

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

2024. 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.....	11
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)	26
5.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák	26
5.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése.....	27
5.3. Kereskedési könyvi kockázat elemei.....	30
5.4. Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény.....	32
5.5. Részesedések biztosítóknál	33
5.6. A szavatolótőkével és a tőkemegfelelési mutatóval kapcsolatos információk a pénzügyi konglomerátumok vonatkozásában.....	33
6. A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	34
7. Partnerkockázat (CRR 439, 444, 452. cikk)	35
7.1. Rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása.....	36
7.2. Partner-hitelkockázati kitettség elemzése módszerenként	36
7.3. CVA tőkekövetelmény	37
7.4. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek	37
7.5. Sztenderd módszer – partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	38
7.6. IRB módszer – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint.....	39

7.7. A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitétségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása.....	40
7.8. A partner-hitelkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele.....	41
7.9. Hitelderivatíva-kitétségek.....	41
8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk).....	42
8.1. Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása (millió forint).....	42
8.2. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága	42
9. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	43
10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk).....	43
10.1. Késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése	43
10.2. Értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek, a risk cost alakulásának főbb tényezői.....	45
10.2.1. A Bank esetében.....	45
10.2.2. Az RCL esetében.....	49
10.2.3. Risk cost alakulásának főbb tényezői	50
10.3. Kitétségek futamideje.....	50
10.4. Nemteljesítő kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban	51
10.5. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban.....	52
10.6. Átstrukturált kitétségek hitelminősítése.....	53
10.7. Az átstrukturálás minősége	53
10.8. Nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint	55
10.9. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok.....	57
10.10. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok	60
10.11. Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai	60
10.12. Biztosítékok értékelése - hitelek és előlegek.....	61
10.13. Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok – év szerinti részletezés	62
11. Megterhelt eszközök (CRR 443. cikk)	63
11.1. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök	63
11.2. Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok.....	63
11.3. Megterhelés forrásai	64

11.4. Megterhelt eszközök minőségi információk.....	64
12. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)	65
12.1. Kockázati súlyok meghatározásakor a bankcsoport által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése.....	65
12.2. A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása	66
12.3. Sztenderd módszer.....	66
13. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)	67
14. Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	67
14.1. Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere	67
14.2. Működési kockázatok azonosítása.....	67
14.3. Működési kockázatok kezelése.....	67
14.4. Alkalmazott működési kockázatmérési módszer.....	68
15. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk) 68	
16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)	72
16.1. EU IRRBBA táblázat – Nem kereskedési könyvi tevékenységből származó kamatláb kockázatokra vonatkozó minőségi információk.....	72
16.2. EU IRRBB1 tábla – Nem kereskedési könyvi tevékenységből származó kamatláb kockázat.....	76
17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)	76
18. EU REMA - Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)	79
18.1. A javadalmazási politika meghatározására alkalmazott döntéshozói folyamat.....	79
18.2. A teljesítmény és teljesítményjavadalmazás közötti összefüggés	82
18.3. A javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői	83
18.4. A teljes javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok....	89
18.5. Teljesítménykritériumokra vonatkozó információk	89
18.6. Egyéb fix vagy változó javadalmazás, nem pénzbeli juttatások.....	91
18.7. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára	92
19. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (CRR 451. cikk)....	94

19.1. Számviteli eszközök és tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése (millió forint).....	95
19.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (millió forint).....	96
19.3. Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott- és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül; millió forint).....	98
20. Hitelkockázat (CRR 452. cikk).....	99
20.1. A belső minősítési rendszer struktúrája.....	100
20.2. A belső minősítések használata	102
20.3. Hitelezéskockázat-mérséklés kezelésének szabályai.....	103
20.4. Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés	103
20.5. A kitettségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok.....	103
20.5.1. Általános előírások	103
20.5.2. Nagyvállalatok belső minősítési folyamata	104
20.5.3. Kis- és középvállalatok minősítési folyamata	105
20.5.4. Lakossági és Private ügyfelek minősítési folyamata	106
20.5.5. Központi kormányok, illetve központi bankok minősítési folyamata.....	107
20.5.6. Hitelintézetek, illetve pénzügyi vállalkozások minősítési folyamata	107
20.5.7. Biztosítótársaságok minősítési folyamata	108
20.5.8. Projektársaságok minősítési folyamata.....	109
20.5.9. Befektetési alapok minősítési folyamata	109
20.5.10. Részesedések kezelése	110
20.6. A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok	111
20.7. Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértékesítési tényezők	115
20.8. IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint	116
20.9. Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre	120
20.10. Default indikátorok alkalmazása.....	121
20.11. Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében.....	123
21. Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk).....	123
21.1. A mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe	124

21.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	124
21.3. Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása.....	126
21.4. Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés	126
21.5. Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	127
21.6. Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai.....	130
21.7. IRB-módszer – CRM-technikaként alkalmazásának mértéke vonatkozó nyilvánosságra hozatal.....	131
22. Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk)	133
23. A likviditási kockázat kezelése	133
23.1. Likvid eszközökből képzett puffer.....	136
23.2. Likviditásfedezeti mutató.....	137
23.3. A Nettó stabil forrásellátottsági mutató	139
23.4. A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó nyilatkozatok	144
24. Hpt. 123. § szerint nyilvánosságra hozandó információk	145
25. Gazdasági környezet.....	145
26. A Környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok) nyilvánosságra hozatala (CRR 449a. cikk)	146
Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázati hatások beépítése a Bank kockázati keretrendszerébe	147

