata keretében ellenőrzi, hogy a Nyilvánosságra hozatali jelentésben szereplő adatok összhangban vannak-e a Felügyeletnek küldött adatszolgáltatással.

Jelen nyilatkozat magyar és angol nyelven készült. Eltérés esetén a magyar nyelv az irányadó.

2.2. Kockázatkezelési célok

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

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.

2.3. 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 kockázatmérési 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.

2.4. A kockázatkezelés stratégiai céljai

Az integrált kockázatkezelés célja, hogy a Bankcsoport egészének kockázati kitéettsége 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 kitéettsége 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 (kockázatotott 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.

2.5. A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei

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

Az ügyleti szintű hitelkockázat elemzés, minősítés, bíráló, monitoring a Hitelkockázati Főosztály (CRM), valamint a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály (RRM) feladata. A portfólió szintű hitelkockázat mérés, 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)
- 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)
- ICAAP modelling group
- Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság (Risk Committee)
- Security Steering 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)

2.6. 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 működik, 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 végézik.

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 (ügylél, 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 kockázateértékelés 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, kockázatmérés-kló hatása azonban lehet a biztosítéknak.

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

Az előírt biztosítékok meglétét folyósítás előtt lakossági hiteleknél a Hitelcentrum, nem-lakossági hiteleknél a Bankműveleti Divízió, valamint a Hitelkockázati Főosztály – Hitelkockázati Kontroll csoportja ellenőrzi. A hitelnyújtás előtt a biztosítékok

értékelése és a folyósítás utáni monitoring a Biztosítékkezelési 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 paramétereiktől 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.

2.7. *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.)
- Obradovic Zeljko: 1 (Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.)

A vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó politika

A vezető testület tagjai (ügyvezetők) kiválasztása során a jogszabályi és felügyeleti elvárásoknak megfelelően alapvető szempont a jó üzleti hírnév, a szükséges szakértelem, megfelelő készségek és szakmai tapasztalat megléte, a szerepkör eredményes ellátásához elengedhetetlen stratégiai szemlélet, a befolyástól mentes

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

gondolkodás, továbbá a betöltendő funkció ellátásához szükséges idő rendelkezésre állása. A vezető testületi tagoknak (ügyvezetők) a bankszektorban megszerzett megfelelő vezetői gyakorlattal kell rendelkezniük, amely biztosítja a magas szintű irányítást, ellenőrzést, felügyeletet. A kiválasztás során a Bank egyéni és kollektív szinten is vizsgálja a vezető testület tagjainak alkalmasságát. Az igazgatósági tagok mandátuma - a működési kockázatok mitigálása érdekében - több lépcsőben jár le.

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, amelynek lokális implementációja jelenleg folyamatban van.

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 2023. 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 2023. 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.

EU LI1: 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	b	c				d		e		f		g
			A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek		A szabályozási célú konszolidációból adódó könyv szerinti értékek		A tételek könyv szerinti értéke						
							A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partner-hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik		
Eszközök													
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	927 844	927 844			927 844								
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	97 809	97 809					94 963				97 809		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	165 041	165 041			165 041								
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0			0								
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	365 884	365 884			365 884								
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 693 484	2 693 484			2 426 015		37 461		228 001			2 007	
Fedezeti tételeként megjelölt derivatívák	119 623	119 623					119 623				119 623		
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-11 289	-11 289			-11 289		-11 289				-11 289		
Tényleges adókövetelések	108	108			108								
Értékesítésre tartotta minősített befektetett eszközök	0	0			0								
Lednyvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	8	9			9								
Tőkeemisszióval elszámolt befektetések	0	0			0								
Ingatlanok és berendezések	38 707	38 707			38 707								
Immateriális javak	23 639	23 639			5 933							17 706	
Halasztott adó követelések	1 841	1 841										1 840	
Egyéb eszközök	9 355	9 355			9 355								
Teljes eszközállomány	4 432 055	4 432 055			3 927 607		240 758		228 001		206 143	21 553	
Kötelezettségek													
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	93 665	93 665										93 665	
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0			0							0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 781 372	3 781 372										3 781 372	
Fedezeti tételeként megjelölt derivatívák	126 807	126 807										126 807	
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-64 919	-64 919										-64 919	
Tényleges adókövetelések	3 745	3 745										3 745	
Az értékesítésre tartotta minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0			0							0	
Céltartalékok	16 831	16 831										16 831	
Halasztott adókövetelések	11	11										11	
Egyéb kötelezettségek	11 814	11 814										11 814	
Teljes kötelezettségállomány	3 969 326	3 969 326										3 969 326	

LIA:

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

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök: A számviteli és prudenciális körben bevont entitások különbözete okozza az eltérést az amorizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összegében.
- Immateriális javak: A számviteli és prudenciális körben bevont entitások különbözete okozza az eltérést az immateriális javak összegében.
- Egyéb eszközök: A számviteli és prudenciális körben bevont entitások különbözete okozza az eltérést az egyéb eszközök összegében.

EU LI2: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolómban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (millió Forintban kifejezve):

	a	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:				e
		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)	4 432 055	3 927 607	240 758	228 001	206 143
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	4 432 055				
4	Mérlegen kívüli összegek	859 153	859 153			
5	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	-151 385		-151 385		
6	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0				
7	Tőkéből való levonás hatálya alá tartozik	-21 553				
8	Egyéb	7 361	7 361			
8	Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	5 125 631	4 794 121	89 373	228 001	206 143

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).

EU LI3: Konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

A szervezet megnevezése	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)

2023.12.31											
Raiffeisen Bank Zrt.	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h	
millió HUF	Kockázati kategória					Kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció - Értékelési bizonytalanság					
Kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció	Részvénypiaci	Kamatláb	Devizaárfolyam	Hitel	Áru	Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Kategóriaszintű összesítés diverzifikáció után	Ebből: Alapvető módszer összesen a kereskedési könyvben	Ebből: Alapvető módszer összesen a nem kereskedési könyvben	
1	Piaci ár bizonytalansága	-	1 420	788	-	-	47	7	1 131	70	1 061
2	Nem alkalmazandó										
3	Pozícióárazási költségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Koncentrált pozíciók	-	1 614	-	-	-	-	-	1 614	134	1 480
5	Lejárat előtti visszaváltás	-	1	0	-	-	-	-	1	-	1
6	Modellkockázat	2	105	159	-	-	40	6	156	23	133
7	Működési kockázat	-	73	40	-	-	-	-	113	7	106
8	Nem alkalmazandó										
9	Nem alkalmazandó										
10	Jövőbeli adminisztrációs költségek	-	78	54	-	-	-	-	132	-	132
11	Nem alkalmazandó										
12	Kiegészítő értékelési korrekciók összesen								3 148	234	2 914

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 (ázsíó)	113 445	113 445
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve tőke	0	0
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	46 979	46 979
Egyéb tőke	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	22 193	22 193
Eredménytartalék	94 709	94 709
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	32 143	32 143
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	103 259	103 259
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]		
Saját tőke összesen	462 728	462 728

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	111 256	118 168
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	54 336	54 336
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio), amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)		
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	329 037	335 949

Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 564	-2 564
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-16 499	-17 707
9	Üres halmaz az EU-ban		
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-1 839	-1 839
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	-20 354	-20 354
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-2 007	-2 007
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-114	-114
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		
16	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0
20	N.a.		
EU-20a	Az 1 250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	0
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)		
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	0
EU-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 CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		0
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		
23	ebből: az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik		
24	N.a.		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)		
26	N.a.		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)		
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások		
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-43 377	-44 585
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	285 660	291 364

Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	46 979	46 979
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	46 979	46 979
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből		
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből		
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből		
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok		
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	46 979	46 979
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)		
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszt tulajdonlasi viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatoló tőkájének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)		
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
41	N.a.		
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)		
	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai		
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	0	0
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	46 979	46 979
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	332 639	338 343

Járulékos tőke (T2): instrumentumok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	59 331	59 331
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint		
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások	6 885	6 843
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	66 216	66 174
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)		
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)		
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
54a	N.a.		
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
56	N.a.		
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)		
EU-56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai		
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	0	0
58	Járulékos tőke (T2)	66 216	66 174
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	398 855	404 517
60	Teljes kockázati kitettségérték	1 680 438	1 746 597

Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	17,00%	16,68%
62	Alapvető tőke	19,80%	19,37%
63	Tőke összesen	23,74%	23,16%
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	2,50%	2,75%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	2,50%
66	ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény		
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	0,00%
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény		0,25%
EU-67B	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény		
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétségmentesség százalékaként kifejezve)	17,00%	16,68%
Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bázel III keretében előírttól)			
69	N.a.		
70	N.a.		
71	N.a.		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatoló tőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	1 077	1 077
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
74	N.a.		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)		
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlát			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	24 174	24 107
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	6 884	6 844
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		

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

	Egyedi	Konszolidált
Immateriális javak	-16 499	-17 707
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:

	Törzs	Alapvető tőke	Aldrendelt kölcsöntőke
A tőkeinstrumentumok főbb jellemzőit tartalmazó táblázat			
1	Raffiessen Bank Zrt HU0000362999	Raffiessen Bank Zrt. HU0000362999	Raffiessen Bank Zrt. UNICLCVSUBLOANB
2	Egyedi és/vagy szubszolidált tőke	Egyedi és konszolidált CRR 2b, cikk	Egyedi és konszolidált CRR 42, cikk
3	Kiegészítő alapvető tőke	Kiegészítő alapvető tőke	Kiegészítő alapvető tőke
4	Előadottság alapvető tőke	Előadottság alapvető tőke	Előadottság alapvető tőke
5	Az alábbiak közül az egyik	Előadottság alapvető tőke	Előadottság alapvető tőke
6	Előadottság alapvető tőke	Egyedi és konszolidált CRR 52, cikk	Egyedi és konszolidált CRR 62, cikk
7	Egyedi és/vagy szubszolidált tőke	163 445 m HUF	15 331 m HUF
8	Az alábbiak közül az egyik	100 m EUR	40 m EUR
9	Az alábbiak közül az egyik	100 m EUR	40 m EUR
10	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
11	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
12	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
13	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
14	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
15	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
16	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
17	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
18	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
19	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
20	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
21	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
22	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
23	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
24	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
25	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
26	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
27	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
28	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
29	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
30	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
31	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
32	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
33	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
34	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
35	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
36	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
37	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
38	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
39	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
40	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
41	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
42	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
43	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
44	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
45	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
46	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
47	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
48	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
49	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
50	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
51	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
52	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
53	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
54	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
55	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
56	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
57	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
58	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
59	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
60	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
61	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
62	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
63	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
64	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
65	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
66	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
67	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
68	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
69	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
70	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
71	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
72	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
73	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
74	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
75	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
76	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
77	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
78	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
79	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
80	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
81	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
82	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
83	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
84	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
85	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
86	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
87	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
88	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
89	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
90	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
91	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
92	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
93	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
94	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
95	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
96	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
97	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
98	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
99	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A
100	Az alábbiak közül az egyik	N/A	N/A

MREL kötvények

A tőkeinstrumentumok főbb jellemzőit tartalmazó táblázat

Leírás	Raffiessen Bank Zrt. XS2549890906	Raffiessen Bank Zrt. XS2494931980	Raffiessen Bank Zrt. HU0000361951	Raffiessen Bank Zrt. HU0000361950	Raffiessen Bank Zrt. HU0000361985
1) kibocsátó	Raffiessen Bank Zrt. XS2549890906	Raffiessen Bank Zrt. XS2494931980	Raffiessen Bank Zrt. HU0000361951	Raffiessen Bank Zrt. HU0000361950	Raffiessen Bank Zrt. HU0000361985
2) Emisszió azonosító (pl. CUSIP, ISIN) vagy zártkörű kielégítés Bloombergrazonostól	XS2549890906	XS2494931980	HU0000361951	HU0000361950	HU0000361985
2a) N/A kibocsátás vagy zárt körű kielégítés	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3) Az instrumentum típusa (pl. kötvény)	német, magyar	német, magyar	magyar	magyar	magyar
3a) A számlái hatáskör leírás és átadhatóság hatáskörének szerződéses elismerése	igen	igen	igen	igen	igen
Szabályozás					
4) A kibocsátás kezelt-e az IFRS szabályainak megfelelően	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
5) A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Leírható, illetve átadható kötelezettségek	Leírható, illetve átadható kötelezettségek	Leírható, illetve átadható kötelezettségek	Leírható, illetve átadható kötelezettségek	Leírható, illetve átadható kötelezettségek
6) Emisszió és/vagy szubkonszolidált alapokon fellelhető-e	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
7) Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Efóreszolt (senior, elsőbbségi (preferált)) kötvény	Efóreszolt (senior, elsőbbségi (preferált)) kötvény	Efóreszolt (senior, elsőbbségi (preferált)) kötvény	Efóreszolt (senior, elsőbbségi (preferált)) kötvény	Efóreszolt (senior, elsőbbségi (preferált)) kötvény
8) A szabályozás főkében vagy a leírható, illetve átadható kötelezettségekben megjelenített összeg (névzetes míliaiban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	114.834 m HUF	17.322 m HUF	8.605 m HUF	12.802 m HUF	4.208 m HUF
9) Az instrumentum névleges összege	300 m EUR	50 m USD	30.000 m HUF	22,48 m EUR	12,802 m USD
EU-9a) Részvételi díj	300 m EUR	50 m USD	30.000 m HUF	22,48 m EUR	12,802 m USD
EU-9b) Visszaváltási ár	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10) Szemrevételezés	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	2022.07.14	2022.07.14	2022.06.30	2022.10.21	2022.11.28
12) Lejárati nap vagy lejáratra szóló	2025.11.22	2025.11.22	2028.06.30	2025.10.21	2025.11.28
13) Fedeltől lejárati nap	igen	igen	igen	igen	igen
14) Kibocsátó vállalja (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
15) Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16) Adott esetben további vételi időpontok	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Kamatfelvétel / osztalékok					
17) Részlet vagy változó összegű osztalék / kamatszavány	Rögzített, változó	Rögzített, változó	Rögzített, változó	Rögzített, változó	Rögzített, változó
18) Kamatszavány - ráta és bármely kapcsolódó index	8,75% fix kamattal, amely 2024. november 22-től kezdődően 3 hónapos EURIBOR + 5,927% változó kamatozásra vált át	5,43% fix kamattal, amely 2025. július 14-től kezdődően 3 hónapos EURIBOR + 1,75% változó kamatozásra vált át	13,50% fix kamattal, amely 2025. november 11-től kezdődően 3 hónapos EURIBOR + 1,50% változó kamatozásra vált át	13,50% fix kamattal, amely 2024. október 21-től kezdődően 3 hónapos EURIBOR + 0,50% változó kamatozásra vált át	13,50% fix kamattal, amely 2024. november 28-tól kezdődően 3 hónapos EURIBOR + 0,50% változó kamatozásra vált át
19) Osztalékfizetés feljegyzés, engedélyezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
EU-20a) Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
EU-20b) Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
21) Felbontási vagy egyéb visszaváltási esztergony	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
22) Nem halmozható vagy nem átadható	Nem halmozható	Nem halmozható	Nem halmozható	Nem halmozható	Nem halmozható
23) Átadható vagy nem átadható	Átadható	Átadható	Átadható	Átadható	Átadható
24) Ha átadható, az átadási küszöbök	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25) Ha átadható, teljesen vagy részben	Teljesen vagy részben	Teljesen vagy részben	Teljesen vagy részben	Teljesen vagy részben	Teljesen vagy részben
26) Ha átadható, az átadási arányszám	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27) Ha átadható, kötelező vagy opcionális az átadás	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28) Ha átadható, határozza meg az instrumentum típusát, amire átadható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29) Ha átadható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átadható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30) Leírás jellemzők	Amennyiben a Bank nem lesz képes teljesíteni a szavatolótőkére és az elfogadható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeket, az MNB, mint szabálysértési hatóság a kötvények leírását rendelheti el.	Amennyiben a Bank nem lesz képes teljesíteni a szavatolótőkére és az elfogadható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeket, az MNB, mint szabálysértési hatóság a kötvények leírását rendelheti el.	Amennyiben a Bank nem lesz képes teljesíteni a szavatolótőkére és az elfogadható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeket, az MNB, mint szabálysértési hatóság a kötvények leírását rendelheti el.	Amennyiben a Bank nem lesz képes teljesíteni a szavatolótőkére és az elfogadható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeket, az MNB, mint szabálysértési hatóság a kötvények leírását rendelheti el.	Amennyiben a Bank nem lesz képes teljesíteni a szavatolótőkére és az elfogadható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeket, az MNB, mint szabálysértési hatóság a kötvények leírását rendelheti el.
31) Ha leírható, a leírás küszöbök	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32) Ha leírható, teljesen vagy részben	Teljesen vagy részben	Teljesen vagy részben	Teljesen vagy részben	Teljesen vagy részben	Teljesen vagy részben
33) Ha leírható, akkor tartásban vagy átadhatóságon	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34) Előlegesen leírás esetén a felértékelési mechanizmus ismertetése	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34a) Az áldrekláció típusa (csak, a leírható, illetve átadható kötelezettségek esetében)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU-34b) Az instrumentum csomagban elfoglalt helye a rendezési sorrendje alapján	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35) A felszámolási eljárás elvégzését megelőzően elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	Nem áldrekláció, hitelezői követelések (OBA hitelintézeti szembeni követelések)	Nem áldrekláció, hitelezői követelések (OBA hitelintézeti szembeni követelések)	Nem áldrekláció, hitelezői követelések (OBA hitelintézeti szembeni követelések)	Nem áldrekláció, hitelezői követelések (OBA hitelintézeti szembeni követelések)	Nem áldrekláció, hitelezői követelések (OBA hitelintézeti szembeni követelések)
36) Nem megfelelő átíró jelmez	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
37) Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jelmezeket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
37a) Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	https://www.luxss.com/security/5252-5593759/969301	https://www.luxss.com/security/5252-49890906/9.63851	https://www.luxss.com/security/5252-49639810/360590	https://bet.hu/site/newkib/hu/20221	https://bet.hu/site/newkib/hu/20221
(1) Jelölje „N/A” megjelöléssel, ha a kérdés nem alkalmazható					

5. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

5.1. *A belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák*

A Bankcsoport üzleti tevékenységének, 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. Végző soron a tulajdonosi, valamint management elvárások ezekben az objektív mérőszámokban kerülnek leképzésre.

A pénzügyi kockázatok a banki működés szerves részét képezik, melyek a jövőben valószínűsíthetően (de nem biztosan) bekövetkező veszteségekkel vannak összefüggésben. Ezek az események 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 tőkemegfelelésének belső értékelési folyamatáról (ICAAP) szóló vezérigazgatói utasítás, ami alapvetően az alábbi kérdéskörökre tartalmaz iránymutatást:

- a Bankcsoport szempontjából lényeges kockázattípusok azonosítása
- az alkalmazott kockázatomérési, értékelési módszerek
- a Bankcsoport által vállalt kockázati szint (kockázati étvágy) meghatározása
- a kockázatok fedezésére szükséges tőke biztosítása

Az ICAAP Keretrendszer alapvető célja, hogy kockázatkezelési szempontból támogassa a Bankcsoport mindenkori 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 biztosítani szükséges a prudens működés, valamint a felületes elvárások teljesítése érdekében.