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 Management and Data Science Department, Integrált kockázatkezelési és Data Science 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, kockáztatott 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 a vállalati portfóliók esetén 2008. december

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

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 2024 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 2024. december 31-i jelentés adatai alapján a nemzetközi számviteli (egyesi - 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

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2024/1623 rendelete (2024. május 31.) az 575/2013/EU rendeletnek a hitelkockázatra, a hitelértékelési korrekciós kockázatra, a működési kockázatra, a piaci kockázatra és a tőke-küszöbértékre vonatkozó követelmények tekintetében történő módosításáról (CRR3) 2024. július 9-én lépett hatályba, a rendelkezéseit 2025. január 1-től kell alkalmazni. Jelen dokumentum 2024-es évre vonatkozó adatokat mutat be, a 2024-ben érvényben lévő szabályok alapján, így a CRR3 módosításokat még nem tartalmazza. A Bank nyilatkozik róla, hogy a CRR3 szerinti új szabályozás alapján, az új adatszolgáltatási kötelezettségeket teljesíteni fogja a következő időszakban.

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 tartalom összhangban van-e az IFRS egyedi és IFRS konszolidált pénzügyi kimutatással.

2.2. *Kockázatkezelési célok*

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

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 előre definiált módszertana 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 a csoport és a szabályozó elvárásaival összhangban, 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 az egységeskockázatkezelési 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 célja, hogy teljeskörűen megfeleljen, a kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályozói előírásnak.

Kockázatok integrált kezelése

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

Egységes módszerek alkalmazása

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

Konzisztens kockázatkezelés

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

Független kontroll

A Bankcsoporton belül összhangban a nemzetközi és lokális felügyeleti elvárásokkal 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 üzleti tervezésével és a tervezés eredményei a felülvizsgálat során figyelembevételre kerülnek.

Termékfejlesztés során a kockázatok teljes körű felmérése

Új termék bevezetése, illetve új piacokra való belépés előtt a Bankcsoport részletesen elemzi a vonatkozó kockázatokat. A kockázatkezelési területek a termékjövöhagyási folyamatba bevonásra kerülnek.

2.4. A kockázatkezelés stratégiai céljai

Az integrált kockázatkezelés célja, hogy a Bankcsoport egészének kockázati kitettsége valamennyi materiális kockázati típus vonatkozásában (hitel-, piaci-, likviditási-, és működési kockázatok) mindenkor megállapítható legyen. Egyúttal rendelkezésre álljanak azok a szükséges információk, amelyek megmutatják a lehetséges hatásokat, valamint lehetővé teszik azt, hogy a Bankcsoport egészének kockázati kitettsége fejlett módszerekkel, portfólió-szemléletben is mérhető és kezelhető legyen. A kockázatok csoportszintű integrált azonosításának, mérésének és kezelésének szervezeti leképeződései, kockázati típusonként a Portfólió Bizottságban (PC), az Eszköz – Forrás Gazdálkodási Bizottságban (ALCO) és a Működési Kockázat és Csaláskezelési Bizottságban (ORFC) jelennek meg.

A jogszabályi limitfigyelés mellett piaci kockázatok tekintetében a Bank VaR alapú (kockáztatott érték) limitrendszer is működött, 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 a Raiffeisen Corporate Leasing esetében egyaránt működik az üzleti területekről elkülönített, a második védelmi vonal részét képező, független kockázatkezelési funkció, összhangban a Magyar Nemzeti Bank 12/2022. (VIII.11.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló ajánlásával.

Az üzleti szintű hitelkockázat elemzés, minősítés, bírálat, monitoring a Hitelkockázati Főosztály (CRM), valamint a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály (RRM) feladata. A portfólió szintű hitelkockázat mérést, valamint a piaci-, (kamat, árfolyam, likviditás) és működési kockázatok elemzését az Integrált kockázatkezelési és Data Science 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 kockázatkezelési és Data Science Főosztályon belül a Piaci kockázat és mérlegkockázat kezelési osztály 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 kockázatkezelési és Data Science Főosztály részét képező Működési és csalás kockázat kontrolling osztály feladata.

A Bankcsoportban független kockázat-kontrolling funkció kialakításra került, amelyet a Bank kockázatkezelési keretrendszerének sarokkövének tekintjük. A Bank célja, hogy biztosítsa a Magyar Nemzeti Bank (MNB) és a nemzetközi keretrendszer, beleértve az Európai Központi Bank (EKB) és az Európai Bankhatóság (EBA) elvárásainak való szabályozási megfelelést. A funkció függetlenül működik az üzleti egységektől és az első és második védelmi vonaltól, megőrizve objektivitását és pártatlanságát a Bank kockázati profiljának felügyelete során.

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)
- Asset Allocation Committee
- Működési Kockázat és Csaláskezelési bizottság (Operational Risk & Fraud Risk Committee)
- Piaci Kockázati Bizottság (Market Risk Committee)
- Projekt bizottság (Agile & Project Delivery Committee)
- ICAAP bizottság (ICAAP Committee)
- ICAAP modelling group
- Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság (Risk Committee)
- Security Steering Committee
- Krízishelyzeti Bizottság (Contingency Committee)
- Fenntarthatósági Kötvény Bizottság (Sustainability Bond Committee)
- Pénzmosás megelőzési Bizottság (AML Committee)
- Felügyelőbizottság (Audit Committee -AC)
- Fegyelmi Bizottság (Disciplinary Committee)
- Nomination Committee
- PGP Vezetői Bizottság (Product Governance Process Committee)
- Javadalmazási bizottság (Remuneration Committee)
- Igazgatóság (Board of Directors - BoD)

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)
- Kockázati Döntéshozó Testületek (Credit Risk Menedzsment és Hitelbizottság)
- Projekt Bizottság (Project Committee)
- Problémás Ügyfelek Bizottsága (Problematic Customer 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 összhangban legyenek. Ennek biztosítása érdekében a Raiffeisen Bank International AG (RBI) központilag létrehozta kockázatkezelési politikáját, amely a Bankra is érvényes a Magyarországon hatályos szabályozói specifikumokkal kiegészítve. A kockázati célok és étvágy meghatározásakor általános érvényű szabály, hogy a Bank az RBI által allokkált limiteknél csak szigorúbbakat határozhat meg saját tevékenységére vonatkozóan. A Bank a különböző kockázatokra vonatkozó limitrendszer működését, 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, valamint az Integrált kockázatkezelési és Data Science Főosztály végzik.