Előírás továbbá az is, hogy a Bankcsoport megfelelő tőkeellátottsága is folyamatosan biztosítva legyen. Ennek biztosítása érdekében a Bank minden hónapban kiszámolja

belső tőke megfelelését és arról egyedi, 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 szavatolóteke-követelmény
		T	T-1	T
1	Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 241 799	1 345 195	99 344
2	ebből sztenderd módszer	123 891	77 851	9 911
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	719 243	830 118	57 539
4	ebből slotting módszer	183 516	197 199	
4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	215 150	240 028	17 212
6	Partnerkockázat – CCR	30 265	23 780	2 421
7	ebből sztenderd módszer	9	15	1
8	ebből a SA-CCR model	29 477	23 117	2 358
8a	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségösszege	9	7	1
8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	769	641	62
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat	29 200	29 378	2 336
16	nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)	-	-	-
17	ebből SEC-IRBA-módszer	29 173	29 289	2 334
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
19	ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
19a	ebből 1250 %-os kockázati súly / levonás	-	-	-
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	6 008	5 456	481
21	ebből sztenderd módszer	6 008	5 456	481
22	ebből IMA	-	-	-
23	Működési kockázat	373 167	270 466	29 853
23a	ebből az alapmutató módszere	-	-	-
23b	ebből sztenderd módszer	373 167	270 466	29 853
23c	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
24	levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
29	Összesen	1 680 438	1 674 275	134 435

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Millió Forint		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		T	T-1	T
1	Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 301 451	1 408 628	104 116
2	ebből sztenderd módszer	190 307	147 969	15 225
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	712 471	823 425	56 998
4	ebből slotting módszer	183 523	197 206	
4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	215 150	240 028	17 212
6	Partnerkockázat – CCR	30 265	23 779	2 421
7	ebből sztenderd módszer	9	15	1
8	ebből a SA-CCR model	29 477	23 117	2 358
8a	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségösszege	9	6	1
8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	769	641	62
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat	29 200	29 378	2 336
16	nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)	-	-	-
17	ebből SEC-IRBA-módszer	29 173	29 289	2 334
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, devizárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	6 008	5 456	481
21	ebből sztenderd módszer	6 008	5 456	481
22	ebből IMA	-	-	-
23	Működési kockázat	379 673	274 627	30 374
23a	ebből az alapmutató módszere	-	-	-
23b	ebből sztenderd módszer	379 673	274 627	30 374
23c	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
24	levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
29	Összesen	1 746 597	1 741 868	139 728

Speciális hitelezési és részvényjellegű kitettségek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint

Bank rendelkezik olyan kitettségekkel, amelyek a CRR/155. cikk (2) alapján egyszerű kockázati súlyozási módszerbe tartoznak. Ezek, a 153. cikk (5) bekezdésében szereplő 1. táblázat egyes kategóriáihoz, valamint a 155. cikk (2) bekezdésében említett egyes kockázati súlyokhoz tartozó kitettségek 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%	22	-	22	8	-
2. kategória	70%	-	602	85	45	-
3. kategória	115%	219	-	219	192	6
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	241	602	326	245	6

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%	8 639	1 231	9 013	4 732	36
2. kategória	90%	12 654	7 655	14 037	9 741	112
3. kategória	115%	41	-	41	36	1
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	22	-	22	-	11
Összesen	-	21 356	8 886	23 113	14 509	160

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%	22	-	22	8	-
2. kategória	70%	-	602	85	45	-
3. kategória	115%	219	-	219	192	6
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	241	602	326	245	6

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%	8 639	1 231	9 013	4 732	36
2. kategória	90%	12 654	7 655	14 037	9 741	112
3. kategória	115%	41	-	41	36	1
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	21 334	8 886	23 091	14 509	149

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 kitétség	Mérlegen kívüli kitétség	Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	50%	107	123	114	44	-
2. kategória	70%	33 695	2 153	34 183	22 362	137
3. kategória	115%	2 209	853	2 782	2 919	78
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	36 011	3 129	37 079	25 325	215

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitétség	Mérlegen kívüli kitétség	Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	70%	22 312	31	22 312	13 202	89
2. kategória	90%	86 156	22 431	100 566	81 923	805
3. kategória	115%	39 556	13 314	44 019	47 935	1 233
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	17 901	-	17 901	-	8 950
Összesen	-	165 925	35 776	184 798	143 060	11 077

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitétség	Mérlegen kívüli kitétség	Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	50%	107	123	114	44	-
2. kategória	70%	33 695	2 153	34 183	22 362	137
3. kategória	115%	2 209	853	2 782	2 919	78
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	36 011	3 129	37 079	25 325	215

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több						
Szabályozói kategóriák	Kockázati súly	Mérlegen belüli kitétség	Mérlegen kívüli kitétség	Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	70%	22 312	31	22 312	13 208	89
2. kategória	90%	86 156	22 431	100 566	81 925	805
3. kategória	115%	39 556	13 314	44 019	47 935	1 233
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	148 024	35 776	166 897	143 068	2 127

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 tőkekövetelményt 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)	6 008	481
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	-	-
3	Devizaárfolyam-kockázat	-	-
4	Árukockázat	-	-
	Opciós szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	-	-
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	6 008	481

Raiffeisen Bankcsoport:

(Millió forint)

		a	b
		Kockázattal súlyozott kitétségértékek	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	6 008	481
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	-	-
3	Devizaárfolyam-kockázat	-	-
4	Árukockázat	-	-
	Opciós szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	-	-
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	6 008	481

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							21 637	270 466
3. A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT	104 215	129 155	211 394					
Corporate Finance [CF]	5 703	5 163	-71					
Trading & Sales [TS]	23 045	26 569	56 081					
Retail Brokerage [RBR]	6 449	8 417	3 038					
Commercial Banking [CB]	26 898	38 838	75 435					
Retail Banking [RB]	35 908	43 094	71 769					
Payment & Settlement [PS]	1 030	1 077	882					
Agency Services [AS]	1 588	1 506	1 560					
Asset Management [AM]	3 595	4 492	2 701					
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							21 970	274 627
3. A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT	105 998	131 068	213 978					
Corporate Finance [CF]	5 703	5 163	-71					
Trading & Sales [TS]	23 487	27 167	57 589					
Retail Brokerage [RBR]	6 449	8 417	3 038					
Commercial Banking [CB]	27 828	39 729	76 581					
Retail Banking [RB]	34 143	40 981	68 121					
Payment & Settlement [PS]	1 030	1 077	882					
Agency Services [AS]	1 588	1 506	1 560					
Asset Management [AM]	5 770	7 028	6 277					
4. Az alternatív sztenderd módszer szerint								
5. A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek								

5.5. Részesedések biztosítóknál

A Bank 2023.12.31-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 2023.12.31-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 (nagyraest 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 ügylethez, 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-mérés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérés 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)	46 010	17 685		1,4	59 458	89 172	89 172	28 947
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai								
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai								
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)					72 079	2 289	2 289	530
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-mérés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérés 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)	46 010	17 685		1,4	59 458	89 172	89 172	28 947
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai								
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai								
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)					72 079	2 289	2 289	530
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 3x szorzóval együtt)		
3	ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	1 151	769
EU4	Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)		
5	A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek	1 151	769

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		Kitettségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet		
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
3	ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	1 151	769
EU4	Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)		
5	A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek	1 151	769

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)		18
2	Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	463	9
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	6	0
4	ii. tőzsdéi származtatott ügyletek	457	9
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
7	Elkülönített alapletét	757	
8	El nem különített alapletét	0	0
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	547	9
10	Be nem fizetett garanciaalapú 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 garanciaalapú hozzájárulások	0	0
20	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	0	0

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK [RWEA]
1	Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		18
2	Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	463	9
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	6	0
4	ii. tőzsdéi származtatott ügyletek	457	9
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
7	Elkülönített alapletét	757	
8	El nem különített alapletét	0	0
9	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	547	9
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

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

Raiffeisen Bank Zrt:
(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	21 222													21 222
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok														
3	Közszektorbeli intézmények	229													229
4	Multilaterális fejlesztési bankok														
5	Nemzetközi szervezetek														
6	Intézmények		463												463
7	Vállalkozások									0					0
8	Lakosság														
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok														
10	Egyéb tételek														
11	Teljes kitettségérték	21 451	463									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	21 222											21 222
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok												
3 Közszektorbeli intézmények	229											229
4 Multilaterális fejlesztési bankok												
5 Nemzetközi szervezetek												
6 Intézmények		463										463
7 Vállalkozások									0			0
8 Lakosság												
9 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok												
10 Egyéb tételek												
11 Teljes kitettségérték	21 451	463								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	92 324	0,11%	9	12,98%	1,42	11 077	12%
	0.15 - < 0.25							
	0.25 - < 0.50	342	0,30%	2	45,00%	0,06	286	83%
	0.50 - < 0.75							
	0.75 - < 2.50							
	2.50 - < 10.00							
	10.00 - < 100.00							
	100,00 (Nemteljesítés) (default)							
	<i>Részösszeg (Intézmények)</i>	92 666		11			11 363	
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	32 673	0,07%	48	45,00%	0,51	8 164	25%
	0.15 - < 0.25	285	0,22%	2	45,00%	0,51	139	49%
	0.25 - < 0.50	727	0,34%	8	45,00%	0,97	443	61%
	0.50 - < 0.75	251	0,61%	14	45,00%	0,24	202	80%
	0.75 - < 2.50	3 525	1,47%	22	45,00%	1,12	3 891	110%
	2.50 - < 10.00	1 300	4,25%	9	45,00%	2,35	1 954	150%
	10.00 - < 100.00	156	10,24%	6	45,00%	0,21	321	206%
	100,00 (Nemteljesítés) (default)							
	<i>Részösszeg (Vállalkozások - egyéb)</i>	38 916		109			15 114	
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	2	0,16%	1	45,00%	0,16	0	25%
	0.15 - < 0.25	17	0,31%	3	45,00%	0,03	7	39%
	0.25 - < 0.50	51	0,72%	7	45,00%	0,28	29	57%
	0.50 - < 0.75	34	2,14%	6	45,00%	1,29	27	80%
	0.75 - < 2.50	32	3,21%	4	45,00%	0,68	31	96%
	2.50 - < 10.00							
	10.00 - < 100.00							
	100,00 (Nemteljesítés) (default)							
	<i>Részösszeg (Vállalkozások - kkv)</i>	135		21			93	
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.00 - < 0.15							
	0.15 - < 0.25							
	0.25 - < 0.50							
	0.50 - < 0.75	382	0,71%	5	45,00%	6,65	200	52%
	0.75 - < 2.50	2 035	1,88%	12	45,00%	6,96	1 516	75%
	2.50 - < 10.00	1 240	3,64%	5	45,00%	3,44	1 122	91%
	10.00 - < 100.00	65	10,04%	2	45,00%	2,86	70	106%
	100,00 (Nemteljesítés) (default)							
	<i>Részösszeg (Vállalkozások - speciális hitelezés)</i>	3 722		24			2 907	
	<i>Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitettségi osztály)</i>	135 440		165			29 477	

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g
	PD-skála	Kitettséérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettséérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettséértékek sűrűsége
X. kitettségi osztály								
Intézmények	0.00 - < 0.15	92 324	0,11%	9	12,98%	1,42	11 077	12%
	0.15 - < 0.25							
	0.25 - < 0.50	342	0,30%	2	45,00%	0,06	286	83%
	0.50 - < 0.75							
	0.75 - < 2.50							
	2.50 - < 10.00							
	10.00 - < 100.00							
	100,00 (Nemteljesítés) (default) <i>Részösszeg (Intézmények)</i>	92 666		11			11 363	
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	32 673	0,07%	48	45,00%	0,51	8 164	25%
	0.15 - < 0.25	285	0,22%	2	45,00%	0,51	139	49%
	0.25 - < 0.50	727	0,34%	8	45,00%	0,97	443	61%
	0.50 - < 0.75	251	0,61%	14	45,00%	0,24	202	80%
	0.75 - < 2.50	3 525	1,47%	22	45,00%	1,12	3 891	110%
	2.50 - < 10.00	1 300	4,25%	9	45,00%	2,35	1 954	150%
	10.00 - < 100.00	156	10,24%	6	45,00%	0,21	321	206%
	100,00 (Nemteljesítés) (default) <i>Részösszeg (Vállalkozások - egyéb)</i>	38 916		109			15 114	
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	2	0,16%	1	45,00%	0,16	0	25%
	0.15 - < 0.25	17	0,31%	3	45,00%	0,03	7	39%
	0.25 - < 0.50	51	0,72%	7	45,00%	0,28	29	57%
	0.50 - < 0.75	34	2,14%	6	45,00%	1,29	27	80%
	0.75 - < 2.50	32	3,21%	4	45,00%	0,68	31	96%
	2.50 - < 10.00							
	10.00 - < 100.00							
	100,00 (Nemteljesítés) (default) <i>Részösszeg (Vállalkozások - kkv)</i>	135		21			93	
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.00 - < 0.15							
	0.15 - < 0.25							
	0.25 - < 0.50							
	0.50 - < 0.75	382	0,71%	5	45,00%	6,65	200	52%
	0.75 - < 2.50	2 035	1,88%	12	45,00%	6,96	1 516	75%
	2.50 - < 10.00	1 240	3,64%	5	45,00%	3,44	1 122	91%
	10.00 - < 100.00	65	10,04%	2	45,00%	2,86	70	106%
	100,00 (Nemteljesítés) (default) <i>Részösszeg (Vállalkozások - speciális hitelezés)</i>	3 722		24			2 907	
Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitettségi osztály)	135 440		165			29 477		

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
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	17 039	1 363
2	Eszközök értéke	2 376	190
3	A partnerek hitelminősége	10 071	806
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	29 486	2 359

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	17 039	1 363
2	Eszközök értéke	2 376	190
3	A partnerek hitelminősége	10 071	806
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	29 486	2 359

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		182 659		198 950				4 327
Készpénz - egyéb pénznemek		191 479		176 566				67 752
Belföldi állampapírok			757			4 098		
Egyéb állampapírok						29 010		
Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
Vállalati kötvények						36 681		
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
Egyéb biztosítékok						2 289		
Összesen		374 137	757	375 516		72 079		

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		182 659		198 950				4 327
Készpénz - egyéb pénznemek		191 479		176 566				67 752
Belföldi állampapírok			1 925			4 098		
Egyéb állampapírok						29 010		
Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
Vállalati kötvények						36 681		
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
Egyéb biztosítékok						2 289		
Összesen		374 137	1 925	375 516		72 079		

6.9. Hitelderivatíva-kitétségek

A Bank nem alkalmaz hitelderivatívákat.

7. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

7.1. *Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása.*

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

7.2. *Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága*

A Raiffeisen Bank Zrt. számára a Felügyelet magyarországi kitétségekre 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 (19.10. fejezet) kerülnek bemutatásra.

A Bankcsoport non-retail ügyfélkörbe tartozó ügyfelek esetében a nem teljesítés fogalmát az alábbiak mentén definiálja:

Számviteli nem teljesítés („Impaired”)

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint értékvesztett minősítést kap az a kitétség, amely esetében fennáll annak objektív bizonyítéka, hogy az adós nem fog tudni eleget tenni a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségei teljesítésének. A

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

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, országhockázatot, a Raiffesien Bankcsoport más tagjainál esetlegesen fennálló defaultot, felmondási helyzetet, ill. a várható veszteséget IFRS szerint. A defaultos ügyfelek csoporttagjait a Bank megvizsgálja a várható nem teljesítés szempontjából akkor, ha azok nem defaultosak saját helyzetük okán.

A fentiek szerint tehát nem teljesítőnek tekintendő az ügyfél, ha valamely Bankcsoport taggal szemben vállalt kötelezettségének teljesítésével kapcsolatban 90 napon túli, lényeges összegű hiteltörlesztési késedelembe esett. 90 napon túli késedelemnek minősül, ha az ügyfél lejárt és meg nem fizetett tartozása 90 egymás utáni naptári napon át megszakítás nélkül nagyobb a meghatározott materialitási küszöbnél. A materialitási küszöb az alábbi két érték közül a nagyobb: 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.

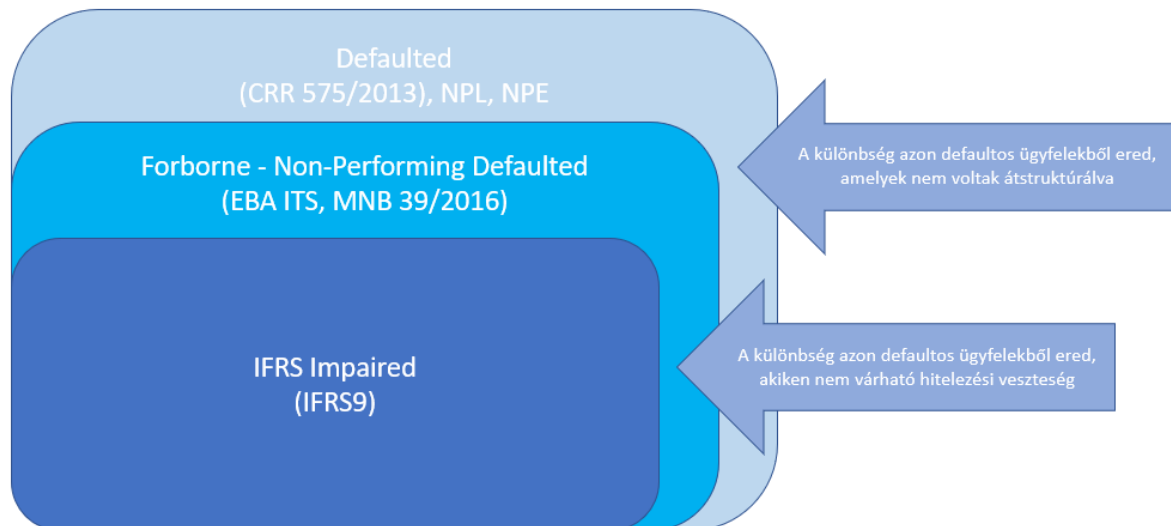
A fentiek alapján a számvitelileg impaired ügyfelek mindenképpen defaultosak, így a számvitelileg nem teljesítő kitétségek részhalmaza a default miatt nem teljesítő kitétségeknek.

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

Az EBA és 39/2016-os MNB rendelet szerinti nem teljesítés („NPE”): EBA és a 39/2016-os MNB rendelet alapján a Bank nem teljesítőnek minősít minden (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 folyamatú direktívája alapján.

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

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

I. A non-retail kitettségi osztályok tartalékképzési módszerei

Egyedi tartalékolás

Egyedi, az IFRS9 minősítési kategóriák szerinti ún. Stage3-as értékvesztés, céltartalék képzés történik a nem teljesítő kitettségek 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 kitettséget kell viszonyítani a kitettségből 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 scenáriot, 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 árák 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 Stage1 szerint számolt értékvesztés, céltartalék képzés során a riportkészítés napját követő 12 hónapon belül esetlegesen bekövetkező nemteljesítés valószínűségét számszerűsítő PD kerül figyelembevételre, súlyozva a nemteljesítés esetén bekövetkező vesztség mértékével (PD, LGD és EAD szorzatának összege). A számítási metódus Stage 2 esetében is ugyanez, azonban ott az ügylet lejáratáig tartó, teljes élethosszra vonatkozó kumulált bedőlési valószínűség kerül alkalmazásra. A cash flow-k jelenértékének meghatározásához az ügylet effektív kamatlábával 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, 2021 és 2022 évekhez hasonlóan 2023-ban is 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 2023-ban alkalmazott modellben az ellátási láncok nehézségeinek, az energiaárak emelkedésének, az inflációs környezetnek, a munkabérek emelkedésének, az emelkedő kamatkockázatnak és az ingatlanok piaci érték változásainak köszönhető várható kockázattnövekedés hatásait számszerűsítjük; és a kapcsolódóan kalkulált score alapján az ügyfelekre a kapott értéknek megfelelő mértékű rating romlást szimulálva számolja ki a modell a megképzendő értékvesztés-többletet.

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 kitettségek 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 kitettségek esetében a Bank portfólióalapon határozza meg az értékvesztést, céltartalékot. Ezek tipikusan nagy ügyletszámú, homogén hitelezési kockázatú portfóliók, melyekre előrejelzési modellek

segítségével állapítjuk meg az értékvesztés, céltartalék értékét. A modell a szükséges értékvesztés, céltartalék mértékének meghatározásakor a következő tényezőket veszi figyelembe: terméktípus, ügyfélminősítés, késedelmes napok száma, fedezettség.

9.2.2. Az RCL esetében

I. A non-retail kitettségi osztályok tartalékképzési módszerei

Egyedi tartalékolás

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

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

Portfólió szintű tartalékképzés

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

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

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

II. A Retail ügyfélkörben működtetett tartalékolási módszerekről

Egyedi tartalékolás

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

Portfólió szintű tartalékképzés

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

- terméktípus,
- késedelmes napok száma,
- fedezettség

9.2.3. Risk cost alakulásának főbb tényezői

I. Non-retail risk cost

2023-ban 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 alacsonyabb mértékben (addicionális értékvesztés képzése) az IFRS9-es szabályoknak megfelelő modellek és az előretekintő makró várakozások figyelembevételének aktualizálása miatti értékvesztés növekmény (addicionális értékvesztés képzése)
- a 9.2.1/I-es pontban bemutatott management overlay értékvesztés aktualizálásából eredő risk cost hatás (addicionális értékvesztés képzése)

II. Retail risk cost

A 2023-as Retail risk cost eredményt a következő hatások befolyásolták:

- az NPL-tisztításon (végrehajtás, ügyféllel közös ingatlanértékesítés, követelés-eladás), valamint a moratóriumból kilépő és újra törleszteni kezdő ügyfelek esetén elért pozitív P&L hatások
- Az előre tekintő makró várakozások kedvező alakulásai 2023-as év utolsó negyedében a munkanélküliségre és a piaci kamatlábakra vonatkozóan értékvesztés feloldást eredményezett a teljesítő hitelportfólión

9.3. Kitettségek futamideje

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f
	Nettó kitettségérték					
	Látra szóló	<=1 év	>1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
1 Hitelek és előlegek	230 632	343 560	733 705	775 989	11 598	2 095 484
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	420	21 414	602 661	487 208	0	1 111 703
3 Összesen	231 053	364 973	1 336 366	1 263 197	11 598	3 207 187

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	a	b	c	d	e	f
	Nettó kitettségérték					
	Látra szóló	<=1 év	>1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
1 Hitelek és előlegek	229 410	338 280	692 599	771 138	80 347	2 111 773
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	420	21 414	602 661	487 208	297	1 112 000
3 Összesen	229 830	359 693	1 295 260	1 258 346	80 644	3 223 773

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						
		Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó		Halmozott értékesztés	Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett céltartalékok	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
	Ebből: nemteljesítő (defaulted)		Ebből: értékesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó					
10	Mérlegen belüli kitettségek	4 382 103	53 999	53 962	3 999 862	-68 912	0	-302
20	Magyarország	3 768 138	53 927	53 927	3 568 600	-68 388	0	-302
30	Ausztria	330 349	1	1	148 076	-41	0	0
40	Csehország	92 401	0	0	92 401	-9	0	0
70	Más országok	191 215	71	34	190 785	-474	0	0
80	Mérlegen kívüli kitettségek	902 826	13 730	13 730	902 826	0	10 364	0
90	Magyarország	836 160	13 728	13 728	836 160	0	10 291	0
100	Ausztria	14 661	0	0	14 661	0	8	0
110	Csehország	1 485	0	0	1 485	0	11	0
140	Más országok	50 520	2	2	50 520	0	54	0
150	Összesen	5 284 929	67 729	67 692	4 902 688	-68 912	10 364	-302

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
		Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó		Halmozott értékesztés	Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett céltartalékok	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
	Ebből: nemteljesítő (defaulted)		Ebből: értékesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó					
10	Mérlegen belüli kitettségek	4 399 588	56 246	56 246	4 016 813	-69 241	0	-302
20	Magyarország	3 785 610	56 211	56 211	3 585 538	-68 718	0	-302
30	Ausztria	330 349	1	1	148 076	-40	0	0
40	Csehország	92 401	0	0	92 401	-9	0	0
70	Más országok	191 228	34	34	190 798	-474	0	0
80	Mérlegen kívüli kitettségek	857 486	13 730	13 730	857 486	0	9 612	0
90	Magyarország	790 820	13 728	13 728	790 820	0	9 539	0
100	Ausztria	14 661	0	0	14 661	0	8	0
110	Csehország	1 485	0	0	1 485	0	11	0
140	Más országok	50 520	2	2	50 520	0	54	0
150	Összesen	5 257 074	69 976	69 976	4 874 299	-69 241	9 612	-302

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						
		Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek				
			Ebből: nemteljesítő (defaulted)			Halmazott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmazott összege nemteljesítő kintlétségek esetében	
10	Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	27 336	92	92	25 869	-186	0	
20	Bányászat és kőfejtés	7 010	0	0	7 010	-29	0	
30	Feldolgozóipar	294 182	11 473	11 473	292 064	-5 548	0	
40	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	14 195	1	1	14 195	-98	0	
50	Vízellátás	3 541	8	8	3 541	-16	0	
60	Építőipar	22 650	1 883	1 883	22 650	-2 136	0	
70	Nagy- és kiskereskedelem	178 080	3 342	3 342	178 080	-4 076	0	
80	Szállítás és raktározás	51 915	254	254	51 915	-502	0	
90	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	38 725	18 100	18 100	38 725	-8 650	0	
100	Információ és kommunikáció	21 507	49	49	21 507	-204	0	
110	Pénzügyi és biztosítási tevékenység	66 975	4	4	66 975	-306	0	
120	Ingtalanügyletek	195 509	634	634	195 431	-5 183	0	
130	Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	66 303	287	287	66 303	-672	0	
140	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	18 400	223	223	18 400	-327	0	
150	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	17	0	0	17	-1	0	
160	Oktatás	223	63	63	223	-53	0	
170	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	2 822	6	6	2 822	-37	0	
180	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	572	40	40	572	-25	0	
190	Egyéb szolgáltatások	1 863	13	13	1 863	-26	0	
200	Összesen	1 011 826	36 476	36 476	1 008 163	-28 075	0	

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

	a	b		c		d	e	f
		Bruttó könyv szerinti érték						
		Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek				
			Ebből: nemteljesítő (defaulted)			Halmazott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmazott összege nemteljesítő kintlétségek esetében	
10	Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	30 903	92	92	29 436	-198	0	
20	Bányászat és kőfejtés	7 317	0	0	7 317	-29	0	
30	Feldolgozóipar	304 080	12 190	12 190	301 962	-5 749	0	
40	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	14 238	1	1	14 238	-98	0	
50	Vízellátás	3 948	8	8	3 948	-16	0	
60	Építőipar	25 513	1 973	1 973	25 513	-2 145	0	
70	Nagy- és kiskereskedelem	189 455	3 712	3 712	189 455	-4 113	0	
80	Szállítás és raktározás	70 996	470	470	70 996	-573	0	
90	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	38 831	18 122	18 122	38 831	-8 672	0	
100	Információ és kommunikáció	22 183	49	49	22 183	-206	0	
110	Pénzügyi és biztosítási tevékenység	66 554	4	4	66 554	-308	0	
120	Ingtalanügyletek	196 742	634	634	196 664	-5 186	0	
130	Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	67 115	291	291	67 115	-676	0	
140	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	33 121	908	908	33 121	-447	0	
150	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	17	0	0	17	-1	0	
160	Oktatás	223	63	63	223	-53	0	
170	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	3 384	6	6	3 384	-38	0	
180	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	599	40	40	599	-26	0	
190	Egyéb szolgáltatások	2 009	18	18	2 009	-29	0	
200	Összesen	1 077 228	38 581	38 581	1 073 565	-28 563	0	

9.6. Átstrukturált kitettségek hitelminősítése

Mivel a Bank nem rendelkezik magas bruttó nemteljesítő kitettség 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 kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált kitettségek	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek		teljesítő átstrukturált kitettségek után	nem teljesítő átstrukturált kitettségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nem teljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		ebből: defaulted	ebből: értékvesztett					
Számlakövetelések központi bankoktól	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelek és előlegek	65 982	38 218	38 218	37 992	2 646	17 542	58 115	
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	59 407	27 918	27 918	27 918	1 601	11 474	50 075	
Háztartások	6 575	10 300	10 300	10 074	1 045	6 068	8 040	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	6 810	583	583	583	105	215	2 081	
Összesen	72 792	38 801	38 801	38 575	2 751	17 757	60 196	

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált kitettségek	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek		teljesítő átstrukturált kitettségek után	nem teljesítő átstrukturált kitettségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nem teljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		ebből: defaulted	ebből: értékvesztett					
Számlakövetelések központi bankoktól	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelek és előlegek	67 195	38 241	38 241	38 015	2 654	17 543	59 088	
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	60 619	27 941	27 941	27 941	1 609	11 474	50 862	
Háztartások	6 576	10 300	10 300	10 074	1 045	6 069	8 226	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	6 640	883	883	883	105	193	2 110	
Összesen	73 835	39 124	39 124	38 898	2 759	17 736	61 198	

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 2023.12.31-én: 2,51% 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 kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

Számalkövetelések központi bankokkal szá Hitel- és előlegek	Teljesítő kitétségek			Bruttó könyvszerinti érték / névérték							Ebből defaulted	
	Nem késedelmes vagy a késedelem <= 30 nap			Nem teljesítő kitétségek								
	Nem késedelmes vagy a késedelem <= 30 nap	a késedelem > 30 nap <= 90 nap	A teljesítés nem valószínű, nincs késedelem vagy a késedelem <= 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			
888 206	888 206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 109 298	2 105 588	3 709	52 923	44 530	1 187	1 606	1 334	1 334	830	2 126	52 923	0
Központi bank	52 989	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	56 747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	295 495	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	163 015	1 640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	975 350	975 117	233	34 476	34 348	465	793	793	271	160	36 476	0
Hoztartások	266 401	266 171	230	4 917	2 928	459	782	782	190	131	4 917	0
Hoztartások	575 702	573 865	1 836	16 447	10 182	1 141	954	954	559	1 966	16 447	0
Hoztartások	1 113 102	1 113 102	0	1 076	0	0	0	0	0	0	1 076	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	631 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	356 531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	17 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	107 569	0	0	1 076	0	0	0	0	0	0	1 076	0
Mérlegen kívüli kötelezettségek	889 098	0	0	13 730	0	0	0	0	0	0	13 730	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	5 340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	16 077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	94 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	752 627	0	0	13 668	0	0	0	0	0	0	13 668	0
Hoztartások	20 894	0	0	62	0	0	0	0	0	0	62	0
Összesen	4 999 704	4 106 896	3 709	67 729	45 606	1 606	1 334	1 334	830	2 126	67 729	62

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

	Bruttó könyvszerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitétségek				Nem teljesítő kitétségek							Ebből defaulted	
	Nem késedelelmes vagy a késedelem <= 30 nap	a késedelem > 30 nap <= 90 nap	A teljesítés nem későbbi mint a késedelem <= 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				
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	888 206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	2 123 668	2 119 918	3 750	1 187	46 636	1 606	1 334	830	2 267	55 171	0	0	0
Központi bank	52 989	52 989	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	56 747	56 747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	295 560	295 560	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	103 735	102 095	1 640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 038 647	1 038 373	274	83	36 454	465	793	271	160	38 583	0	0	0
ebből KKV	288 221	287 989	232	82	3 243	459	782	190	131	5 232	0	0	0
Háztartások	575 990	574 154	1 836	1 104	10 182	1 141	954	541	2 107	16 588	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 113 399	1 113 399	0	0	1 076	0	0	0	0	1 076	0	0	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	632 295	632 295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	373 115	373 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	420	420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	107 569	107 569	0	0	1 076	0	0	0	0	1 076	0	0	0
Méregen kívüli kötelezettségek	843 757	0	0	0	0	0	0	0	0	13 729	0	0	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	5 340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	16 077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	52 104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	749 342	0	0	0	0	0	0	0	0	13 668	0	0	0
Háztartások	20 894	61	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	4 969 030	4 121 523	3 750	1 187	47 712	1 606	1 334	830	2 267	69 976	0	0	0

A fenti táblázatból kiolvasható, hogy a bruttó nem teljesítő hitelek és előlegek aránya a teljesítő és nem teljesítő állományok összegéhez viszonyítva 2,51% (2022-ben: 2,48%).

Raiffeisen Bank csoportszinten a bruttó nem teljesítő hitelek és előlegek aránya a teljesítő és nem teljesítő állományok összegéhez viszonyítva 2,60% (2022-ben: 2,83%).

9.9. *Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok*

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

	Bontó könyvszerinti érték / névterek													Halmozott részleges kifizetések	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	Teljesítő kintlétségek						Nem teljesítő kintlétségek						Halmozott részleges kifizetések		teljesítő kintlétségek	nem teljesítő kintlétségek	
	Bontó könyvszerinti érték / névterek			Nem teljesítő kintlétségek			Teljesítő kintlétségek			Halmozott részleges kifizetések							
	ebből 1. sz. sz. sz.	ebből 2. sz. sz. sz.	ebből POCI	ebből 1. sz. sz. sz.	ebből 2. sz. sz. sz.	ebből POCI	ebből 1. sz. sz. sz.	ebből 2. sz. sz. sz.	ebből POCI	ebből 1. sz. sz. sz.	ebből 2. sz. sz. sz.	ebből POCI	ebből 1. sz. sz. sz.	ebből 2. sz. sz. sz.	ebből POCI		
0 Számításkövetések központi bankokkal szemben	888 072	134	0	0	0	0	-3	-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 Hitelek és előlegek	2 109 298	1 340 040	594 880	2 422	52 923	2 743	-41 481	-10 497	-30 523	0	-4 591	0	-23 347	-1 584	0	1 244 784	18 002
2 központi bank	52 929	52 929	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Alkalmazottak	56 747	27 888	28 603	0	0	0	-34	-34	-16	0	0	0	0	0	0	26 807	0
4 Hitelek	295 495	179 131	116 364	0	0	0	-247	-51	-19,6	0	0	0	0	0	0	253 343	0
5 Egyéb pénzügyi vállalatok	153 015	109 067	43 948	0	0	0	-12,5	-17,5	-17,0	0	0	0	0	0	0	35 503	0
6 Nem pénzügyi vállalatok	975 350	722 471	249 210	5	36 476	587	-32 579	-3 755	-8 794	0	0	0	-5 388	-108	0	486 230	13 281
7 ebből KKV	268 401	181 251	83 288	5	4 977	11	-4 924	-1 256	-3 758	0	0	0	-3 759	-2	0	89 340	1441
8 Hozamok	575 702	256 424	156 755	2 147	16 447	2 156	-26 578	-4 573	-21 347	0	-453	0	-9 759	-1 478	0	444 905	47 721
Hitelesítő megtestesítő értékpapírok	113 192	972 620	140 863	0	1 076	0	-18 281	-90	-11,5	0	0	0	-450	0	0	14 495	59
9 központi bank	631 938	618 320	13 452	0	0	0	-386	-230	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Alkalmazottak	354 531	236 829	119 702	0	0	0	-436	-90	-34,6	0	0	0	0	0	0	13 865	0
11 Hitelek	17 004	16 584	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Egyéb pénzügyi vállalatok	107 569	100 865	6 705	0	1 076	0	-774	-225	-54,9	0	0	0	-650	0	0	630	59
13 Alkalmazottak	631 938	618 320	13 452	0	0	0	-386	-230	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Hitelesítő megtestesítő értékpapírok	889 998	704 833	184 245	0	13 720	0	6 449	1 870	4 178	0	0	0	3 914	0	0	192 278	5 302
15 központi bank	5 340	5 340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Alkalmazottak	14 909	14 909	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Hitelek	16 077	16 077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Egyéb pénzügyi vállalatok	94 160	58 948	35 212	0	1 032	0	1 032	345	688	0	0	0	3 868	0	0	14 946	0
19 Nem pénzügyi vállalatok	752 627	672 354	140 273	0	13 668	0	4 456	1 200	3 155	0	0	0	3 868	0	0	32 941	0
20 Hozamok	20 894	13 282	7 612	0	62	0	9 600	205	755	0	0	0	48	0	0	143 576	5 382
21 Összesen	4 997 704	3 913 565	919 342	2 482	67 729	0	-38 860	-9 333	-27 070	0	-4 591	0	-20 101	-1 586	0	1 483 561	23 443

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

	Bruttó könyvezeti értékek / névterek												Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
	Teljesítő kiegészítések						Nem teljesítő kiegészítések							Halmozott részleges leírások	teljesítő kiegészítések	nem teljesítő kiegészítések	
	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					
0 Szimbólumteljesítések központi bankokkal szemben	888 264	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 Hitelkészségek	2 123 668	1 379 009	5 609 304	2 452	5 199	2 744	4 186	-10 930	-30 072	-469	-21 595	-1 984	-29 417	0	1 290 564	97 794	0
2 Állampapírok	5 273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Állampapírok	56 247	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 807	0	0
4 Hitelkészségek	295 560	179 196	116 364	0	0	0	0	-247	-1 765	-51	-194	0	0	0	253 343	0	0
5 Egyéb pénzügyi vállalkozások	103 255	103 136	599	0	0	0	-17 655	-3 919	-8 899	-14	0	0	0	-15 746	35 503	0	0
6 Nem pénzügyi vállalkozások	1 088 447	771 123	257 856	5	37 995	588	-12 818	-3 919	-8 899	0	0	0	0	-5 638	418	0	14 705
ebből KKV	288 221	200 712	86 022	5	5 223	111	-5 025	-1 302	-3 791	0	0	0	0	-3 298	0	0	1 932
7 Állampapírok	1 275 204	779 204	1 144 000	2 442	15 721	2 111	3 078	-4 263	-21 678	-4 659	-7 449	-14 721	0	0	1 192 118	51 929	0
8 Hitelkészségek	113 298	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Hitelkészségek	632 295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Központi Bank	373 115	0	0	0	0	0	-615	-385	230	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Állampapírok	261 180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Hitelkészségek	107 180	0	0	0	0	0	-436	-90	-344	0	0	0	0	0	13 865	0	0
13 Egyéb pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Állampapírok	1 077 204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Hitelkészségek	6 379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Központi Bank	443 297	0	0	0	0	0	5 046	1 862	3 834	0	3 914	0	0	0	92 276	5 382	0
17 Állampapírok	5 340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Hitelkészségek	16 077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 944	0	0
19 Egyéb pénzügyi vállalkozások	75 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Nem pénzügyi vállalkozások	20 970	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Hitelkészségek	20 824	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 875	5 382	0
22 Összesen	4 149 930	3 914 665	847 900	2 452	64 894	2 744	-37 491	-77 763	-469	-212 399	-20 395	-1 984	0	1 497 337	252 235	0	0

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
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	1 065	-195
Lakóingatlan	1 001	-130
Kereskedelmi ingatlan	35	-35
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	0	0
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
Egyéb	30	-30
Összesen	1 065	-195

9.11. Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

Lakossági állomány
(Millió Forint)

in mn HUF	01	20	A nemteljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	20 194	3 616	23 810
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 931	778	4 709
Teljesítő státuszba visszahelyezett	- 2 605	- 189	- 2 794
Leírt összegek	- 1 729	- 22	- 1 751
Egyéb változások	- 3 616	- 1 353	- 4 969
Záró egyenleg	16 175	2 829	19 004