Hitelkockázat kezelés

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

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

A Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az előrejelzésre, ezért 2010 óta üzemeltet egy 'early warning' rendszert, amely a meglévő portfólióba tartozó ügyfelek pénzügyi helyzetében bekövetkező változásokat követi nyomon annak érdekében, hogy az ügyfelek adósságszolgálati képességét hátrányosan érintő körülményeket időben

felismerje. A Bankcsoport fontosnak tartja a minősített ügyfeleinek és ügyleteinek külön kezelését. A problémás hitelek kezelése esetében mindig az a cél, hogy a nehéz helyzetbe került ügyfelek fizetőképessége helyreálljon.

A stratégiai jellegű, portfólió szintű kockázatértékelés módszertani vetületeivel az Integrált kockázatkezelési és Data Science 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 kockázatkezelési és Data Science 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 kitettségeinek 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 hároméves időtávon. A vizsgált forgatókönyvek három csoportba sorolhatóak: külső gazdasági sokk, kizárólag a magyar Raiffeisen Bankcsoportot érintő sokk, valamint a kettő együttes bekövetkezése. A forgatókönyvek attól függően is változnak, hogy gyors vagy lassú lefutású sokkról beszélünk. A fordított stressz teszt célja megtalálni azt a hipotetikus makroökonómiai forgatókönyvet, mely bekövetkezésekor a Bank már nem képes megfelelni a minimális szabályozói tőkekövetelménynek.

Hitelkockázati fedezetek alkalmazásáról

A hitelkockázati fedezetek bevonásának fő célja a hitelkockázatok mérséklése. A Bank kockázatkezelési célból számos különböző típusú biztosítékot befogad, ám ezek hitelbiztosítéki értékelése során a fedezettípustól és egyéb paraméterektől függő súlyozásokat alkalmaz, amelyek kifejezik az adott biztosíték egy esetleges kényszer-értékesítés során elérhető értékét – óvatosság elvén történő becslések alapján. A

súlyozott érték bizonyos esetekben akár nulla is lehet, ilyenkor tőkekövetelmény csökkentő hatása nincsen, kockázatmérséklő hatása azonban lehet a biztosítéknak.

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

Az előírt biztosítékok meglétét folyósítás előtt lakossági hiteleknel a Hitelcentrum, nem-lakossági hiteleknel 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 Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály feladata.

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

Akárcsak 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 hitelnyújtás 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
- Opciók kereskedés kockázata

A Banknál alkalmazott kockázatkezelési elvek a leányvállalatokra is kiterjednek. Ennek eredményeképpen az RCL-re vonatkozóan a nyitott devizapozíciós és kamat-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 kockázatkezelési és Data Science Főosztály - Működési és csalás kockázat kontrolling osztály 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 legfőbb tagjai CEO (Chief Executive Officer), a CRO (Chief Risk Officer), a COO (Chief Operating Officer), a CFO (Chief Financial Officer), CORP (Chief Corporate Officer); Retail (Chief Retail 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.)

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

- 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 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 2024 során 4 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 2024. 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 közétett 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 tőkeből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközök							
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló befetések	530 901	530 901	530 901				
Kereskedési célú tartott pénzügyi eszközök	82 406	82 406		73 919		82 406	
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	185 934	185 934	185 934				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0				
Az egyéb árforgó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	550 339	550 339	550 339				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 108 434	3 108 434	2 859 536	40 430	193 907		14 561
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák	92 149	92 149		92 149		92 149	
Kamatbábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékeinek változása	-9 752	-9 752	-9 752	-9 752		-9 752	
Tényleges adókövetelések	13	13	13				
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök	0	0					
Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban részesedések	3	4	4				
Tőkefinanszírozás elszámolt befektetései	0	0	0				
Ingatlanok és berendezések	38 672	38 672	38 672				
Immateriális javak	25 205	25 205	6 159				19 046
Holasztott adó követelések	1 341	1 341					1 341
Egyéb eszközök	9 612	9 612	9 612				
Teljes eszközállomány	4 615 256	4 615 258	4 171 418	196 746	193 907	164 803	34 948
Kötelezettségek							
Kereskedési célú tartott pénzügyi kötelezettségek	76 471	76 471					76 471
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0					0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 972 822	3 972 822					3 972 822
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák	105 166	105 166					105 166
Kamatbábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékeinek változása	-60 617	-60 617					-60 617
Tényleges adókötelezettségek	6 478	6 478					6 478
Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0					0
Céltartalékok	16 993	16 993					16 993
Holasztott adókötelezettségek	17	17					17
Egyéb kötelezettségek	14 897	14 897					14 897
Teljes kötelezettségállomány	4 132 227	4 132 227					4 132 227

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 beszámolóokban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (millió Forintban kifejezve):

		a	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
			b	c	d	e
		Összesen	hitelkockázati keret	partner-hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
1	Az eszközök könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	4 615 258	4 171 418	196 746	193 907	164 803
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	4 615 258				
4	Mérlegen kívüli összegek	1 009 795	1 009 795			
5	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	-119 669		-119 669		-79 239
6	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0				
7	Tőkéből való levonás hatálya alá tartozik	-34 948				
8	Egyéb	2 102				
8	Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	5 472 538	5 181 213	77 077	193 907	85 564

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. cikkeje 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.).