A lakossági nemteljesítő állomány 2023-ban csökkenő tendenciát mutatott. A koronavírus miatt 2020-ban elrendelt, majd többször meghosszabbított moratórium miatt 2022-ben defaultba helyezett, de jól teljesítő portfólió jelentős része felgyógyult, teljesítő státuszba visszahelyezésre került. Jelentős mértékű részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás figyelhető meg, mivel a korábban moratórium miatt defaultolt, de teljesítő ügyleteken beérkező törlesztőrészletek ezen a soron jelentek meg.

in mn HUF	Bruttó könyv szerinti érték			Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés		
	01	20	Total	01	20	Total
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	20 194	3 616	23 810			
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	3 931	778	4 709			
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	- 7 950	- 1 564	- 9 514			
Kiáramlás teljesítő portfólióba	- 2 605	- 189	- 2 794			
Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás	- 2 276	0	- 2 276			
Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás	- 1 175	- 1 306	- 2 480	1 175	1 306	2 480
Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás	- 165	48	- 213	165	48	213
Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	- 1 512	22	- 1 533	764	1	765
Kockázataláruházás miatti kiáramlás	-	-	-	-	-	-
Leírások miatti kiáramlás	- 218	0	- 218			
Egyéb okok miatti kiáramlás	-	-	-			
Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	-	-	-			
Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	16 175	2 829	19 004			

Nem lakossági állomány
(Millió Forint)

	A nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	36 103
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 998
Teljesítő státuszba visszahelyezett	1 281
Leírt összegek	712
Egyéb változások	8 002
Záró egyenleg	35 105

	Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	36 103	
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	8 998	
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	9 996	
Kiáramlás teljesítő portfólióba	1 281	
Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás	5 057	
Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás	2 029	1 754
Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás	-	-
Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	1	0
Kockázataátruházás miatti kiáramlás	-	-
Leírások miatti kiáramlás	712	
Egyéb okok miatti kiáramlás	917	
Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	-	
Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	35 105	

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 2023.12.31-én: 2,51% 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 2023.12.31-én: 2,51% 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	
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
		10	30	40	50	60	80	90	100
10	A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény eszközei	322 448				4 054 600			
30	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0				1 421			
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	174 831		174 831		821 045		827 465	
50	ebből: fedezett kötvények	0		0		0		0	
60	ebből: értékpapírosítások	0		0		0		0	
70	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	174 460		174 460		383 918		386 864	
80	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		0		337 720		339 527	
90	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		0		101 551		102 700	
120	Egyéb eszközök	147 617				3 232 133			

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	
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
		10	30	40	50	60	80	90	100
10	A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény eszközei	322 448				4 070 696			
30	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0				2 027			
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	174 831		174 831		821 312		827 732	
50	ebből: fedezett kötvények	0		0		0		0	
60	ebből: értékpapírosítások	0		0		0		0	
70	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	174 460		174 460		384 185		387 131	
80	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		0		337 720		339 527	
90	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		0		101 551		102 700	
120	Egyéb eszközök	147 617				3 247 356			

10.2. Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
		10	30	40	60
130	A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény által kapott biztosíték	0	0	0	0
140	Láttra szóló követelések	0	0	0	0
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
170	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
180	ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0
190	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	0	0	0	0
200	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0
210	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0
220	Láttra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	0	0	0	0
230	Egyéb kapott biztosítékok	0	0	0	0
240	Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
241	Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások	0	0	0	0
250	KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	0	0	0	0

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
				Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	
		10	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető 30	40	ebből EHQLA és HQLA 60
130	A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték	0	0	0	0
140	Látra szóló követelések	0	0	0	0
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
170	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
180	ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0
190	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	0	0	0	0
200	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0
210	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0
220	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	0	0	0	0
230	Egyéb kapott biztosítékok	0	0	0	0
240	Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
241	Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások	0	0	0	0
250	KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	0	0	0	0

10.3. Megterhelés forrásai

Raiffeisen Bank Zrt.:
(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	313 145	322 053

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	313 145	322 053

10.4. Megterhelt eszközök minőségi információk

Raiffeisen Bank Zrt.:

Az eszközterhelésre vonatkozó táblákban az IFRS mérlegben szerinti nettó kitétségmenték szerepelnek. A medián kitétségmenték 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 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 kölcsön ügyletek mögötti állampapír fedezetek

Jelentős túlfedezettség csak egy felvett hitel esetén van. ami a teljes eszközterhelésnek csak 3%-t teszi ki

Az eszközterhelés forrásai döntő része forintban fennálló instrumentumok. Tipikusan csak a CSA szerződések mögötti elszámolások történnek euróban, amik a teljes eszközterhelés körülbelül 4%-t teszik ki.

Raiffeisen Bankcsoport:

Az eszközterhelésre vonatkozó táblákban az IFRS mérlegben szerinti nettó kitettséértékek szerepelnek. A medián kitettséértékek 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 Bankcsoport 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 kölcsön ügyletek 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. Tipikusan csak a CSA szerződések mögötti elszámolások történnek euróban. amik a teljes eszközterhelés körülbelül 4%-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 állammal szembeni kitettségekre ezen felül a Moody's és a Fitch minősítéseit is, és ezen belül biztosítékként tartott állampapírokra egy korábbi EBA állásfoglalás alapján - a kibocsátás minősítésének nemléte esetén -- a kibocsátó minősítését is elfogadja. A kitettséggént 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 biztosítékul befogadott értékpapírok kockázatmérséklő 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*

Kitettséggnek minősülő 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	1 919 739	0	28 648	205 517	0	0	104	0	0	16 691	0	0	0	0	0	2 170 699	2 170 699
2 Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	7 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 627	7 627
3 Közszektorbeli intézmények	2 884	0	0	23 401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 285	26 285	
4 Multilaterális fejlesztési bankok	16 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 698	16 698	
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 Intézmények	0	463	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	463	463	
7 Vállalkozások	70 610	0	0	0	0	0	0	0	0	7 181	0	0	0	0	77 791	77 791	
8 Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	11 802	0	0	0	0	0	11 802	11 802	
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	5 933	20	0	0	0	0	0	0	0	5 953	5 953	
10 Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24	30	0	0	0	54	54	
11 Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39	0	0	0	39	39	
12 Fedezett kötvények	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	
14 Kollektív befektetési vállalkozások	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	0	0	0	0	0	0	0	
16 Egyéb tétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 569	0	0	0	0	63 569	63 569	
17 Összesen	2 009 931	463	28 648	228 918	7 627	5 933	124	-	11 802	87 465	69	-	-	-	2 380 982	2 380 982	

* Nettó kitettség, 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	1 920 065	0	28 648	205 517	0	0	104	0	0	16 691	0	0	0	0	2 171 025	2 171 025	
2 Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	7 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 627	7 627	
3 Közszektorbeli intézmények	2 884	0	0	23 401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 285	26 285	
4 Multilaterális fejlesztési bankok	16 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 698	16 698	
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 Intézmények	0	463	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	463	463	
7 Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67 963	0	0	0	0	67 963	67 963	
8 Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	13 831	0	0	0	0	0	13 831	13 831	
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	5 933	20	0	0	0	0	0	0	0	5 953	5 953	
10 Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146	1 189	0	0	0	1 335	1 335	
11 Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39	0	0	0	39	39	
12 Fedezett kötvények	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	
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	452	452	452	
15 Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	5	5	
16 Egyéb tétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 659	0	0	0	0	65 659	65 659	
17 Összesen	1 939 647	463	28 648	228 918	7 627	5 933	124	-	13 831	150 464	1 228	-	-	452	2 377 335	2 377 335	

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

12. Piaci kockázatnak való kitettség (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 osztályvezető
- Működési kockázat kontrolling osztályvezető
- 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.

2023.12.31-re vonatkozóan Bankunk az alábbi befektetésekkal rendelkezett:

Egyedi szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2023.12.31	Értékvesztés 2023.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2023.12.31
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	182	0	182
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 :	2 420	388	2 032

Konzolidált szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2023.12.31	Értékvesztés 2023.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2023.12.31
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.

2023.12.31-re vonatkozóan az egyéb befektetések:

Egyedi szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Könyv szerinti érték 2023.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15
SWIFT	50
Összesen :	65

Konzolidált szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Könyv szerinti érték 2023.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15
SWIFT	50
Összesen :	65

A Csoport 2023-ban értékesítette az egyéb befektetési célú részesedések közül a RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt. -ben lévő részesedését 21 millió Forint nyereséggel.

A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala és a kockázattal súlyozott kitettségértékek áttekintése

EU KMI tábla – A fő mérőszámok

	2023.12.31		2023.06.30		2022.12.31	
	EGYEDI	KONSZLI	EGYEDI	KONSZLI	EGYEDI	KONSZLI
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)						
1	285 660	291 364	259 424	262 230	258 904	265 711
2	332 639	338 343	306 403	309 209	290 349	297 156
3	398 855	404 571	371 683	374 389	358 045	365 899
Kockázattal súlyozott kitettségmentékek						
4	1 680 438	1 746 597	1 675 965	1 728 809	1 505 262	1 572 011
Tökémegefelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségmentékek százalékában)						
5	16,99900%	16,6820%	15,47900%	15,1680%	17,20000%	16,90300%
6	19,79500%	19,3720%	18,2820%	17,8860%	19,2890%	18,90300%
7	23,73500%	23,16000%	22,1770%	21,6560%	23,7860%	23,27600%
A túlzott tökédtartételel kockázattal eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségmentékek százalékában)						
EU 7a						
EU 7b						
EU 7c						
EU 7d	12,3184%	12,3184%	12,3184%	12,3184%	13,4096%	13,4096%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tökédkövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségmentékek százalékában)						
8	2,50000%	2,50000%	2,50000%	2,50000%	2,50000%	2,50000%
EU 8a						
9	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%
EU 9a						
10	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%
EU 10a	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%
11	0,00000%	0,25000%	0,00000%	0,12500%	0,00000%	0,12500%
EU 11a	14,8184%	15,0684%	14,8184%	14,9434%	15,9096%	16,0346%
12	16,99900%	16,6820%	15,47900%	15,1680%	17,20000%	16,90300%
Tökeáttételi mutató						
13	4 435 135	4 473 442	4 352 171	4 385 290	4 263 193	4 301 386
14	7,50000%	7,56000%	7,04000%	7,05000%	6,81000%	6,91000%
A túlzott tökédtartételel kockázatoknak kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)						
EU 14a	3%	3%	3%	3%	3%	3%
EU 14b	3%	3%	3%	3%	3%	3%
EU 14c	3%	3%	3%	3%	3%	3%
Tökeáttételi mutató és együttes tökédtartételelmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)						
EU 14d						
EU 14e	3%	3%	3%	3%	3%	3%
Likviditásfedezeti ráta						
15	1 682 848	1 682 848	1 271 434	1 271 434	793 130	793 130
EU 15a	1 147 665	1 147 665	1 179 951	1 179 951	1 107 832	1 107 832
EU 15b	159 003	159 003	434 014	434 014	872 377	872 377
16	988 662	988 662	798 048	798 048	439 773	439 773
17	170,35000%	170,35000%	175,18333%	175,18333%	217,1417%	217,1417%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta						
18	3 035 118	3 040 781	2 996 787	2 999 493	3 049 529	3 057 383
19	2 143 526	2 143 526	2 326 424	2 326 424	2 359 826	2 359 826
20	141,5946%	141,8568%	128,8151%	128,9315%	129,2269%	129,5597%

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 kamatlábcseres ügyletek
 - Eltérő devizában denominált kamatlábcseres 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 különbözete a „gap” („átárazódási rész”). 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 tesztekét havonta vizsgálja.

2023. december végére vonatkozó stressz teszt devizás bontásban:

NII Sensitivity of First Year (EUR)	Scenarios									Worst case scenario
	2023.12.29	+200bps	F_-200bps	Paralel+	F_Paralel-	F_Steepener	Flattener	Short+	F_Short-	
Total HUF ISI Sensitivity	36 395 339	-44 893 547	55 108 224	-68 131 675	-34 009 382	39 149 820	60 911 220	-67 664 101	-68 131 675	
Change in NII	26 680 889	-34 393 458	43 278 988	-51 408 455	-47 459 933	50 605 126	65 759 880	-73 907 555		
Change in Valuation	9 714 450	-10 500 089	11 829 236	-16 723 220	13 450 551	-11 455 306	-4 848 660	6 243 454		
Thereof through PnL	9 920 248	-10 722 828	12 129 445	-17 061 217	12 973 554	-10 951 559	-4 301 074	5 531 191		
Total EUR ISI Sensitivity	20 291 080	-21 965 178	20 397 092	-22 066 201	-10 842 255	13 539 090	19 228 007	-20 431 021	-22 066 201	
Change in NII	17 100 316	-18 149 646	17 242 897	-18 286 527	-11 684 489	13 888 640	18 603 061	-19 711 684		
Change in Valuation	3 190 764	-3 815 532	3 154 195	-3 779 674	842 234	-349 550	624 946	-719 337		
Thereof through PnL	5 472 300	-6 184 945	5 435 731	-6 149 087	720 648	176 499	1 793 772	-1 884 230		
Total USD ISI Sensitivity	3 149 761	-3 194 836	3 149 761	-3 194 836	-2 438 216	3 114 920	4 125 673	-4 175 278	-4 175 278	
Change in NII	2 861 549	-2 895 031	2 861 549	-2 895 031	-2 357 896	2 971 073	3 877 936	-3 917 378		
Change in Valuation	288 212	-299 805	288 212	-299 805	-80 320	143 847	247 737	-257 900		
Thereof through PnL	288 716	-300 230	288 716	-300 230	-80 733	144 455	248 517	-258 506		
Total OTH ISI Sensitivity	-324 229	342 564	-337 192	435 941	-171 954	125 587	22 890	-2 306	-337 192	
Change in NII	133 158	-196 357	119 923	-102 795	27 775	3 892	46 171	-26 284		
Change in Valuation	-457 387	538 921	-457 115	538 736	-199 729	121 695	-23 281	23 978		
Thereof through PnL	-570	660	-298	475	3 471	-3 329	-2 991	3 306		
Total Interest Sensitivity Income	59 511 951	-69 710 997	78 317 886	-92 956 771	-47 461 808	55 929 416	84 287 790	-92 272 706	-94 710 345	

16. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek (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 kitétséggérték 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 kitétséggértékét a 259. cikkben definiált SEC-IRBA módszerrel számítja, a mezzanine tranche-ét pedig a garantált kitétségekre 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, eszközközelési 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 lejáratú előtti 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)

EU SECI tábla - Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek	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	-	-	228 001	228 001	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakossági (összesen)	-	-	228 001	228 001	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakóingatlan terhelő jelzálog	-	-	228 001	228 001	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	194 484	-	-	-	-	194 484	-	-	-
Hagyományos ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Szintetikus ügyletek	194 484	-	-	-	-	194 484	-	-	-
Értékpapírosítás	194 484	-	-	-	-	194 484	-	-	-
Lakossági mögöttes eszközök	194 484	-	-	-	-	194 484	-	-	-
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	29 173	-	-	-	29 173	-	-	-
Hagyományos ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből STS	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből STS	-	-	-	-	-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-
Szintetikus ügyletek	29 173	-	-	-	29 173	-	-	-
Értékpapírosítás	29 173	-	-	-	29 173	-	-	-
Lakossági mögöttes eszközök	29 173	-	-	-	29 173	-	-	-
Nem lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-

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

EU SECS tábla - Az intézmény által értékpapírosított kitétségek - nemteljesítő kitétségek (in default) és egyedi hitelkockázati kiigazítások	Az intézmény által értékpapírosított kitétségek - kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény		
	Teljes kintlévő névleges összeg	ebből: nemteljesítő kitétségek (in default)	Az időszakban végrehajtott egyedi hitelkockázati kiigazítások teljes összege
Kitétségek összesen	228 001	267	-
Lakossági (összesen)	228 001	267	-
Lakóingatlan terhelő jelzálog	228 001	267	-
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. EU REMA - 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

Összetétele:

A Bank Vezérigazgatója és Vezérigazgató-helyettesei (1 elnök + 5 tag)

Megbízatása:

- 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

Összetétele:

1 elnök + 7 tag (ebből 2 tag az Bank Vezérigazgatója és egyik Vezérigazgató helyettese)

Megbízatása:

- 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.
- Az RBHU által indított megtartó ösztönző programok jóváhagyása.
- A Malus / Clawback esetekhez kapcsolódó döntések meghozatala az RBI előírásoknak megfelelően.

RBHU Javadalmazási Bizottsága

Összetétele:

1 elnök és 2 tag (az RBHU Igazgatóságának tagjai)

Megbízata:

- 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.
- A teljesítménycélok teljesülésének, valamint az utólagos kockázati kiigazítások szükségességének értékelése, 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:

Összetétele:

1 elnök és 2 tag (1 tag az RBHU munkavállalói képviselőjében + 1 külsős tag)

Megbízata:

- 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 funkcionak 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.

2023-ban a döntéshozó testületek az alábbi, javadalmazással kapcsolatos kérdésekben hoztak döntést:

Az **RBHU Menedzsment** 2023-ban 7 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- Béremelési koncepció és bónusz (3 alkalom)
- Javadalmazási politika elfogadása (2 alkalom)
- Egészségbiztosítási juttatás bevezetése (2 alkalom)

Az **RBHU Igazgatósága** 2023-ban 5 alkalommal hozott döntést a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- Javadalmazási politika elfogadása (2 alkalom)
- RBHU menedzsment éves bónusz és halasztott bónusz kifizetése
- RBHU munkavállalói bónusz keretek és halasztott bónusz kifizetése
- Egészségbiztosítási juttatás bevezetése

Az **RBHU Javadalmazási Bizottsága** 2023-ban 5 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- Javadalmazási politika elfogadása (2 alkalom)
- RBHU menedzsment éves bónusz és halasztott bónusz kifizetése
- RBHU munkavállalói bónusz keretek és halasztott bónusz kifizetése
- Egészségbiztosítási juttatás bevezetése

Az **RBHU Felügyelő Bizottsága** 2022-ben 1 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazási politikához kapcsolódó kérdésekben:

- A Javadalmazási Politika éves felülvizsgálata

17.2. A 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 teljesítménymenedzsment ciklus keretében a szervezet minden szintjén (a Bank egészére, szervezeti egységekre, minden munkavállalóra) éves célok, teljesítményelvárások kerülnek meghatározásra, amit folyamatosan nyomon követnek és adott időszak végén értékelnek a felettes vezetők és döntéshozók. A

teljesítmény célok között vannak mennyiségi és minőségi célok is, az üzleti területek célkitűzéseiben az üzleti, a banki szintű és a kockázati célok egyaránt megjelennek. Minden változó, teljesítménytől függő kifizetés alapja a teljesítmény; a kifizetés során tekintetbe kell venni az egyéni és/vagy a szervezeti egység teljesítményét, az RBI Csoport és az RBHU teljesítményét, valamint a kockázati, likviditási és 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 (aki nem ösztönzőre jogosult) 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 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.

Végkielégítés esetén a végkielégítés célja nem lehet a munkavállaló aránytalan jutalmazása, hanem megfelelő kompenzációt kell biztosítani a munkavállaló részére a szerződés munkáltató általi felmondása vagy megszüntetése eseteire. A végkielégítés kifizetése - ide nem értve az Mt. kötelező előírásai alapján kifizetett végkielégítést - a munkavállaló időarányos teljesítményhez kötődik, és nem jutalmazza a teljesítmény elmaradását vagy a kötelezettségszegést. Nem fizethető

végkielégítés abban az esetben, ha nyilvánvaló a munkavállaló munkaviszonnyal kapcsolatos magatartása vagy a nem egészségi okkal összefüggő képessége következtében a teljesítmény elmaradása, amely megalapozza a szerződés azonnali felmondását. Nem állapítható meg végkielégítés, amennyiben a munkaviszony munkavállalói felmondással kerül megszüntetésre kivéve, ha a végkielégítés megállapítását jogszabályi kötelezettség írja elő. Nem fizethető végkielégítés abban az esetben sem, ha nyilvánvaló a munkavállaló munkaviszonnyal kapcsolatos magatartása vagy a nem egészségi okkal összefüggő képessége következtében a teljesítmény elmaradása, amely megalapozza a szerződés azonnali felmondását. Abban az esetben sem fizethető végkielégítés, amennyiben a szerződés felmondásának oka a bank/bankcsoport etikai vagy compliance szabályainak, illetve a bankra releváns jogszabályoknak súlyos megszegése a munkavállaló által.

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 alpbér 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 Javadalmazási politika hatálya:

Javadalmazási Politika az RBI-csoport javadalmazási keretrendszer helyi megvalósítását biztosítja az RBHU minden munkavállalói kategóriájában, a Menedzsment tagjait is beleértve. A Javadalmazási Politika az RBHU Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagjaira vonatkozó általános javadalmazási előírásokat is tartalmaz. A Javadalmazási Politika a Raiffeisen Bank Zrt. és az RBHU összevont alapú felügyelete alá tartozó és a bank kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló leányvállalatainak munkavállalóira vonatkozik.

A Bank és leányvállalatainak javadalmazási gyakorlata konzisztens szempontrendszeren alapszik, amelynek egyik fontos meghatározó tényezője a munkatársak egyéni teljesítménye, képességei, kompetenciái, a bennük rejlő potenciál. Az egyéni bérek meghatározása a munkatársak egyéni hozzájárulása, hozzáállása, eredményessége, az adott pozícióban kamatoztatható egyéni képességei, tapasztalata mentén differenciáltan történik, azaz nem csak a betöltött pozíció

összetettsége, súlya a meghatározó a bérezésben, hanem az is, hogy milyen eredményességgel, milyen minőségben látja el azt a munkavállaló.

Általános javadalmazási irányelvek

- A javadalmazási elvek és politikák összhangban vannak a hatékony és eredményes kockázatvállalási és irányítási gyakorlattal és elősegítik annak alkalmazását, valamint kerülik a hitelintézet kockázattűrő képességét meghaladó, nem megfelelő kockázatvállalásért járó ösztönzők juttatását.
- A javadalmazási elvek érdekellentét elkerülését célzó intézkedéseket is tartalmaznak.
- A javadalmazási rendszer alapjai: a munkaköri besorolási rendszer, a bérpiaci összehasonlítások és teljesítményarányos bérezés.
- Külön szabályok vonatkoznak azokra a munkatársakra, akiknek a szakmai tevékenysége jelentős hatással van a hitelintézet kockázati profiljára („Identified Staff”).
- A javadalmazás versenyképes, megfizethető és ésszerű mértékű, valamint a munkakör relatív értéke, a piaci érték és gyakorlatok szerint kerül meghatározásra.
- A 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 tőkéjét.
- Minden változó bérfizetési feltételrendszernek tartalmaznia kell a minimális elvárt teljesítménynek és a változó bér kifizethető maximumának a szabályozását.
- Változó javadalmazás nem fizethető ki olyan csatornákon keresztül vagy olyan módszerekkel, amelyek lehetővé teszik a jelen Javadalmazási politika követelményeinek kikerülését.
- 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 Javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozatali folyamat

RBHU Humánpolitikai Főosztálya felelős a javadalmazási rendszer kialakítása, dokumentálása, működtetése, időközönkénti felülvizsgálatáért, kezdeményezi a Javadalmazási politika változtatását jogszabályi, Csoport szabályzat, vagy egyéb változás szándék esetén. Egyeztet a RBI Csoport HR területtel, akinek előzetes jóváhagyását követően a helyi szabályzatkezelő rendszerben a következő területek képviselői is véleményezik és jóváhagyják a felülvizsgált Javadalmazási politikát: Jog, Kockázatkezelés, Compliance, Bankbiztonság, Beszerzés, Számvitel.

RBHU Menedzsment (Board of Management) előzetesen jóváhagyja az RBHU javadalmazási politikájának változtatását, majd Javadalmazási Bizottság (REMCO) jóváhagyása után az RBHU Igazgatósági is jóváhagyja a javadalmazási politika változtatását. 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 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

Szakmai tevékenysége miatt lényeges hatást gyakorló munkavállalók (Identified Staff) kategóriái:

- „Teljesen Érintett Identified Staff” – ebbe a kategóriába az RBI-csoport / RBHU kockázati profiljára „jelentős hatást” gyakorló alkalmazottak/munkakörök tartoznak.
 - A szervezet kockázati profiljára kevésbé jelentős hatást gyakorló Identified Staff („Részben Érintett Identified Staff”)
-
- 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 amennyiben a változó javadalmazása nem éri el a mentesítési küszöbértéket.
 - Egy adott év teljesítménye alapján az Identified Staff körbe tartozó munkavállalók részére meghatározott, allokált vagy kifizetett változó javadalmazás (beleértve a bónuszt, 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 175.000 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 lejárta előtt bármilyen okból kifolyólag (beleértve a nyugdíjazást és a halálesetet is) megszűnik, ez nem eredményezi az (arányos) Éves részletek vagy Részvény eszközök esedékessé válását. A változó bérre való jogosultság ez esetben is csak lépésről lépésre, az adott részösszeg kifizetésével jön létre.
- A javadalmazásra vonatkozó megállapodásban foglalt felelősségteljes kockázatvállalás hatásának a gyengítésére szigorúan tilos a 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/csoport/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 mindenkori, 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 kitettséget kifejező teljesítménymutatók (pl. a kockázattal súlyozott tőkemegtérülés – ROE)
- hatékony költséggazdálkodást kifejező mutatók, (pl. jövedelemarányos költségmutató – CIR)
- tőke-megfelelési előírásoknak való megfelelés.

A bónusz összege csökkenthető, illetve nem történik kifizetés, ha a változó javadalmazás megítélésére és/vagy kifizetésére vonatkozó bármely egyéb feltétel vagy követelmény (amelyről az RBI Board, a REMCO vagy az RBHU illetékes testülete dönt, minden jelenlegi és jövőbeli kockázat, várható veszteség, becsült előre nem látható veszteségek, az intézmény működésével kapcsolatos körülmények, tőke- és likviditási követelmények stb. figyelembevételével) nem teljesül. Ha az intézmény stabil tőkehelyzetének biztosítása indokolja a helyreállítási intézkedések bevezetését (Recovery Plan), a bónusz összege az intézkedésben foglaltaknak megfelelően csökkenthető, illetve nem kerül kifizetésre.

Teljesítményértékelés

A teljesítménymenedzsment folyamat keretében a vezetők döntenek az egyéni teljesítmény szintekről, a változó béreket ezekhez a szintekhez illeszkedve kell meghatározni.

- Teljesítményalapú javadalmazás esetén a javadalmazás teljes összege az egyén és az érintett üzleti egység teljesítményétől és az RBHU egésze eredményétől függ; az egyéni teljesítmény értékelése során pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokat egyaránt figyelembe kell venni;
- A teljesítmény értékelése többéves perspektívában történik annak biztosítása érdekében, hogy az értékelési folyamat a hosszabb távú teljesítményen alapuljon, és hogy a javadalmazás teljesítményalapú komponenseinek a tényleges kifizetése olyan időtávon történjen, ami figyelembe veszi az RBHU üzleti ciklusait és üzleti kockázatait;
- A kifizethető változó javadalmazás meghatározásához használt teljesítménymérés figyelembe veszi a jelenlegi és jövőbeli kockázatok

valamennyi típusát, a tőke költségét és a szükséges likviditást. A változó javadalmazási az RBHU-n belüli elosztása során figyelembe kell venni a jelenlegi és jövőbeli kockázatok valamennyi típusát.

- Mind az alkalmazott teljesítménykritériumokat, mind azok súlyait olyan módon kell meghatározni, hogy tükrözzék az azonosított munkavállalók által hozott döntéseket, illetve tartalmazzanak olyan célkitűzéseket, amelyekre az azonosított munkavállalónak közvetlen ráhatása van.

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
- Egészségbiztosítás

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:

- Céges autó személyes használatra
- Céges mobiltelefon használat
- Migrációs ösztönző
- Munkatársi ajánlás
- Temetési segély
- Magántelefon céges használata hozzájárulás (PingID használat miatt)

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	8	5	102
Teljes rögzített javadalmazás	21	380	499	2 243
Ebből készpénzalapú	21	380	499	2 243
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	4	117	146	880
Ebből: készpénzalapú	4	59	92	819
Ebből: halasztott	0	31	22	24
Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
Ebből: halasztott	0	0	0	0
Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	59	54	61
Ebből: halasztott	0	31	22	24
Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
Ebből: halasztott	0	0	0	0
Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
Ebből: halasztott	0	0	0	0
Teljes javadalmazás	25	497	645	3 122

2023-ben a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma bankcsoport szinten összesen 119 fő volt, közülük 113 fő volt aktív állományban 2022.12.31-én, 6 fő munkaviszonya megszűnt az év során. Egy fő egyéb azonosított munkavállaló nem kapott juttatást a Banktól, ezért nem került feltüntetésre.

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

Az RBHU azon teljes munkaidős alkalmazottai, akik Igazgatósági tagok vagy Felügyelő Bizottsági tagok az RBHU-nál, az ehhez kapcsolódó tisztségük után nem jogosultak külön javadalmazásra.

Ezen Igazgatósági tagok, akik egyben a Bank felsővezetői, a „Vezető testület, irányítási funkció” kategóriában szerepelnek.

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 – Azonosított munkavállalók száma	0	0	2	0
Megítélt garantált változó javadalmazás – Teljes összeg	0	0	15	0
Ebből az üzleti év során kifizetett megítélt garantált változó javadalmazás, amelyet nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	15	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	11	0
Ebből az üzleti év során kifizetett	0	0	11	0
Ebből halasztott	0	0	0	0
Ebből az üzleti év során kifizetett végkielégítések, amelyeket nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	11	0
Ebből az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés	0	0	11	0

EU REM3 tábla – Halasztott javadalmazás

	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege	Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé váló	Ebből a következő üzleti években kifizetendővé váló	Az üzleti év során halasztott javadalmazás teljesítésiményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítésiményen 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 összege
Halasztott és visszatartott javadalmazás (millió Ft)								
Vezető testület, felügyeleti funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből készpénzalapú	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 készpénz-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	167	62	105	0	0	4	59	15
Ebből készpénzalapú	61	16	44	0	0	0	16	0
Ebből részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	106	46	61	0	0	4	42	15
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	139	64	75	0	0	3	61	11
Ebből készpénzalapú	44	13	31	0	0	0	13	0
Ebből részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	95	51	44	0	0	3	48	11
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	77	39	38	0	0	3	41	7
Ebből készpénzalapú	21	6	15	0	0	0	6	0
Ebből részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	56	33	23	0	0	3	34	7
Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből: egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Teljes összeg	383	165	218	0	0	9	160	33

Megjegyzés:

„Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege” oszlopban a 2022 teljesítményért járó halasztott javadalmazás az utolsó, ami itt figyelembevételre került. Ez itt feltüntetett összegek, az eredeti, megítélés kori árfolyamon számított összegek.

„Korábbi teljesítési időszakokra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összeg” esetében a korábbi (2023 év előtti) teljesítményekért megítélt változó javadalmazás részvényhez kapcsolt eszközben fizetendő részei kerültek, amikre visszatartás vonatkozik és a következő üzleti évben (2024) kerülnek kifizetésre.

EU REM4 tábla – Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás

2023-ban a Raiffeisen Bank és leányvállalatainak egy alkalmazottja sem részesült 1 millió EUR-t meghaladó éves javadalmazásban.

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, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányítási funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belső kontroll funkciók	Minden egyéb	Összesen
Azonosított munkavállalók teljes száma	3	8	11	2	39	9	22	36	0	119
Ebből: vezető testületi tagok	3	8	11	0	0	0	0	0	0	11
Ebből: egyéb felső vezetés	0	0	0	0	3	0	2	0	0	5
Ebből: egyéb azonosított munkavállaló	0	0	0	2	36	9	20	36	0	103
Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	25	497	522	195	1 641	262	792	877	0	4 289
Ebből: változó javadalmazás	4	117	121	96	416	86	214	212	0	1 146
Ebből: rögzített javadalmazás	21	380	401	99	1 224	176	578	665	0	3 143

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.

A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére a bank a következő eljárásokat alkalmazza (CRR 451 cikk d.) pontja értelmében):

- Tőkeáttételi arány szabályozása: A bank meghatározza és folyamatosan ellenőrzi a tőkeáttétel maximumát, biztosítva, hogy az arány ne haladja meg a belső és szabályozói korlátokat.
- Stressz tesztek és scenárióelemzések: Rendszeres stressz teszteket és scenárióelemzéseket hajt végre, hogy értékelje a tőkeáttétel hatását különböző piaci helyzetekben.
- Kockázatvállalási korlátok beállítása: A tőkeáttétel kockázatainak minimalizálása érdekében a bank konzervatívabb kockázatvállalási korlátokat állít be, különösen a magas volatilitású eszközökre.

- Likviditás menedzsment: A bank biztosítja, hogy megfelelő likviditási puffer álljon rendelkezésre, amely lehetővé teszi a tőkepiacokhoz való, gyors és hatékony hozzáférést szükség esetén.
- Folyamatos monitoring és riportálás: Folyamatosan monitorozza a tőkeáttételi mutatókat és rendszeres jelentéseket készít a vezetés és a felügyeleti hatóságok számára.
- Eszköz és forrásoldali diverzifikáció: A kockázatok csökkentése érdekében a bank diverzifikálja eszközeit és forrásait, hogy elkerülje a túlzott koncentrációs kockázatokat.

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	4 414 197	4 432 055
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt		0
	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázátátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)		
3	(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	-147 353	-150 003
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0	0
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	230 742	207 875
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)	-50 181	
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-18 339	-19 547
12	Egyéb kiigazítások	6 069	3 062
13	Teljes kitettségi mérték	4 435 135	4 473 442

18.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - EGYEDI		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT	
		T	T-1	T	T-1
Mérlegen belüli kitétségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)					
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	4 089 091	3 881 803	4 102 734	3 893 296
2	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkentés visszairása				
3	(Származtatott ügyletekhez 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 kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	4 089 091	3 881 803	4 102 734	3 893 296
Származtatott kitétségek					
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	67 367	55 599	62 933	52 850
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint				
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	28 177	32 877	27 821	32 877
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint				
EU-9b	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek				
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)				
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)				
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek (eredeti kitétség szerinti módszer)				
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege				
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)				
13	Származtatott kitétségek összesen	95 544	88 476	90 754	85 727

Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitettségek					
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	72 079	52 265	72 079	52 265
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 ügyletekből származó kitettségek összesen	72 079	52 265	72 079	52 265
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek					
19	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéken	903 990	837 569	859 154	791 349
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-673 248	-542 437	-651 279	-521 251
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)				
22	Mérlegen kívüli kitettségek	230 742	295 132	207 875	270 098
Kizárt kitettségek					
EU-22a	(A teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek)	-50 181	-51 734		
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	(Exporthitelekbeli 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)	-50 181	-51 734		
Tőke és teljes kitettségi mérték					
23	Alapvető tőke	332 639	290 349	338 343	297 157
24	Teljes kitettségi mérték	4 435 135	4 263 193	4 473 442	4 301 386

Tőkeáttételi mutató					
25	Tőkeáttételi mutató (%)	7,50%	6,81%	7,56%	6,91%
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%

Tőkeáttételi mutató növekedése (CRR 451. cikk e.) pontja)

A tőkeáttételi mutató az előző évben 6.81% volt, míg a jelenlegi évben 7.5%-ra növekedett. A változás a saját tőke alakulásából és a bank osztalékfizetési folyamatából adódott.

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:	4 038 907	4 102 733
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek	2 846	2 846
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	4 036 061	4 099 887
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	2 141 061	2 141 387
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	50 381	50 381
EU-7	Intézmények	227 160	227 167
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	40 461	40 461
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	188 255	190 284
EU-10	Vállalati kitettségek	1 053 716	1 113 419
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	23 116	24 360
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	311 911	312 428

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):

- Szuverén kitettségek.
 - Az Bank 2023 október végétől a szuverén kitettségek tőkeigényét standard módszer szerint határozza meg
- Vállalatokkal szembeni kitettségek közül:
 - Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek, melyeket vállalatokkal szembeni kitettséggént kell kezelni
 - Egyházakkal és vallási közösségekkel szembeni kitettségek
 - RCL vállalati portfóliója
 - Regionális kormány és helyi önkormányzatok, illetve önkormányzatoknak felelő közszektorbeli intézmények kitettségei
- Lakossági (retail) kitettségek közül:
 - Dolgozói hitelek
 - 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 – kitettséghez nulla százalékos kockázati súlyt rendel, mivel a Bankcsoporton belül azonos kockázatértékelési, kockázatmérési és ellenőrzési eljárásokat alkalmaz.

Mivel az RCL egésze Sztenderd módszer szerint számítja hitelkockázati tőkekövetelményét, az IRB módszerrel kapcsolatos információk csak a Bank esetében kerülnek 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 kitettségi osztályok és egyes alportfóliók esetén milyen minősítési rendszer kerül felhasználásra. (A Sztenderd módszerben kezelt kitettségek esetén belső minősítési modell nem kerül felhasználásra.)

Alkalmazott Minősítési (Rating) modell											
IRB módszerek kezelt kitétség osztályok, illetve azok egyes alportfoliói	Nagyvállalat	Vállalat	KKV / SMB	Projektfinanszírozás, ingatlan	Projektfinanszírozás, projekt	Biztosító társaság	Központi kormány	Önkormányzat	Hitelintézet	Befektetési alap	Lakosság
Központi kormány és központi bank							NA, standard				
Központi kormány felelős közszektorbeli intézmény							NA, standard				
Önkormányzat								X			
Multilaterális fejlesztési bank									X		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozás									X		
Vállalkozás											
Nagyvállalatok	X										
Vállalatok		X									
Kis és középvállalatok (KKV / SMB)			X								
Projektfinanszírozás, ingatlan				X							
Projektfinanszírozás, projekt					X						
Befektetési alapok										X	
Egyéb pénzügyi szolgáltatók									X		
Magánszemély (nem lakosság)	X										
Lakosság											X
Részesedések	X			X	X	X			X		

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

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

Sztenderd módszer szerinti kitétségi osztály megnevezések	IRB módszer szerinti kitétségi osztály				
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozás	Vállalkozás	Lakosság	Részesedések	Egyéb, nem hitelkötellezettséget megtestesítő eszközök
Központi kormány és központi bank					
Közszektorbeli intézmények	X				
Multilaterális fejlesztési bankok	X				
Nemzetközi szervezetek					
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	X				
Vállalkozások		X			
Lakosság és mikrovállalkozások			X		
Ingatlannal fedezett követelések	X	X	X		X
Késedelmes tételek	X	X	X	X	
Fedezett kötvények					
Kollektív befektetési értékpapírok					
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 felülvizsgálatokor,
- 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 test” 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 termék kategóriánként igénylési és viselkedési scorecardokkal történik. Az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó minősítő modellek a 19.1 „A belső minősítési rendszer struktúrája” című fejezetben 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 kitétségi osztályba tartozó kitétségek minősítése az ügyfél típusától függően a vállalkozások, illetve intézmények esetében használt minősítő modellel történik.

A non-retail ügyfeleket minősítő rating modelleket 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 kitétségi 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 kitétségének függvényében.