EU LI3: Konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

	a	f
A szervezet megnevezése	A számviteli célú konszolidáció módszere	Tevékenységeinek 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)

	2024.12.31											
	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	Résznvényiaci	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	-	548	355	-	-	33	2	469	25	444	
2	Nem alkalmazandó						-	-				
3	Pozícióárazási költségek	-	-	-	-	-			-	-	-	
4	Koncentrált pozíciók	-	118	-	-	-			118	-	118	
5	Lejárat előtti visszaváltás	-	1	0	-	-			1	0	1	
6	Modellkockázat	7	213	13	-	-	53	5	145	4	141	
7	Működési kockázat	-	59	18	-	-			77	3	75	
8	Nem alkalmazandó											
9	Nem alkalmazandó											
10	Jövőbeli adminisztrációs költségek	-	83	58	-	-			141	-	141	
11	Nem alkalmazandó											
12	Kiegészítő értékelési korrekciók összesen								952	32	920	

4. Szabályozói szavatolótőke összetétele (CRR 437. cikk)

A Bank felügyeleti mérlege a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan, összevetésben a számviteli konszolidációs kör konszolidált szavatolótőke-adataival. A különbségek kizárólag az eltérő konszolidációs körből adódnak (adatok millió HUF):

	Felügyeleti mérleg a prudenciális körre vonatkozóan	Pénzügyi kimutatás a számviteli körre vonatkozóan
Jegyzett tőke	50 000	50 000
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	113 445	113 445
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve tőke	0	0
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	46 979	46 979
Egyéb tőke	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	13 101	13 101
Eredménytartalék	99 957	99 957
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	43 594	43 594
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	115 952	115 952
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]		
Saját tőke összesen	483 028	483 028