Fejlesztés és cél

Az RBI az alkalmazott minősítő modell használatát 2020 májusban vezette be. 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+1 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 RBI az alkalmazott minősítő modell használatát 2019 februárban vezette be. 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 + 1 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 (késelem) ill. tranzakciós adatok kerültek felhasználásra, amelyek segítségével kockázati szempontból homogén csoportokat lehet alkotni. A statisztikai modellek erejét, stabilitását és kalibrációját a Bank negyedévente, az anyavállalat évente validálja. A visszamérés eredményeként sor kerülhet a modellek finomhangolására esetleg újrafelvezetésére.

A minősítés outputja

A minősítő modell 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 tőkemegfelelés 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](#)

2023 október végétől az RBI Csoport Standard módszertan szerint határozza meg a tőkeigényt a szuverén eszközosztályban.

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 2023 novemberében vezette be. A modell célja egy olyan statisztikai alapokra épített minősítés a bank pénzintézeti 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 pénzintézeti szektor stabilitása,
- külső támogatottság (pl. anyavállalat, köz-szféra részéről) és
- egyéb információk pl. esetleges figyelmeztető jelzések

A minősítés outputja

A minősítés eredménye egy 25+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.

19.5.7. 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 decemberben 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 felülbírlására 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 modell kifejlesztésére 2020 decemberben került sor. 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. [Részeselek kezelése](#)

A részeselek kitétségi osztály esetén a Bank különböző módszereket alkalmaz az egyes portfóliók tőkekövetelményének meghatározásakor.

- A Bankon kívüli csoporttagok könyveiben szereplő részeselek és befektetési jegyek tőkekövetelményét a bank standard módszer szerint számítja.
- A Bank könyvében lévő részeselekre, amennyiben a részeselek 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 kitétségeket a CRR 155. cikk (2) pontja alapján a Bank egyszerű súlyozási módszer szerint kezeli.
- Az összes többi, a Bank könyvében szereplő részeselek 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 19.1 „A belső minősítési rendszer struktúrája” című fejezetben 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 kitettségi osztályonként):

Kitettségi osztály	PD sáv	Ügyelek 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	130	0	0,00%	0,10%	0,10%	0,00%
KKV	_ 0,00 - <0,10	66	0	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%
KKV	_ 0,10 - <0,15	64	0	0,00%	0,12%	0,12%	0,00%
KKV	0,15 - <0,25	192	0	0,00%	0,20%	0,19%	0,00%
KKV	0,25 - <0,50	221	2	0,90%	0,35%	0,36%	0,18%
KKV	0,50 - <0,75	252	2	0,79%	0,64%	0,65%	0,32%
KKV	0,75 - <2,5	345	1	0,29%	1,39%	1,40%	0,35%
KKV	_ 0,75 - <1,75	236	1	0,42%	1,15%	1,17%	0,21%
KKV	_ 1,75 - <2,5	109	0	0,00%	1,88%	1,88%	0,64%
KKV	2,5 - <10	278	6	2,16%	3,86%	3,97%	2,22%
KKV	_ 2,5 - <5	229	4	1,75%	3,38%	3,34%	1,28%
KKV	_ 5 - <10	49	2	4,08%	6,80%	6,91%	5,06%
KKV	10 - <100	540	10	1,85%	13,15%	46,26%	2,90%
KKV	_ 10 - <20	18	3	16,67%	12,40%	13,24%	9,96%
KKV	_ 20 - <30						
KKV	_ 30 - <100	522	7	1,34%	47,40%	47,40%	2,20%
KKV	100 (Nemteljesítés)	72	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Vállalatok	0,00 - <0,15	33	0	0,00%	0,09%	0,09%	0,00%
Vállalatok	_ 0,00 - <0,10	20	0	0,00%	0,07%	0,08%	0,00%
Vállalatok	_ 0,10 - <0,15	13	0	0,00%	0,12%	0,12%	0,00%
Vállalatok	0,15 - <0,25	60	0	0,00%	0,18%	0,19%	0,32%
Vállalatok	0,25 - <0,50	202	0	0,00%	0,37%	0,37%	0,00%
Vállalatok	0,50 - <0,75	254	0	0,00%	0,62%	0,64%	0,28%
Vállalatok	0,75 - <2,5	272	3	1,10%	1,34%	1,35%	0,74%
Vállalatok	_ 0,75 - <1,75	204	2	0,98%	1,17%	1,18%	0,68%
Vállalatok	_ 1,75 - <2,5	68	1	1,47%	1,86%	1,86%	0,85%
Vállalatok	2,5 - <10	188	4	2,13%	3,28%	3,76%	1,14%
Vállalatok	_ 2,5 - <5	157	4	2,55%	2,66%	3,08%	1,17%
Vállalatok	_ 5 - <10	31	0	0,00%	7,64%	7,22%	0,86%
Vállalatok	10 - <100	855	6	0,70%	18,04%	52,70%	1,87%
Vállalatok	_ 10 - <20	13	0	0,00%	13,26%	14,07%	3,50%
Vállalatok	_ 20 - <30	12	0	0,00%	21,20%	21,83%	8,84%
Vállalatok	_ 30 - <100	830	6	0,72%	53,75%	53,75%	1,45%
Vállalatok	100 (Nemteljesítés)	77	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,00 - <0,15	101	0	0,00%	0,06%	0,07%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_ 0,00 - <0,10	85	0	0,00%	0,06%	0,06%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_ 0,10 - <0,15	16	0	0,00%	0,14%	0,13%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,15 - <0,25	14	0	0,00%	0,18%	0,19%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,25 - <0,50	2	0	0,00%	0,44%	0,35%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,50 - <0,75	7	0	0,00%	0,60%	0,56%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,75 - <2,5	6	0	0,00%	1,31%	1,19%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_ 0,75 - <1,75	5	0	0,00%	1,04%	1,01%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_ 1,75 - <2,5	1	0	0,00%	2,04%	2,04%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	2,5 - <10	4	0	0,00%	2,77%	2,99%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_ 2,5 - <5	4	0	0,00%	2,77%	2,99%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_ 5 - <10						
Pénzügyi Intézmények	10 - <100	31	1	3,23%	46,71%	27,34%	0,65%
Pénzügyi Intézmények	_ 10 - <20						
Pénzügyi Intézmények	_ 20 - <30						
Pénzügyi Intézmények	_ 30 - <100	31	1	3,23%	46,71%	27,34%	0,65%
Pénzügyi Intézmények	100 (Nemteljesítés)	2	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Részvény	0,00 - <0,15	1	0	0,00%	0,09%	0,09%	0,00%
Részvény	_ 0,00 - <0,10	1	0	0,00%	0,09%	0,09%	0,00%
Részvény	_ 0,10 - <0,15						
Részvény	0,15 - <0,25	6	0	0,00%	0,21%	0,21%	0,00%
Speciális hitelezés	0,50 - <0,75	7	0	0,00%	0,57%	0,57%	0,00%
Speciális hitelezés	0,75 - <2,5	64	0	0,00%	1,02%	1,02%	0,00%
Speciális hitelezés	_ 0,75 - <1,75	64	0	0,00%	1,02%	1,02%	0,00%
Speciális hitelezés	_ 1,75 - <2,5						
Speciális hitelezés	2,5 - <10	19	0	0,00%	5,11%	5,11%	4,00%
Speciális hitelezés	_ 2,5 - <5						
Speciális hitelezés	_ 5 - <10	19	0	0,00%	5,11%	5,11%	0,00%
Speciális hitelezés	10 - <100	19	1	5,26%	12,83%	12,83%	4,69%
Speciális hitelezés	_ 10 - <20						
Speciális hitelezés	_ 20 - <30	19	1	5,26%	12,83%	12,83%	1,75%
Speciális hitelezés	_ 30 - <100						
Speciális hitelezés	100 (Nemteljesítés)	4	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 (2018.12.31-től 2022.12.31-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 három '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 módszerrel 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 múltbéli éves nemteljesítési arány
Lakossággal szembeni kitettség - Jelzáloggal fedezett	0.00 - < 0.15	353	0	0,00%	0,11%	0,11%	0,000%
	0.00 - < 0.10	165	0	0,00%	0,07%	0,07%	0,000%
	0.10 - < 0.15	188	0	0,00%	0,15%	0,15%	0,000%
	0.15 - < 0.25						0,15%
	0.25 - < 0.50	956	0	0,00%	0,29%	0,29%	0,35%
	0.50 - < 0.75	10 382	10	0,10%	0,60%	0,60%	0,20%
	0.75 - < 2.50	13 843	34	0,25%	1,51%	1,55%	1,60%
	0.75 - < 1.75	9 305	13	0,14%	1,18%	1,18%	1,50%
	1.75 - < 2.50	4 538	21	0,46%	2,33%	2,33%	1,41%
	2.50 - < 10.00	7 475	80	1,07%	4,92%	4,88%	4,64%
	2.50 - < 5.00	4 330	34	0,79%	3,51%	3,47%	3,66%
	5.00 - < 10.00	3 145	46	1,46%	6,72%	6,81%	8,37%
	10.00 - < 100.00	1 720	104	6,05%	20,28%	19,99%	20,83%
	10.00 - < 20.00	1 149	36	3,13%	13,91%	14,21%	18,26%
20.00 - < 30.00	393	31	7,89%	26,92%	26,85%	7,89%	
30.00 - < 100.00	178	37	20,79%	42,07%	42,10%	25,53%	
100.00 (Nemteljesítés) (default)		2 437	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	27	0	0,00%	2,26%	2,14%	1,66%
	0.75 - < 1.75	7	0	0,00%	1,35%	1,35%	1,23%
	1.75 - < 2.50	20	0	0,00%	2,42%	2,42%	2,41%
	2.50 - < 10.00	55	0	0,00%	6,14%	6,38%	3,99%
	2.50 - < 5.00	10	0	0,00%	4,01%	4,01%	3,66%
	5.00 - < 10.00	45	0	0,00%	6,61%	6,91%	6,03%
	10.00 - < 100.00	92	1	1,09%	23,45%	21,47%	18,30%
	10.00 - < 20.00	60	0	0,00%	13,42%	14,33%	18,89%
20.00 - < 30.00	16	0	0,00%	27,17%	27,17%	0,00%	
30.00 - < 100.00	16	1	6,25%	42,52%	42,52%	18,35%	
100.00 (Nemteljesítés) (default)		36	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Lakossággal szembeni kitettség - Egyéb	0.00 - < 0.15						0,00%
	0.00 - < 0.10						
	0.10 - < 0.15						
	0.15 - < 0.25						
	0.25 - < 0.50	6	0	0,0%	0,29%	0,29%	0,39%
	0.50 - < 0.75	200	0	0,0%	0,63%	0,65%	0,63%
	0.75 - < 2.50	22 223	126	0,6%	1,68%	1,94%	1,14%
	0.75 - < 1.75	10 217	44	0,4%	1,38%	1,33%	0,93%
	1.75 - < 2.50	12 006	82	0,7%	2,47%	2,47%	1,76%
	2.50 - < 10.00	55 395	532	1,0%	5,18%	5,30%	3,81%
	2.50 - < 5.00	32 438	231	0,7%	3,73%	3,85%	3,01%
	5.00 - < 10.00	22 957	301	1,3%	7,57%	7,35%	5,47%
	10.00 - < 100.00	26 903	1 340	5,0%	22,57%	21,91%	21,90%
	10.00 - < 20.00	18 894	422	2,2%	15,54%	15,16%	15,79%
20.00 - < 30.00	1 357	91	6,7%	28,42%	28,37%	6,71%	
30.00 - < 100.00	6 652	827	12,4%	39,00%	39,73%	34,08%	
100.00 (Nemteljesítés) (default)		5 539	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	29	0	0,00%	0,66%	0,66%	0,00%
	0.75 - < 2.50	377	0	0,00%	1,97%	2,00%	1,52%
	0.75 - < 1.75	148	0	0,00%	1,35%	1,35%	1,26%
	1.75 - < 2.50	229	0	0,00%	2,42%	2,42%	3,33%
	2.50 - < 10.00	565	1	0,18%	5,96%	6,08%	5,20%
	2.50 - < 5.00	136	0	0,00%	4,01%	4,01%	3,91%
	5.00 - < 10.00	429	1	0,23%	6,61%	6,73%	8,34%
	10.00 - < 100.00	773	23	2,98%	19,02%	20,98%	19,50%
	10.00 - < 20.00	520	5	0,96%	13,42%	14,17%	14,87%
20.00 - < 30.00	127	3	2,36%	27,17%	27,17%	2,36%	
30.00 - < 100.00	126	15	11,90%	42,52%	42,52%	29,26%	
100.00 (Nemteljesítés) (default)		259	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

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

nemteljesítési arány' értéknek az átlagaként számolódnak (2018.12.31-től 2022.12.31-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 veszteségráta (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	Mélegen belüli kitettségek	Mélegen kívüli kitettségek hitelegenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitettségrel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitelegenértékesítési tényezők és a hitelkockázatomérés után	Kitettségrel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettségrel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettségrel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzó utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
Lakosság - egyéb nem kkv	0.00 - < 0.15	67	-	100%	67	0%	3	45%	20	8	12%	0	0
Lakosság - egyéb nem kkv	0.25 - < 0.50	40	-	100%	40	0%	6	38%	20	9	21%	0	0
Lakosság - egyéb nem kkv	0.50 - < 0.75	70	365	58%	252	1%	349	84%	19	183	72%	1	35
Lakosság - egyéb nem kkv	0.75 - < 2.50	5 095	7 334	70%	8 756	2%	23 307	73%	13	8 114	93%	106	611
Lakosság - egyéb nem kkv	2.50 - < 10.00	45 998	8 604	92%	50 284	5%	48 568	74%	6	58 640	117%	1 926	4 961
Lakosság - egyéb nem kkv	10.00 - < 100.00	23 623	1 213	97%	24 211	23%	22 099	82%	5	45 974	190%	4 560	6 392
Lakosság - egyéb nem kkv	nem_teljesito	4 994	64	99%	5 028	100%	3 530	64%	4	3 617	72%	2 948	3 096
részösszeg		79 888	17 580		88 638		97 862			116 544		9 541	15 095
Lakosság - egyéb kkv	0.50 - < 0.75	6	10	77%	12	1%	2	40%	4	3	26%	0	0
Lakosság - egyéb kkv	0.75 - < 2.50	938	1 667	76%	1 986	2%	475	40%	3	801	40%	15	470
Lakosság - egyéb kkv	2.50 - < 10.00	1 846	1 434	84%	2 748	6%	694	41%	3	1 385	50%	64	624
Lakosság - egyéb kkv	10.00 - < 100.00	2 997	2 325	84%	4 488	22%	1 207	41%	3	3 346	75%	411	1 700
Lakosság - egyéb kkv	nem_teljesito	938	5	100%	941	100%	217	76%	2	896	95%	646	711
részösszeg		6 726	5 440		10 175		2 595			6 431		1 136	3 504
Lakosság - ingatlanl fedezett nem kkv	0.00 - < 0.15	6 230	-	100%	6 230	0%	300	38%	18	581	9%	2	80
Lakosság - ingatlanl fedezett nem kkv	0.25 - < 0.50	4 530	-	100%	4 530	0%	593	38%	18	977	22%	5	102
Lakosság - ingatlanl fedezett nem kkv	0.50 - < 0.75	24 261	-	100%	24 261	1%	7 800	36%	17	8 290	34%	53	543
Lakosság - ingatlanl fedezett nem kkv	0.75 - < 2.50	42 744	-	100%	42 744	2%	15 171	35%	15	27 234	64%	250	1 765
Lakosság - ingatlanl fedezett nem kkv	2.50 - < 10.00	25 654	-	100%	25 654	6%	5 444	28%	14	26 075	102%	396	2 199
Lakosság - ingatlanl fedezett nem kkv	10.00 - < 100.00	10 331	-	100%	10 331	19%	1 631	33%	15	19 175	186%	662	1 762
Lakosság - ingatlanl fedezett nem kkv	nem_teljesito	9 799	-	100%	9 799	100%	1 621	57%	12	7 940	81%	4 916	5 304
részösszeg		123 550			123 550		32 560			90 273		6 285	11 755
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	0.75 - < 2.50	94	-	100%	94	2%	16	40%	6	59	62%	1	3
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	2.50 - < 10.00	388	-	100%	388	5%	48	41%	7	421	109%	8	54
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	10.00 - < 100.00	454	4	100%	457	22%	79	41%	6	792	173%	42	55
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	nem_teljesito	303	-	100%	303	100%	26	60%	8	629	207%	130	125
részösszeg		1 240	4		1 242		169			1 901		181	237
Összesen		211 403	23 024		223 606					215 150		17 144	30 591

F-IRB	PD-sáv	Mélegen belüli kitettségek	Mélegen kívüli kitettségek hitelegenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitettségrel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitelegenértékesítési tényezők és a hitelkockázatomérés után	Kitettségrel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettségrel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettségrel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzó utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	184 590	113 305	70%	207 104	0,08%	111	45%	3	57 662		75	108
Vállalkozások - egyéb	0.15 - < 0.25	180 947	112 852	75%	220 272	0,18%	54	45%	4	95 150	43%	178	378
Vállalkozások - egyéb	0.25 - < 0.50	170 755	122 542	68%	199 216	0,34%	170	45%	2	120 853	61%	302	545
Vállalkozások - egyéb	0.50 - < 0.75	98 514	91 964	60%	113 894	0,67%	145	44%	3	93 571	82%	333	729
Vállalkozások - egyéb	0.75 - < 2.50	116 970	135 741	58%	147 654	1,33%	148	37%	2	128 048	87%	710	1 513
Vállalkozások - egyéb	2.50 - < 10.00	46 046	37 912	65%	54 675	3,09%	77	44%	4	73 514	134%	747	1 987
Vállalkozások - egyéb	10.00 - < 100.00	688	8 775	18%	1 742	23,05%	1 442	27%	3	2 261	130%	143	331
Vállalkozások - egyéb	nem_teljesito	10 211	6 364	66%	10 994	100,00%	88	44%	2	-	0%	4 808	7 158
Részösszeg		808 720	629 455		955 551		2 235			571 061	60%	7 296	12 750
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.50 - < 0.75	31 462	1 002	97%	31 462	0,71%	10	45%	8	17 987	57%	125	138
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.75 - < 2.50	113 468	12 366	91%	114 171	1,97%	57	45%	6	82 977	73%	777	2 615
Vállalkozások - speciális hitelezés	2.50 - < 10.00	37 529	18 513	90%	50 690	4,01%	15	45%	5	46 755	92%	725	1 891
Vállalkozások - speciális hitelezés	10.00 - < 100.00	26 874	12 789	78%	31 072	10,04%	15	45%	7	35 421	114%	870	3 295
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem_teljesito	18 005	0	100%	18 005	100,00%	5	45%	3	-	0%	9 002	7 737
Részösszeg		227 337	44 670		245 399		102			183 140	75%	11 499	15 675
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	2 678	4 293	44%	3 069	0,10%	150	42%	5	538	18%	1	10
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	4 654	9 133	43%	5 894	0,19%	249	39%	4	1 418	24%	5	27
Vállalkozások - kkv	0.25 - < 0.50	23 539	21 930	55%	25 224	0,36%	331	43%	4	9 908	39%	38	103
Vállalkozások - kkv	0.50 - < 0.75	18 760	30 918	46%	22 856	0,64%	345	39%	4	10 657	47%	58	192
Vállalkozások - kkv	0.75 - < 2.50	48 964	38 263	63%	54 634	1,62%	459	42%	3	37 184	68%	367	1 137
Vállalkozások - kkv	2.50 - < 10.00	31 223	28 646	58%	34 622	3,72%	406	37%	4	26 963	78%	457	1 154
Vállalkozások - kkv	10.00 - < 100.00	481	1 069	38%	584	17,93%	90	38%	3	719	123%	39	99
Vállalkozások - kkv	nem_teljesito	1 440	5 905	33%	2 396	100,00%	73	42%	3	-	0%	1 014	2 711
Részösszeg		131 738	140 157		149 280		2 103			87 386	59%	1 978	5 432
Intézmények	0.00 - < 0.15	203 264	14 652	96%	208 280	0,09%	56	26%	2	43 117	21%	45	15
Intézmények	0.15 - < 0.25	4 821	14	100%	4 835	0,17%	6	45%	2	2 764	57%	4	162
Intézmények	0.25 - < 0.50	111 772	36	100%	111 806	0,30%	9	17%	6	32 933	29%	55	448
Intézmények	0.50 - < 0.75	595	-	100%	595	0,55%	3	45%	0	656	110%	1	0
Intézmények	2.50 - < 10.00	-	773	0%	-	0,00%	1	0%	-	-	0%	-	0
Részösszeg		320 452	15 475		325 516		75			79 470	24%	105	626
Összesen		1 488 248	829 756		1 675 746					921 057	55%	20 879	34 483