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

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	58 628	65 606
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	56 695	56 695
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 kivezetésre 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	34 352	35 798
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	313 120	321 544
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-1 258	-1 258
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-17 942	-19 046
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)		
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	-10 340	-10 340
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-14 391	-14 561
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	-124	-124
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 kitétséértéke, 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)	-1 342	-1 341
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	-45 397	-46 670
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	267 723	274 874
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 kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre 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, kivezetésre 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 kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének 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)	314 702	321 853
Járulékos tőke (T2): instrumentumok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	63 564	63 564
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	7 226	7 160
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	70 790	70 724
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 kötelezettségelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemeit (negatív összeg)		
EU-56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai		
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	0	0
58	Járulékos tőke (T2)	70 790	70 724
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	385 492	392 577
60	Teljes kockázati kitettségérték	1 654 436	1 727 082
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	16,18%	15,92%
62	Alapvető tőke	19,02%	18,64%
63	Tőke összesen	23,30%	22,73%
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	2,99%	3,49%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	2,50%
66	ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	0,49%	0,49%
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	0,50%
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufférére vonatkozó követelmény		
EU-67B	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény		
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,18%	15,92%
Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bázis 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 szavatolótőkéje 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)	6 945	6 945
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 kitettségek 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 kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	16 250	16 221
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	7 226	7 160
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	-17 942	-19 046
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	Alárendelt kölcsöntőke	
A tőkeinstrumentumok főbb jellemzőit tartalmazó táblázat				
1 Kibocsátó	Raiffeisen Bank Zrt. HU0000036991	Raiffeisen Bank Zrt. HU000036941	Raiffeisen Bank Zrt. UNICLCV5UBLOAN3	Raiffeisen Bank Zrt. UNICLCV5UBLOAN4
2 Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zéró-törzsi kielégzés Bloomberg azonosítója)	Zárt	Zárt	Zárt	Zárt
3a Járjt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás	2013. évi V. törvény	2013. évi V. törvény	2013. évi CXCVII. Törvény	2013. évi CXCVII. Törvény
3b Járjt instrumentum (indítvány jogán)				
3c A származási hatásokkal, leírás és átalakítási hatásokkal rendelkező szerződések elismerése				
Származási kezelés				
4 Aktuális kezelés adott esetben a CIR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Előadott alapvető tőkeinstrumentum	Kiegészítő alapvető tőke	Jarulékos tőkeinstrumentum	Jarulékos tőkeinstrumentum
5 A CIR átmeneti időszakot követő szabály	Előadott alapvető tőkeinstrumentum	Kiegészítő alapvető tőke	Jarulékos tőkeinstrumentum	Jarulékos tőkeinstrumentum
6 Egyedi és vagy származási alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
7 Az instrumentum típusa (az egyes jogszabályok szerint megnevezendő típusok)	CIR 2b. cikk	CIR 52. cikk	CIR 62. cikk	CIR 62. cikk
8 A szabályozott tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelölt összeg	63 445 M HUF	15 534 M HUF	19 139 M HUF	5 742 M HUF
9 Az instrumentum névelges összege	100 M EUR	40 M EUR	50 M EUR	15 M EUR
EU-9a Kibocsátási ár	100 M EUR	40 M EUR	50 M EUR	15 M EUR
10 Számviteli besorolás	Saját tőke	Saját tőke	N/A	N/A
11 A kibocsátás eredeti időpontja	1987.04.09	2019.03.13	2020.02.28	2020.02.28
12 Lejárati nelli vagy lejáratra szóló	Lejárati nelli	Lejárati nelli	Lejárati nelli	Lejárati nelli
13 Eredeti lejárat idő	N/A	N/A	2032.02.27	2030.02.28
14 A kibocsátó vállalat, az alapító, az alapító (felügyeleti) joghatóságok között	Nem	Nem	Nem	Nem
15 A kibocsátó vállalat, az alapító, az alapító (felügyeleti) joghatóságok között	N/A	N/A	N/A	N/A
16 A kibocsátó vállalat, az alapító, az alapító (felügyeleti) joghatóságok között	N/A	N/A	N/A	N/A
Kamatsszabványok / átalakítások				
17 Részlet vagy változó összegű osztályok / kamatszabvány	Változó	Változó	Változó	Változó
18 Kamatszabvány - ráta és bármely kapcsolódó index	EURIBOR (12M) +%	EURIBOR + 3,75% Year Mid-Swap rate	EURIBOR + 3,00%	EURIBOR + 3,75%
19 Osztályok fizetési felülgészítő rendelkezési (dividend stopper) rendelkezési	Nem	Nem	Nem	Nem
EU-20a Teljes mértékben diszkrécionális részben diszkrécionális vagy kötelező (az üdítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező
EU-20b Teljes mértékben diszkrécionális részben diszkrécionális vagy kötelező (az üdítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező
21 Felülgészítő vagy egyéb visszaváltási szorzó	Nincs	Nincs	Nem	Nem
22 Nem hajmazható vagy hajmazható	Nem hajmazható	Nem hajmazható	Nem hajmazható	Nem hajmazható
23 Ha átalakítható, teljes vagy részben	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24 Ha átalakítható, teljes vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A
25 Ha átalakítható, teljes vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A
26 Ha átalakítható, az átalakítási arányozsám	N/A	N/A	N/A	N/A
27 Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A	N/A	N/A
28 Ha átalakítható, határozza meg az instrumentum típusát, amire átalakítható	N/A	N/A	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
29 Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
30 Leírás jellemzők	Nem	Igen	Amennyiben a Bank nem lesz képes teljesíteni a szavatolókőre és az előforduló kötelezettségekre vonatkozó minimum követelményeket, az MNB, mint felügyeleti hatóság a követények leírását rendelheti el.	Amennyiben a Bank nem lesz képes teljesíteni a szavatolókőre és az előforduló kötelezettségekre vonatkozó minimum követelményeket, az MNB, mint felügyeleti hatóság a követények leírását rendelheti el.
31 Ha leírható, a leírás kihasználása	N/A	Egyedi vagy konszolidált CET1 ráta 5,125% alá kerül	N/A	N/A
32 Ha leírható, teljes vagy részben	N/A	Teljesen vagy részben	Teljesen vagy részben	Teljesen vagy részben
33 Ha leírható, akkor tartozson vagy ideiglenesen	N/A	Ideiglenes	N/A	N/A
34 Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus ismertetése	N/A	A felértékelés összege az egyedi vagy konszolidált jóváhagyott nettó eredmény -1 (leír kiegészítő alapvető kölcsöntőke eredeti összege/ alapvető tőke)	N/A	N/A
35a Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kibocsátások esetében)	Kiegészítő alapvető tőke	Alárendelt kölcsöntőke	Nem alárendelt hitelező követelések	Nem alárendelt hitelező követelések
EU-30b Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kibocsátások esetében)	Kiegészítő alapvető tőke	Alárendelt kölcsöntőke	Nem alárendelt hitelező követelések	Nem alárendelt hitelező követelések
35 A felszámolási eljárásból hiányzó hiányzó (a fizetési mechanizmusok alapján)	N/A	N/A	N/A	N/A
36 Nem megfizető áttérő jellemzők	N/A	N/A	N/A	N/A
37 Ha igen, nevezze meg a nem megfizető jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A
37a Hivatkozás az eszköz teljes felértékelésére (link)				
(1) Jeleje N/A - megjegyzés, ha a kérdés nem alkalmazható				

[illegible]

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 leképezésre.

A pénzügyi kockázatok a banki működés szerves részét képezik, melyek a jövőben valószínűsíthetően (de nem biztosan) bekövetkező veszteségekkel vannak összefüggésben. Ezek az események kihatással vannak és bizonytalanságot jelentenek a jövőbeli profit és tőkehelyzet tekintetében. Ebből kifolyólag a kockázatokkal kapcsolatos vizsgálatok az üzleti tervezés elválaszthatatlan részét képezik, ahogyan a Bázeli 3 szerinti szabályrendszer is elvárja, hogy a bankok a kockázati kilátásokat az üzleti tervekkel összhangban elemezzék, értékeljék és kezeljék (ICAAP). Ezen célok megvalósulását szolgálja a Raiffeisen Bankcsoport tőkemegfelelésének belső értékelési folyamatáról (ICAAP) szóló vezérigazgatói utasítás, ami alapvetően az alábbi kérdéskörökre tartalmaz iránymutatást:

- a Bankcsoport szempontjából lényeges kockázattípusok azonosítása
- az alkalmazott kockázatmérési, 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 felületei elvárások teljesítése érdekében.

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

belső tőkemegfelelését és arról egyedi, valamint konszolidált szinten – negyedéves gyakorisággal – tájékoztatja a Felügyeletet.

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
	Millió Forint	T	T-1	T
1	Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 218 293	1 237 836	97 463
2	ebből sztenderd módszer	42 490	42 808	3 399
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	685 355	732 996	54 828
4	ebből slotting módszer	239 203	223 250	
4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	251 245	238 783	20 100
6	Partnerkockázat – CCR	29 355	24 376	2 348
7	ebből sztenderd módszer	75	12	6
8	ebből a SA-CCR model	28 577	23 360	2 286
8a	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségösszege	30	14	2
8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	673	990	54
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat	29 105	29 243	2 328
16	nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)	-	-	-
17	ebből SEC-IRBA-módszer	29 086	29 223	2 327
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
19	ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás	-	-	-
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	4 516	7 078	361
21	ebből sztenderd módszer	4 516	7 078	361
22	ebből IMA	-	-	-
23	Működési kockázat	373 167	373 167	29 853
23a	ebből az alapmutató módszere	-	-	-
23b	ebből sztenderd módszer	373 167	373 167	29 853
23c	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
24	levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
29	Összesen	1 654 436	1 671 700	132 355

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
	Millió Forint	T	T-1	T
1	Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)	1 284 432	1 303 221	102 755
2	ebből sztenderd módszer	119 601	118 635	9 568
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	674 376	722 543	53 950
4	ebből slotting módszer	239 211	223 260	
4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	251 245	238 783	20 100
6	Partnerkockázat – CCR	29 356	24 376	2 348
7	ebből sztenderd módszer	75	12	6
8	ebből a SA-CCR model	28 578	23 360	2 286
8a	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségösszege	30	14	2
8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	673	990	54
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat	29 105	29 243	2 328
16	nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)	-	-	-
17	ebből SEC-IRBA-módszer	29 086	29 223	2 327
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
19	ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás	-	-	-
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	4 516	7 078	361
21	ebből sztenderd módszer	4 516	7 078	361
22	ebből IMA	-	-	-
23	Működési kockázat	379 673	379 673	30 374
23a	ebből az alapmutató módszere	-	-	-
23b	ebből sztenderd módszer	379 673	379 673	30 374
23c	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
24	levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
29	Összesen	1 727 082	1 743 591	138 167

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%	-	874	175	55	-
2. kategória	70%	247	1 206	408	201	2
3. kategória	115%	101	-	101	89	3
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	55	-	55	-	28
Összesen	-	403	2 080	739	345	33
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%	50 751	10 171	53 116	24 325	212
2. kategória	90%	14 764	3 729	14 867	9 018	119
3. kategória	115%	36	-	36	32	1
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	19	-	19	-	9
Összesen	-	65 570	13 900	68 038	33 375	341

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%	-	874	175	55	-
2. kategória	70%	247	1 206	408	201	2
3. kategória	115%	101	-	101	89	3
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	55	-	55	-	28
Összesen	-	403	2 080	739	345	33
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%	50 751	10 171	53 116	24 325	212
2. kategória	90%	14 764	3 729	14 867	9 018	119
3. kategória	115%	36	-	36	32	1
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	19	-	19	-	9
Összesen	-	65 570	13 900	68 038	33 375	341

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 kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	50%	98	-	98	37	-
2. kategória	70%	64 885	3 362	66 613	41 723	266
3. kategória	115%	2 672	157	2 719	2 555	76
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	17 580	-	17 580	-	8 790
Összesen	-	85 235	3 519	87 010	44 315	9 132
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%	20 469	-	20 469	12 108	82
2. kategória	90%	115 858	17 871	120 891	96 772	967
3. kategória	115%	45 370	1 668	46 546	51 667	1 303
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	-	-	-	-	-
Összesen	-	181 697	19 539	187 906	160 547	2 352

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%	98	-	98	37	-
2. kategória	70%	64 885	3 362	66 613	41 723	266
3. kategória	115%	2 672	157	2 719	2 555	76
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	17 580	-	17 580	-	8 790
Összesen	-	85 235	3 519	87 010	44 315	9 132
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%	20 469	-	20 469	12 115	82
2. kategória	90%	115 858	17 871	120 891	96 772	967
3. kategória	115%	45 370	1 668	46 546	51 667	1 303
4. kategória	250%	-	-	-	-	-
5. kategória	0%	-	-	-	-	-
Összesen	-	181 697	19 539	187 906	160 554	2 352

5.3. Kereskedési könyvi kockázat elemei

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

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

Raiffeisen Bank Zrt.:

(Millió forint)

		a	b
		Kockázattal súlyozott kitettségértékek	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	4 516	361
2	Résztvénytársi kockázat (általános és egyedi)	-	-
3	Devizaárfolyam-kockázat	-	-
4	Árukockázat	-	-
	Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	-	-
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyes kockázat)	-	-
9	Összesen	4 516	361

Raiffeisen Bankcsoport:

(Millió forint)

		a	b
		Kockázattal súlyozott kitettségértékek	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	4 516	361
2	Résztvénytársi kockázat (általános és egyedi)	-	-
3	Devizaárfolyam-kockázat	-	-
4	Árukockázat	-	-
	Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	-	-
6	Delta-plusz módszer	-	-
7	Forgatókönyv-módszer	-	-
8	Értékpapírosítás (egyes kockázat)	-	-
9	Összesen	4 516	361