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

A-IRB	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenérték esítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitelegyenérték esítési tényezők és a hitelkockázat mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzó utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
Lakosság - egyéb nem kkv	0,00 - < 0,15	67	-	100%	67	0%	3	45%	20	8	12%	0	0
Lakosság - egyéb nem kkv	0,25 - < 0,50	40	-	100%	40	0%	6	38%	20	9	21%	0	0
Lakosság - egyéb nem kkv	0,50 - < 0,75	70	365	58%	252	1%	349	84%	19	183	72%	1	35
Lakosság - egyéb nem kkv	0,75 - < 2,50	5 095	7 334	70%	8 756	2%	23 307	73%	13	8 114	93%	106	611
Lakosság - egyéb nem kkv	2,50 - < 10,00	45 998	8 604	92%	50 284	5%	48 568	74%	6	58 640	117%	1 926	4 961
Lakosság - egyéb nem kkv	10,00 - < 100,00	23 623	1 213	97%	24 211	23%	22 099	82%	5	45 974	190%	4 560	6 392
Lakosság - egyéb nem kkv	nem teljesítő	4 994	64	99%	5 028	100%	3 530	64%	4	3 617	2 948	3 096	
Részösszeg		79 888	17 580		88 638		97 862			116 544	131%	9 541	15 095
Lakosság - egyéb kkv	0,50 - < 0,75	6	10	77%	12	1%	2	40%	4	3	26%	0	0
Lakosság - egyéb kkv	0,75 - < 2,50	938	1 667	76%	1 986	2%	475	40%	3	801	40%	15	470
Lakosság - egyéb kkv	2,50 - < 10,00	1 846	1 434	84%	2 748	6%	694	41%	3	1 385	50%	64	624
Lakosság - egyéb kkv	10,00 - < 100,00	2 997	2 325	84%	4 488	22%	1 207	41%	3	3 346	75%	411	1 700
Lakosság - egyéb kkv	nem teljesítő	938	5	100%	941	100%	217	76%	2	896	646	711	
Részösszeg		6 726	5 440		10 175		2 595			6 431	63%	1 136	3 504
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,00 - < 0,15	6 230	-	100%	6 230	0%	300	38%	18	581	9%	2	80
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,25 - < 0,50	4 530	-	100%	4 530	0%	593	38%	18	977	22%	5	102
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,50 - < 0,75	24 261	-	100%	24 261	1%	7 800	36%	17	8 290	34%	53	543
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	0,75 - < 2,50	42 744	-	100%	42 744	2%	15 171	35%	15	27 234	64%	250	1 765
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	2,50 - < 10,00	25 654	-	100%	25 654	6%	5 444	28%	14	26 075	102%	396	2 199
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	10,00 - < 100,00	10 331	-	100%	10 331	19%	1 631	33%	15	19 175	186%	662	1 762
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kkv	nem teljesítő	9 799	-	100%	9 799	100%	1 621	57%	12	7 940	4 916	5 304	
Részösszeg		123 550			123 550		32 560			90 273	73%	6 285	11 755
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	0,75 - < 2,50	94	-	100%	94	2%	16	40%	6	59	62%	1	3
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	2,50 - < 10,00	388	-	100%	388	5%	48	41%	7	421	109%	8	54
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	10,00 - < 100,00	454	4	100%	457	22%	79	41%	6	792	173%	42	55
Lakosság - ingatlanon fedezett kkv	nem teljesítő	303	-	100%	303	100%	26	60%	8	629	207%	130	125
Részösszeg		1 240	4		1 242		169			1 901		181	237
Összesen		211 403	23 024		223 606					215 150		17 144	30 591

F-IRB	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenérték esítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitelegyenérték esítési tényezők és a hitelkockázat mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzó utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
Vállalkozások - egyéb	0,00 - < 0,15	184 590	113 305	70%	207 104	0,08%	111	45%	3	57 662	28%	75	108
Vállalkozások - egyéb	0,15 - < 0,25	180 947	112 852	75%	220 272	0,18%	54	45%	4	95 150	43%	178	378
Vállalkozások - egyéb	0,25 - < 0,50	170 192	122 367	68%	198 653	0,34%	170	45%	2	120 530	61%	302	545
Vállalkozások - egyéb	0,50 - < 0,75	97 158	88 855	61%	112 538	0,66%	145	44%	3	91 888	82%	329	660
Vállalkozások - egyéb	0,75 - < 2,50	116 970	135 741	58%	147 654	1,33%	148	37%	2	128 048	87%	710	1 513
Vállalkozások - egyéb	2,50 - < 10,00	46 046	37 912	65%	54 675	3,09%	77	44%	4	73 514	134%	747	1 987
Vállalkozások - egyéb	10,00 - < 100,00	688	8 775	18%	1 742	23,05%	1 442	27%	3	2 261	130%	143	331
Vállalkozások - egyéb	nem teljesítő	10 211	6 181	66%	10 810	100,00%	88	44%	2	-	0%	4 726	7 010
Részösszeg		806 801	625 987		953 448		2 235			569 054	60%	7 208	12 533
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,50 - < 0,75	31 462	1 002	97%	31 462	0,71%	10	45%	8	17 992	57%	125	138
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,75 - < 2,50	113 468	12 366	91%	114 171	1,97%	57	45%	6	82 979	73%	777	2 615
Vállalkozások - speciális hitelezés	2,50 - < 10,00	37 529	18 513	90%	50 690	4,01%	15	45%	5	46 755	92%	725	1 891
Vállalkozások - speciális hitelezés	10,00 - < 100,00	26 874	12 789	78%	31 072	10,04%	15	45%	7	35 421	114%	870	3 295
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem teljesítő	18 005	0	100%	18 005	100,00%	5	45%	3	-	0%	9 002	7 737
Részösszeg		227 337	44 670		245 399		102			183 148	75%	11 499	15 675
Vállalkozások - kkv	0,00 - < 0,15	2 678	4 293	44%	3 069	0,10%	150	42%	5	538	18%	1	10
Vállalkozások - kkv	0,15 - < 0,25	4 654	9 133	43%	5 894	0,19%	249	39%	4	1 418	24%	5	27
Vállalkozások - kkv	0,25 - < 0,50	23 539	21 930	55%	25 224	0,36%	331	43%	4	9 911	39%	38	103
Vállalkozások - kkv	0,50 - < 0,75	18 760	30 918	46%	22 856	0,64%	345	39%	4	10 668	47%	58	192
Vállalkozások - kkv	0,75 - < 2,50	48 964	38 263	63%	54 634	1,62%	459	42%	3	37 191	68%	367	1 137
Vállalkozások - kkv	2,50 - < 10,00	31 223	28 646	58%	34 622	3,72%	406	37%	4	26 965	78%	457	1 154
Vállalkozások - kkv	10,00 - < 100,00	481	1 069	38%	584	17,93%	90	38%	3	719	123%	39	99
Vállalkozások - kkv	nem teljesítő	1 440	5 905	33%	2 396	100,00%	73	42%	32	-	0%	1 014	2 711
Részösszeg		131 738	140 157		149 280		2 103			87 409	59%	1 978	5 432
Intézmények	0,00 - < 0,15	203 264	14 652	96%	208 280	0,09%	56	26%	2	43 117	21%	45	15
Intézmények	0,15 - < 0,25	4 821	14	100%	4 835	0,17%	6	45%	2	2 764	57%	4	162
Intézmények	0,25 - < 0,50	111 772	36	100%	111 806	0,30%	9	17%	6	32 933	29%	55	442
Intézmények	0,50 - < 0,75	595	-	100%	595	0,55%	3	45%	0	656	110%	1	0
Intézmények	2,50 - < 10,00	-	773	0%	-	0,00%	1	0%	-	-	0%	-	0
Részösszeg		320 452	15 475		325 516		75			79 470	24%	105	619
Összesen		1 486 329	826 288		1 673 643					919 080	55%	20 791	34 259

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	-	1 576 212	0,00%	0,00%	100,00%
EBBŐL: REGIONÁLIS KORMÁNYZATOK VAGY HELYI HATÓSÁGOK	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: KÖZSEKTOREBELI INTÉZMÉNYEK	-	229	0,00%	0,00%	100,00%
INTÉZMÉNYEK	619 312	625 576	0,00%	99,00%	1,00%
VÁLLALKOZÁSOK	1 451 319	1 533 355	0,00%	94,65%	5,35%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - SPECIÁLIS HITELEZÉS, KIVÉVE A SLOTTING MÓDSZERT	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - SPECIÁLIS HITELEZÉS, BELEÉRTVE A SLOTTING MÓDSZERT	245 850	245 850	0,00%	100,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - KKV	228 829	228 860	0,00%	99,99%	0,01%
LAKOSSÁGI	251 847	397 567	0,00%	63,35%	36,65%
EBBŐL LAKOSSÁGI - INGATLANNAL FEDEZETT KKV	1 369	1 449	0,00%	94,48%	5,52%
EBBŐL LAKOSSÁGI - INGATLANNAL FEDEZETT NEM KKV	123 550	130 192	0,00%	94,90%	5,10%
EBBŐL LAKOSSÁGI - RULIROZÓ ÁLLOMÁNYBA BESZÁMÍTHATÓ	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - EGYÉB KKV	38 267	45 643	0,00%	83,84%	16,16%
EBBŐL LAKOSSÁGI - EGYÉB NEM KKV	88 661	220 282	0,00%	40,25%	59,75%
RÉSZVÉNY	634	634	0,00%	100,00%	0,00%
EGYÉB, NEM HITELKÖTELEZETTSÉGET MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK	47 039	110 669	0,00%	42,50%	57,50%
ÖSSZESEN	2 370 152	4 244 013	0,00%	55,85%	44,15%

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	-	1 576 508	0,00%	0,00%	100,00%
EBBŐL: REGIONÁLIS KORMÁNYZATOK VAGY HELYI HATÓSÁGOK	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: KÖZSEKTOREBELI INTÉZMÉNYEK	-	229	0,00%	0,00%	100,00%
INTÉZMÉNYEK	619 312	625 576	0,00%	99,00%	1,00%
VÁLLALKOZÁSOK	1 449 217	1 523 716	0,00%	95,11%	4,89%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - SPECIÁLIS HITELEZÉS, KIVÉVE A SLOTTING MÓDSZERT	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - SPECIÁLIS HITELEZÉS, BELEÉRTVE A SLOTTING MÓDSZERT	245 850	245 850	0,00%	100,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - KKV	228 829	253 812	0,00%	90,16%	9,84%
LAKOSSÁGI	251 847	399 735	0,00%	63,00%	37,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - INGATLANNAL FEDEZETT KKV	1 369	1 449	0,00%	94,48%	5,52%
EBBŐL LAKOSSÁGI - INGATLANNAL FEDEZETT NEM KKV	123 550	130 192	0,00%	94,90%	5,10%
EBBŐL LAKOSSÁGI - RULIROZÓ ÁLLOMÁNYBA BESZÁMÍTHATÓ	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - EGYÉB KKV	38 267	47 640	0,00%	80,32%	19,68%
EBBŐL LAKOSSÁGI - EGYÉB NEM KKV	88 661	220 453	0,00%	40,22%	59,78%
RÉSZVÉNY	66	66	0,00%	100,00%	0,00%
EGYÉB, NEM HITELKÖTELEZETTSÉGET MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK	45 580	111 306	0,00%	40,95%	59,05%
ÖSSZESEN	2 366 021	4 236 906	0,00%	55,84%	44,16%

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 fizetési képtelenség,
- 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 összkitevéből,
- 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 kitevégek esetében

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	Kockázattal súlyozott kitevégeérték
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEVÉGEÉRTÉK AZ ELŐZŐ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 261 218
ESZKÖZNAGYSÁG (+/-)	8 316
ESZKÖZMINŐSÉG (+/-)	- 15 910
MODELLFRISÍTÉSEK (+/-)	- 4 968
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)	- 75 280
AKVIZÍCIÓK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)	-
DEVIZÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)	- 17 623
EGYÉB (+/-)	- 48 648
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEVÉGEÉRTÉK AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 107 106

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	Kockázattal súlyozott kitevégeérték
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEVÉGEÉRTÉK AZ ELŐZŐ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 254 306
ESZKÖZNAGYSÁG (+/-)	8 316
ESZKÖZMINŐSÉG (+/-)	- 29 734
MODELLFRISÍTÉSEK (+/-)	- 4 968
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)	- 75 280
AKVIZÍCIÓK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)	-
DEVIZÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)	- 17 623
EGYÉB (+/-)	- 29 890
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEVÉGEÉRTÉK AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 105 129

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 2023. december 31-én 1,5 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 mindenkor 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, kézi zálog 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	3 050 762	761 423	209 938	551 485	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	956 456	156 735	0	156 735	0
3	Összesen	4 007 219	918 158	209 938	708 220	0
4	Ebből nemteljesítő kitétségek	56 788	1 300	1 300	0	0
5	Ebből nemteljesítő (defaulted)	56 788	1 300	1 300	0	0

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
		a	b	c	d	e
1	Hitelek és előlegek	3 018 153	762 262	210 777	551 485	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	956 753	156 764	0	156 764	0
3	Összesen	3 974 906	919 026	210 777	708 249	0
4	Ebből nemteljesítő kitétségek	57 886	1 300	1 300	0	0
5	Ebből nemteljesítő (defaulted)	57 886	1 300	1 300	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 1,08 %-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/kezeségek 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 42,98%-os részét képviselték 2023 év végén.

Az összes fedezetet képező ingatlanok – darabszámra vetítve 88,35 %-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	54,14%
Családi ház	45,70%
Építési telek	0,07%
Hétvégi ház	0,05%
Egyéb	0,04%

Az ingatlan fedezetek piaci értékéből a nem lakó ingatlanok értéke 39,28 %-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 4,93 %-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	45,11%
Részvények	30,51%
Állami kibocsátású papírok	19,51%
Befektetési jegyek és egyéb értékpapírok	4,87%
Összesen:	100,00%

Pénzóvadék

A pénzóvadékok biztosítéki fedezeti értéküket tekintve 3,32%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az óvadékok döntő többségében forintban és euróban, illetve kismértékben USD-ben és CHF-ben kerültek elhelyezésre, az alábbiak szerint: Forint (53,16%), Euró (45,79%), valamint USD (1,05%) és CHF (0,005%).

Kezességek, garanciák

A kezességek és garanciajellelű biztosítékok száma az összes fedezet 41,70%-át alkották, melynek döntő hányadát a kezességek tették ki. A vállalások összegének megoszlása az egyes típusok szerint az alábbiak szerint alakult:

Kezesség/garancia típusa	Megosztás (vállalt összeg arányában)
Céges garancia	51,33%
Kezesség	22,59%
Állami kezesség	19,52%
HG kezesség	5,49%
Bankgarancia	1,08%
Összesen	100,00%

Koncentrációk kezelése

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

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 538 177	0	2 141 061	8 416	38 363	2%
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	5 800	0	7 627	0	1 525	20%
3 Közszektorbeli intézmények	0	0	26 055	0	2 340	9%
4 Multilaterális fejlesztési bankok	16 584	0	16 698	0	0	0%
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
6 Intézmények	0	0	0	0	9	0%
7 Vállalkozások	60 783	42 718	57 331	20 460	7 178	9%
8 Lakosság (retail)	137 024	6 334	10 674	1 128	8 705	74%
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	6 128	25	5 929	25	2 082	35%
10 Nemteljesítő kitétségek	1 500	38	53	0	69	130%
11 Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	39	0	39	0	58	149%
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	0	0	0	0	0	0%
16 Egyéb tételek	63 625	0	63 569	0	63 569	100%
17 Összesen	1 829 660	49 116	2 329 037	30 030	123 900	5%

Raiffeisen Bankcsoport.:
(Millió forint)

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező		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	1 538 474	0	2 141 387	8 416	38 363	2%
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	5 800	0	7 627	0	1 525	20%
3 Közszektorbeli intézmények	0	0	26 055	0	2 340	9%
4 Multilaterális fejlesztési bankok	16 584	0	16 698	0	0	0%
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
6 Intézmények	0	0	0	0	9	0%
7 Vállalkozások	72 300	358	67 932	32	62 826	92%
8 Lakosság (retail)	139 053	6 334	12 703	1 128	9 871	71%
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	6 128	25	5 929	25	2 082	35%
10 Nemteljesítő kitettségek	2 958	38	1 335	0	1 930	145%
11 Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	39	0	39	0	58	149%
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	452	0	452	0	5 648	1250%
15 Részvényjellegű	5	0	5	0	5	100%
16 Egyéb tételek	65 712	57	65 656	3	65 659	100%
17 Összesen	1 847 505	6 812	2 345 818	9 604	190 316	8%

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(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	266 304	0,1%	47,1%	47,1%	0,0%	0,5%
4.1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k	1 748	0,0%	62,6%	62,6%		13,6%
4.2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	123 573		98,0%	98,0%		0,0%
4.3	ebből: Lakosság – rullrozó állományba beszámítható						
4.4	ebből: Lakosság – egyéb kkv	43 516	0,7%	6,0%	6,0%	0,1%	2,4%
4.5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	97 467	0,0%	0,7%	0,7%		0,0%
5	Összesen	266 304	0,1%	47,1%	47,1%	0,0%	0,5%

A-IRB		Hitelkockázat-méréslelési technikák				Hitelkockázat-méréslelési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)			Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (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						216 659	215 150
4.1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k						2 100	2 084
4.2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k						90 273	90 273
4.3	ebből: Lakosság – rullrozó állományba beszámítható							
4.4	ebből: Lakosság – egyéb kkv						7 741	6 248
4.5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv						116 544	116 544
5	Összesen						216 659	215 150

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							
2	Intézmények	629 179	11%					
3	Vállalkozások	2 085 983	2%	3%	3%			
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	353 401	3%	8%	8%			
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	272 458						
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb	1 460 124	2%	2%	2%			
5	Összesen	2 715 161	4,0%	2,1%	2,1%			

F-IRB	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák					Hitelkockázat-mérséklési 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 helyettesítési hatások)
		A kitettségek készpénzbetétellel 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				57%		78 715	79 470
3	Vállalkozások				11%		832 650	841 963
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k				24%		90 739	87 386
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés						183 515	183 516
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb				9%		558 396	571 061
5	Összesen				22%		911 366	921 433

Raiffeisen Bankcsoport: (Millió forint)

A-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						
2	Intézmények						
3	Vállalkozások						
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k						
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés						
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb						
4	Lakosság	266 304	0,1%	47,1%	47,1%	0,0%	0,5%
4,1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k	1 748	0,0%	62,6%	62,6%		13,6%
4,2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	123 573		98,0%	98,0%		0,0%
4,3	ebből: Lakosság – rullrozó állományba beszámítható						
4,4	ebből: Lakosság – egyéb kkv	43 516	0,7%	6,0%	6,0%	0,1%	2,4%
4,5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	97 467	0,0%	0,7%	0,7%		0,0%
5	Összesen	266 304	0,1%	47,1%	47,1%	0,0%	0,5%