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							29 853	373 167	
3. A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT	129 155	211 394	265 722						
Corporate Finance [CF]	5 163	-71	340						
Trading & Sales [TS]	26 569	56 081	81 777						
Retail Brokerage [RBR]	8 417	3 038	3 729						
Commercial Banking [CB]	38 838	75 435	94 481						
Retail Banking [RB]	43 094	71 769	79 332						
Payment & Settlement [PS]	1 077	882	1 190						
Agency Services [AS]	1 506	1 560	2 414						
Asset Management [AM]	4 492	2 701	2 459						
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							30 374	379 673
3. A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT	131 068	213 933	270 778					
Corporate Finance [CF]	5 163	-71	340					
Trading & Sales [TS]	27 167	57 545	85 001					
Retail Brokerage [RBR]	8 417	3 038	3 729					
Commercial Banking [CB]	39 729	76 581	95 892					
Retail Banking [RB]	40 981	68 121	73 039					
Payment & Settlement [PS]	1 077	882	1 190					
Agency Services [AS]	1 506	1 560	2 414					
Asset Management [AM]	7 028	6 277	9 173					
4. Az alternatív sztenderd módszer szerint								
5. A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek								

5.5. Részesedések biztosítóiban

A Bank 2024.12.31-én nem rendelkezett a szavatolótőkéből le nem vont részesedéssel biztosítóintézetekben, viszontbiztosítóiban 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 2024.12.31-re vonatkozóan.

6. A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)

A KM2 táblázatban szereplő információk a Raiffeisen Bankcsoport szanálás alá vonható csoportjának szintjén kerülnek közzétételre. A Raiffeisen Csoport számára a szanálási hatóság által meghatározott előnyben részesített szanálási stratégia a Multiple point of entry (MPE) stratégia, és a Bank, mint szanálás alá vonható szervezet a szanálás alá vonható csoportja szintjén konszolidáltan teljesíti a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt (MREL követelmény).

További információ a Bank szanálás alá vonható csoportjának összetételéről a Bank honlapján elérhető:

https://www.raiffeisen.hu/documents/d/bank/raiffeisen-bank-hungary_investor-presentation_04-02-2025

A közzététel a BRRD (a 2019/879/EU által módosított 2014/59/EU) irányelv 45i. cikkének (3) bekezdésén és a 2021/763/EU felhatalmazáson alapuló rendeleten alapul.

EU KM2	(millió forintban)	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, arányok és összetevők		
1	A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek	584 501
EU-1a	Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	411 794
2	A szanálás alá vonható csoport teljes kockázati kitettségértéke (TREA)	1 727 082
3	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	33,84%
EU-3a	Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	23,84%
4	A szanálás alá vonható csoport teljes kitettségi mértéke (TEM)	4 474 247
5	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	13,06%
EU-5a	Ebből: szavatolótőke vagy alárendelt kötelezettség	9,20%
6a	Alkalmazandó-e az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdése szerinti alárendeltségi mentesség? (5 %-os mentesség)	
6b	Az engedélyezett, nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok aggregált összege az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti alárendeltségi mérlegelés alkalmazása esetén (legfeljebb 3,5 %-os mentesség)	
6c	Ha az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti maximált alárendeltségi mentesség alkalmazandó: a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás 1. sorban megjelenített összegének, illetve a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás azon összegének az aránya, amely a felső korlát hiányában az 1. sorban megjeleníthető lenne (%)	
A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)		
EU-7	A TREA százalékában kifejezett MREL	29.80%
EU-8	Ebből: szavatolótőkével vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő*	
EU-9	A TEM százalékában kifejezett MREL	5.88%
EU-10	Ebből: szavatolótőkével vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő*	

7. 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 kitétségeket.

A Bank a származtatott ügyletek partnerkockázatára vonatkozó jogszabályi tőkekövetelmény számításánál (I. pillér) a piaci árazás szerinti módszertant alkalmazza, figyelembe véve az ügyletek mögötti biztosítékok kockázatcsökkentő hatását -- ideértve a CRR 196. cikke szerinti nettósítási keretmegállapodásokat. Ennek értelmében az ügylettel kapcsolatos kitétségi érték két komponensből tevődik össze:

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

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 (nagyraeszt 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.

7.1. 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.

7.2. 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)	28 027	25 684		1,4	71 615	75 195	75 195	28 323
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)					40 249	1 886	1 886	380
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)	28 027	25 684		1,4	71 615	75 195	75 195	28 323
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)					40 249	1 886	1 886	380
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében								

7.3. 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	1 419	673
EU4	Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)		
5	A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek	1 419	673

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	1 419	673
EU4	Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)		
5	A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek	1 419	673

7.4. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

		KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK [RWEA]
1	Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		76
2	Az elfogadott központi szerződő feleknek bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	2 294	46
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	30	1
4	ii. tőzsdéi származtatott ügyletek	2 264	45
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
7	Elkülönített alapletét	6 518	
8	El nem különített alapletét	0	0
9	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	1 779	30
10	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
11	Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		0
12	A nem elfogadott központi szerződő feleknek bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	0	0
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
14	ii. tőzsdéi származtatott ügyletek	0	0
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
17	Elkülönített alapletét	0	
18	El nem különített alapletét	0	0
19	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
20	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK [RWEA]
1	Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		76
2	Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	2 294	46
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	30	1
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	2 264	45
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
7	Elkülönített alapletét	6 518	
8	El nem különített alapletét	0	0
9	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	1 779	30
10	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
11	Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		0
12	A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	0	0
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	0	0
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben 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

7.5. 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	15 123											15 123
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok												
3	Közzszektorbeli intézmények	90											90
4	Multilaterális fejlesztési bankok												
5	Nemzetközi szervezetek												
6	Intézmények		2 287										2 287
7	Vállalkozások									1	19		20
8	Lakosság												
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok												
10	Egyéb tételek												
11	Teljes kitettségérték	15 213	2 287								1	19	

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	15 123											15 123
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok												
3	Közzsetorbelt intőzmények	90											90
4	Multilaterális fejlesztési bankok												
5	Nemzetközi szervezetek												
6	Intőzmények		2 287										2 287
7	Vállalkozások									1	19		20
8	Lakosság												
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intőzmények és vállalatok												
10	Egyéb tételek												
11	Teljes kitettségérték	15 213	2 287								1	19	