A-IRB	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák					Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során	
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)			Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UECP)		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélküli (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)
		A kitettségek készpénzbetétellel 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						216 659	215 150
4,1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k						2 100	2 084
4,2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k						90 273	90 273
4,3	ebből: Lakosság – rullrozó állományba beszámítható							
4,4	ebből: Lakosság – egyéb kkv						7 741	6 248
4,5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv						116 544	116 544
5	Összesen						216 659	215 150

F-IRB	Teljes kitettség	Hitelkockázat-méréséklési 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	629 179	11%				
3	Vállalkozások	2 080 596	2%	3%	3%		
3.1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	353 401	3%	8%	8%		
3.2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	272 458					
3.3	ebből: Vállalkozások – egyéb	1 454 737	2%	2%	2%		
5	Összesen	2 709 774	4,0%	2,1%	2,1%		

F-IRB		Hitelkockázat-méréséklési technikák					Hitelkockázat-méréséklési 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 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				57%		78 715	79 470
3	Vállalkozások				11%		830 673	839 986
3.1	ebből: Vállalkozások – kkv-k				24%		90 761	87 409
3.2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés						183 523	183 523
3.3	ebből: Vállalkozások – egyéb				9%		556 389	569 054
5	Összesen				22%		909 388	919 456

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 étvágányának 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 részben 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 Bázel 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 figyelembe veszi a különböző szabályozói előírásokat és iránymutatásokat (Bázel III / CRR; Európai Bankfelügyelők Bizottsága (CEBS) által 2009-ben javasolt iránymutatás 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	2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31	2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31	
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				1 682 848	1 535 964	1 271 434	1 010 611	
KIÁRAMLÁSOK									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:				1 369 476	1 384 009	1 413 095	1 425 943	
3.	Stabil betétek				873 647	881 819	902 053	918 578	
4.	Kevésbé stabil betétek				489 816	499 385	511 042	507 365	
5.	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás				1 657 796	1 640 645	1 629 698	1 611 621	
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szervezetközi bankok hálózatán belüli betétek				509 375	509 627	525 879	539 367	
7.	Nem operatív betétek (minden partner)				1 148 421	1 131 018	1 103 820	1 072 255	
8.	Fedezetlen adósság				0	0	0	0	
9.	Fedezett nem lakossági finanszírozás				80 758	100 579	92 961	63 311	
10.	További követelmények				933 826	908 072	893 549	877 253	
11.	Származtatott kitesztésekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások				50 962	45 581	40 265	34 570	
12.	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások				0	0	0	0	
13.	Hitel- és likviditási keretek				882 864	862 491	853 284	842 683	
14.	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek				426 482	415 956	400 835	377 716	
15.	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek				2 794	38 985	64 315	189 021	
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS				1 147 665	1 180 631	1 179 951	1 139 056	
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repó)				52 327	50 465	40 322	36 612	
18.	Teljes mértékben teljesítő kitesztésekből származó beáramlások				183 368	231 364	454 294	666 340	
19.	Egyéb beáramlások				0	0	0	0	
EU-19a	Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete				0	0	0	0	
EU-19b	Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás				0	0	0	0	
20.	ÖSSZES BEÁRAMLÁS				235 694	281 829	494 616	702 952	
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások				0	0	0	0	
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások				0	0	0	0	
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások				235 694	281 829	494 616	702 952	
					MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN				
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER				1 682 848	1 535 964	1 271 434	1 010 611	
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS				988 662	971 521	798 048	614 990	
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)				170,4%	160,9%	175,2%	192,0%	

A Csoport likviditásfedezeti mutatója stabilan meghaladta a szabályozói elvárást (100%). A likviditási puffer jelentős mértékben meghaladta az összes nettó likviditáskiáramlás értékét, 2023 átlagában 694 milliárd forinttal.

2023 folyamán a Csoport likviditásfedezeti rátája stabil maradt. A hitelkövetelések kis mértékű csökkenésével párhuzamosan a betétállomány bővült, míg a hiteltartozások (refinanszírozási források) csökkentek, emellett a banki eredmény folyamatosan halmozódott, mely változások összehatásaként a likviditási többlet (likviditási puffer – összes nettó likviditáskiáramlás) számottevően emelkedett.

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. (A táblázatban bemutatott értékek 12 havi átlagot tartalmaznak, így a 2022-es LCR értékeknek is van szerepük.)
- b) A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata:
- Az év során a hitelkövetelések kis mértékű csökkenésével párhuzamosan a betétállomány bővült, míg a hiteltartozások (refinanszírozási források) csökkentek, emellett a banki eredmény folyamatosan halmozódott, mely változások összhatásaként a likviditási többlet (likviditási puffer – összes nettó likviditáskiáramlás) számottevően emelkedett.
- c) A finanszírozási források aktuális koncentrációjára vonatkozó magyarázat:
- A források mintegy 68%-át a betétállomány adja, a felvett hitelek aránya 12%. A betétállomány 32%-a származik Háztartásoktól, 61%-a Nem pénzügyi ügyfelektől, a maradék 8%-a pedig Pénzügyi ügyfelektől. Típusát tekintve a látra szóló betétek aránya a meghatározó.
- d) Az intézmény likviditási pufferének 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, elemei továbbá a készpénztartalék, illetve az MNB-nél lévő overnight kihelyezések (mint betét és számlapénz).
- 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:

2023.12.31						
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	338 343	-	-	66 175	404 517
2.	Szavatolótőke	338 343	-	-	66 175	404 517
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-
4.	Lakossági betétek	-	1 431 216	-	-	1 333 911
5.	Stabil betétek	-	916 338	-	-	870 521
6.	Kevésbé stabil betétek	-	514 878	-	-	463 390
7.	Nem lakossági finanszírozás:	-	1 658 799	173 009	520 821	1 302 352
8.	Operatív betétek	-	685 346	-	-	342 673
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás	-	973 453	173 009	520 821	959 679
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek	-	-	-	-	-
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	143 363	-	-	-
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-	-	-	-	-
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum	-	143 363	-	-	-
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)	-	-	-	-	3 040 781
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI						
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen	-	-	-	-	27 095
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:	329 775	-	198 913	1 817 307	1 838 324
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel	-	-	-	-	-
19.	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek	114 366	34 102	-	281 225	303 463
20.	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakoságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:	198 531	147 413	-	796 868	1 271 101
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint	-	-	-	-	-
22.	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:	15 985	15 983	-	455 040	-
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	893	1 415	-	284 175	263 760
25.	Kölcsönösen függő eszközök	-	-	-	-	-
26.	Egyéb eszközök:	33 307	-	-	214 724	229 208
27.	Fizikailag kereskedett áruk	-	-	-	-	-
28.	Származtatott ügyletekhez alapelétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások	-	-	-	-	-
29.	NSFR származtatott eszközök	13 493	-	-	-	13 493
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt	19 814	-	-	-	991
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz	-	-	-	214 724	214 724
32.	Mérlegen kívüli tételek	1 307 339	-	-	-	48 900
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN	-	-	-	-	2 143 526
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSELLÁTOTSÁGI RÁTA (%)	-	-	-	-	141,86%

2023.09.30						
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	311 553	-	-	68 346	379 899
2.	Szavatolótké	311 553	-	-	68 346	379 899
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-
4.	Lakossági betétek	-	1 378 692	-	-	1 284 985
5.	Stabil betétek	-	883 240	-	-	839 078
6.	Kevésbé stabil betétek	-	495 451	-	-	445 906
7.	Nem lakossági finanszírozás:	-	1 834 416	78 211	691 405	1 482 730
8.	Operatív betétek	-	496 053	-	-	248 027
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás	-	1 338 363	78 211	691 405	1 234 703
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek	-	-	-	-	-
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	169 323	-	-	-
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-	-	-	-	-
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum	-	169 323	-	-	-
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)					3 147 614
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI						
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					85 125
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:		336 093	246 377	1 834 550	1 860 937
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		-	-	-	-
19.	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		127 168	60 664	290 986	326 661
20.	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosoknak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		191 635	168 913	787 011	1 275 029
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint		-	-	-	-
22.	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		16 363	16 080	464 864	-
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		926	720	291 688	259 248
25.	Kölcsönösen függő eszközök		-	-	-	-
26.	Egyéb eszközök:		32 729	-	176 050	182 810
27.	Fizikailag kereskedett áruk		-	-	-	-
28.	Származtatott ügyletekhez alpletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-
29.	NSFR származtatott eszközök		5 393	-	-	5 393
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		27 336	-	-	1 367
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		-	-	176 050	176 050
32.	Mérlegen kívüli tételek		1 390 420	-	-	52 666
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN					2 181 539
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSÉLLÓTSÁGI RÁTA (%)					144,28%

2023.06.30						
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) ELEMELI						
1.	Tőkeelemek és -instrumentumok	309 209	-	-	65 180	374 389
2.	Szavatoló-tőke	309 209	-	-	65 180	374 389
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-
4.	Lakossági betétek	-	1 321 610	-	-	1 232 334
5.	Stabil betétek	-	857 697	-	-	814 812
6.	Kevésbé stabil betétek	-	463 912	-	-	417 521
7.	Nem lakossági finanszírozás:	-	1 773 019	73 440	674 475	1 392 772
8.	Operatív betétek	-	482 941	-	-	241 470
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás	-	1 290 079	73 440	674 475	1 151 302
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek	-	-	-	-	-
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	141 541	-	-	-
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-	-	-	-	-
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum	-	141 541	-	-	-
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)					2 999 495
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI						
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					81 884
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:		341 099	242 379	1 994 417	2 028 439
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		2 000	-	-	-
19.	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		121 212	61 581	259 706	295 652
20.	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosoknak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		197 072	160 791	759 579	1 250 234
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint		-	-	-	-
22.	Teljesítő jelzőlogó-hitelek, ebből:		16 210	16 114	464 585	-
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		4 604	3 893	510 548	482 553
25.	Kölcsönösen függő eszközök		-	-	-	-
26.	Egyéb eszközök:		21 946	-	165 622	169 225
27.	Fizikailag kereskedett áruk		-	-	-	-
28.	Származtatott ügyletekhez alpletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-
29.	NSFR származtatott eszközök		2 638	-	-	2 638
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		19 308	-	-	965
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		-	-	165 622	165 622
32.	Mérlegen kívüli tételek		1 274 691	-	-	46 876
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN					2 326 424
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSÉLÁTOTTSÁGI RÁTA (%)					128,93%

2023.03.31						
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	308 315	-	-	66 684	375 000
2.	Szavatolótőke	308 315	-	-	66 684	375 000
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-
4.	Lakossági betétek	-	1 370 263	-	-	1 277 066
5.	Stabil betétek	-	876 591	-	-	832 761
6.	Kevésbé stabil betétek	-	493 673	-	-	444 305
7.	Nem lakossági finanszírozás:	-	1 625 448	67 075	671 304	1 338 725
8.	Operatív betétek	-	526 819	-	-	263 410
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás	-	1 098 628	67 075	671 304	1 075 315
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek	-	-	-	-	-
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	169 728	-	-	-
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-	0	0	0	0
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum	-	169 728	-	-	-
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)					2 990 791
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI						
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					88 330
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:		343 146	228 098	1 990 040	2 039 572
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügfelekkel		2 329	-	-	-
19.	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügfelekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		69 748	21 293	293 551	309 229
20.	Nem pénzügyi vállalati ügfeleknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		252 957	182 978	743 842	1 282 323
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		-	-	-	-
22.	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		16 412	16 576	472 041	-
23.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis 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		1 700	7 252	480 605	448 020
25.	Kölcsönösen függő eszközök		-	-	-	-
26.	Egyéb eszközök:		45 616	-	161 875	193 115
27.	Fizikailag kereskedett áruk		0	0	-	-
28.	Származtatott ügyletekhez alpletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-
29.	NSFR származtatott eszközök		30 484	-	-	30 484
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		15 132	-	-	757
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		-	-	161 875	161 875
32.	Mérlegen kívüli tételek		1 249 404	-	-	46 589
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN					2 367 606
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSÉLÁTOTTASÁGI RÁTA (%)					126,32%

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>	2023.12.31	188,9%	min 100%	
<i>Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (DMM)</i>	2023.12.31	190,5%	min 100%	
<i>Devizaegyensúlyi Mutató (DEM)</i>	2023.12.31	-12,6%	max 15% és min -30%	
<i>Net Stable Funding Ratio (NSFR)</i>	2023.12.31	141,9%	min 100%	
<i>Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM)</i>	2023.12.31	27,9%	min 25%	
<i>Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM)</i>	2023.12.31	5,8%	max 30%	
Belső limitek	Vonatkozási dátum	Érték (millió EUR)	Limit (min)	
<i>Going Concern (limits based on % of B/S)</i>				
<i>Going Concern (up to 1Y)</i>	2023.12.31	3 517	0	0%
<i>Going Concern (1Y - 2Y)</i>	2023.12.31	4 688	-644	-5%
<i>Going Concern (3Y)</i>	2023.12.31	2 314	-1 289	-10%
<i>Going Concern (above 3Y)</i>	2023.12.31	1 416	-2 577	-20%
<i>Time To Wall (30d) GAP</i>	2023.12.31	2 278	0	
<i>Time To Wall (30d) - HUF</i>	2023.12.31	1 483	0	
<i>Time To Wall (30d) - EUR</i>	2023.12.31	305	-350	
<i>Time To Wall (30d) - USD</i>	2023.12.31	337	0	
<i>Time To Wall (30d) - FCY</i>	2023.12.31	778	0	
<i>Time To Wall (30d) - HUF&EUR</i>	2023.12.31	1 788	0	
<i>Time To Wall (90d)</i>	2023.12.31	1 654	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	276 464	282 176
(1) d, Folytatódó tevékenységek adózás előtti nyeresége/ vesztesége	111 709	116 316
(1) e, A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy bevétel	-12 429	-13 057
Az üzleti év nyeresége/ vesztesége	99 280	103 259
Eszközök összesen	4 414 197	4 432 055
(2) Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	2,25%	2,33%
(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

Magyarország negyedik negyedévi GDP-je a vártnál lényegesen gyengébb lett, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint a gazdaság teljesítménye nem változott az előző negyedévhez képest, és 0,5%-kal haladta meg az egy évvel korábbit. A magyar gazdaság 2022 második felében csúszott recesszióba, és csak a tavalyi harmadik negyedévben került ki meggyőzően a recesszióból (+0,8%). A csökkenő reálbérek, az ipari tevékenység lassulása, valamint az állami és magánberuházások visszaesése mind hozzájárultak a gazdasági lassuláshoz. Az utolsó negyedév gyenge teljesítménye a vártnál valamivel nagyobb éves átlagos GDP-csökkenéshez vezetett 2023-ban is. A zsugorodás mértéke 0,7% volt. Összességében a gazdasági növekedés 2024-ben 3% körül várható. Vannak lefelé és felfelé mutató kockázatok egyaránt. Negatív kockázatok merülnének fel, ha a külső kereslet jelentősen romlana, ha az uniós források beáramlása leállna, vagy ha a háztartások fogyasztása nem eléggé élénkülne, vagy ha a költségvetési politika túlságosan szigorú lenne. A növekedést érintő felfelé mutató kockázatokat a további uniós források (pl. a helyreállítási alapok) jóváhagyása és felhasználásának megkezdése, az előre jelzettnél gyorsabb reáljövedelem-kiáramlás és fogyasztásnövekedés, valamint a növekedést előtérbe helyező, kellően ambiciózus költségvetési politika jelenti.

A munkaerőpiac általános képe meglehetősen vegyes. A foglalkoztatás minden idők legmagasabb szintjén áll, de a munkanélküliségi ráta 2023 vége felé enyhén emelkedni kezdett (a foglalkoztatási ráta az egyik legmagasabb az EU-ban, a munkanélküliségi ráta pedig az egyik legalacsonyabb). Mindazonáltal a munkaerőpiaci lazaság rendkívül alacsony, ami arra utal, hogy a munkaügyi statisztikák további javulása komoly kihívást jelent majd. 2023-ban mind a bruttó, mind a nettó átlagkeresetek 14,2%-kal magasabbak voltak, mint 2022-ben, miközben a reálkeresetek 2,9%-kal csökkentek az egy évvel korábbihoz képest. Ahogy a magyar gazdaság várhatóan élénkül és a növekedés visszatér, a munkaerő iránti kereslet tovább fog nőni. Várakozásaink szerint a munkanélküliségi ráta 2024-ben 4% alatt marad, míg a nominális bruttó bérnövekedés várhatóan évi 8,5% körül lesz.

Az infláció 2023 első felében csillagászati szintre emelkedett, és a lassulás kevés jelét mutatta, majd 2023 második felében masszív defláció következett be: míg júniusban az éves infláció 20,1% volt, addig decemberben már 5,5%-ra csökkent. A 2024-es éves átlagos inflációs ráta 4,3% körül alakulhat, ami jelentős csökkenést takar a 2023-as 17,6%-hoz képest. Előretekintve arra számítunk, hogy 2024-ben folytatódik a gyors defláció, és 2023-hoz képest 2024-ben nő a folyó fizetési mérleg többlete. Ez a makrogazdasági kép lehetővé tenné a kamatcsökkentési ciklus folytatását az év során. Ennek megfelelően az irányadó kamatláb 2024 végére 6-7% körül alakulhat.

25.A Környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok) nyilvánosságra hozatala (CRR 449a. cikk)

A Környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok) nyilvánosságra hozatalához tartozó kvalitatív aspektusokat, a CRR 13. cikknek megfelelően, a Bank az összesített RBI Group szintű Fenntarthatósági Jelentésén⁶ keresztül teszi közzé, amelyhez kapcsolódóan egyéb kiegészítő dokumentáció is megtalálható a honlapon⁷ a „Sustainability Report 2023” szekcióban.

A Környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok) nyilvánosságra hozatalához tartozó kvantitatív aspektusokat, a CRR 13. cikknek megfelelően, a Bank az összesített Group szintű adatszolgáltatáson keresztül teszi közzé, amely féléves időközönként elérhető az RBI Group honlapján⁸.

⁶ [RBI Sustainability Report 2023.pdf](#)

⁷ [Sustainability reports \(rbinternational.com\)](#)

⁸ [Regulatory Disclosures \(rbinternational.com\)](#)

Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázati hatások beépítése a Bank kockázati keretrendszerébe

A Raiffeisen 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 került 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 ügyfeleifenntarthatósági adataik megismerése céljából (elektronikus kérdőív formájában). A felmérésben a Bank az ÜHG kibocsátással 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 figyelemmel kíséri a Magyar Nemzeti Bank ez irányú ügyfél kérdőív tervezetét és ajánlását, majd annak végleges formájának megismerésével a saját kérdéseit ki fogja egészíteni a végleges kérdéssorral a jövőben.
 - 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 bocsátása, 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. 2023 végéig a következő ágazatokban fektetett le egyértelmű hitelezési politikát: Dohány; Szén; Megújuló energia; Olaj és Gáz; Acél; Nukleáris Energia, Ingatlan és Építőipar ill kapcsolódó alapanyagok. 2024-ben várhatóan az 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 jelentésében 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.

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 2024 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. A Bank önálló elemzése e tekintetben 2024 során fog elkészülni, melynek keretében vizsgálni fogjuk a klímakockázatok hosszú távú hatását az egyes scenáriókban a Bank jövedelmezőségére és tőkefelelésére 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.