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g
	PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége
X. kitettségi osztály								
Intőzmények	0.00 - < 0.15	69 854	0,09%	6	21,33%	1,42	13 879	20%
	0.15 - < 0.25							
	0.25 - < 0.50	641	0,30%	1	45,00%	3,69	405	63%
	0.50 - < 0.75							
	0.75 - < 2.50							
	2.50 - < 10.00							
	10.00 - < 100.00							
	100,00 (Nemteljesítés) (default)							
	Részösszeg (Intőzmények)	70 495		7			14 284	
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	14 457	0,08%	68	45,00%	0,48	3 816	26%
	0.15 - < 0.25	162	0,22%	4	45,00%	0,69	79	49%
	0.25 - < 0.50	528	0,34%	7	45,00%	0,34	322	61%
	0.50 - < 0.75	905	0,58%	10	45,00%	1,65	718	79%
	0.75 - < 2.50	1 971	1,34%	21	45,00%	1,87	2 103	107%
	2.50 - < 10.00	1 024	2,69%	8	45,00%	0,30	1 351	132%
	10.00 - < 100.00	657	10,86%	11	45,00%	0,17	1 385	211%
	100,00 (Nemteljesítés) (default)	1 172	100,00%	1	45,00%	1,93	0	0%
	Részösszeg (Vállalkozások - egyéb)	20 877		130			9 775	
Vállalkozások - kkvv	0.00 - < 0.15							
	0.15 - < 0.25	13	0,22%	1	45,00%	0,14	4	32%
	0.25 - < 0.50	873	0,30%	4	45,00%	0,70	401	46%
	0.50 - < 0.75	201	0,70%	9	45,00%	0,23	107	53%
	0.75 - < 2.50	363	1,63%	9	45,00%	0,46	314	86%
	2.50 - < 10.00	249	2,57%	8	45,00%	2,45	239	96%
	10.00 - < 100.00							
	100,00 (Nemteljesítés) (default)							
	Részösszeg (Vállalkozások - kkvv)	1 699		31			1 065	
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.00 - < 0.15							
	0.15 - < 0.25							
	0.25 - < 0.50							
	0.50 - < 0.75	1 615	0,74%	8	45,00%	7,41	782	48%
	0.75 - < 2.50	1 573	1,90%	9	45,00%	5,92	1 243	79%
	2.50 - < 10.00	1 760	3,10%	11	45,00%	3,16	1 298	74%
	10.00 - < 100.00	143	10,04%	1	45,00%	4,01	130	91%
	100,00 (Nemteljesítés) (default)							
	Részösszeg (Vállalkozások - speciális hitelezés)	5 090		29			3 454	
	Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitettségi osztály)	98 160		197			28 577	

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b	c	d	e	f	g
	PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége
X. kitettségi osztály								
Intézmények	0.00 - < 0.15	69 854	0,09%	6	21,33%	1,42	13 879	20%
	0.15 - < 0.25							
	0.25 - < 0.50	641	0,30%	1	45,00%	3,69	405	63%
	0.50 - < 0.75							
	0.75 - < 2.50							
	2.50 - < 10.00							
	10.00 - < 100.00							
	100,00 (Nemteljesítés) (default)							
	Részösszeg (Intézmények)	70 495		7			14 284	
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	14 457	0,08%	68	45,00%	0,48	3 816	26%
	0.15 - < 0.25	162	0,22%	4	45,00%	0,69	79	49%
	0.25 - < 0.50	528	0,34%	7	45,00%	0,34	322	61%
	0.50 - < 0.75	905	0,58%	10	45,00%	1,65	718	79%
	0.75 - < 2.50	1 971	1,34%	21	45,00%	1,87	2 103	107%
	2.50 - < 10.00	1 024	2,69%	8	45,00%	0,30	1 351	132%
	10.00 - < 100.00	657	10,86%	11	45,00%	0,17	1 385	211%
	100,00 (Nemteljesítés) (default)	1 172	100,00%	1	45,00%	1,93	0	0%
	Részösszeg (Vállalkozások - egyéb)	20 877		130			9 775	
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15							
	0.15 - < 0.25	13	0,22%	1	45,00%	0,14	4	32%
	0.25 - < 0.50	873	0,30%	4	45,00%	0,70	401	46%
	0.50 - < 0.75	201	0,70%	9	45,00%	0,23	107	53%
	0.75 - < 2.50	363	1,63%	9	45,00%	0,46	314	86%
	2.50 - < 10.00	249	2,57%	8	45,00%	2,45	239	96%
	10.00 - < 100.00							
	100,00 (Nemteljesítés) (default)							
	Részösszeg (Vállalkozások - kkv)	1 699		31			1 065	
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.00 - < 0.15							
	0.15 - < 0.25							
	0.25 - < 0.50							
	0.50 - < 0.75	1 615	0,74%	8	45,00%	7,41	782	48%
	0.75 - < 2.50	1 573	1,90%	9	45,00%	5,92	1 243	79%
	2.50 - < 10.00	1 760	3,10%	11	45,00%	3,16	1 298	74%
	10.00 - < 100.00	143	10,04%	1	45,00%	4,01	130	91%
	100,00 (Nemteljesítés) (default)							
	Részösszeg (Vállalkozások - speciális hitelezés)	5 090		29			3 454	
	Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitettségi osztály)	98 160		197			28 578	

7.7. 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	29 486	2 359
2	Eszközök értéke	-4 094	-328
3	A partnerek hitelminősége	3 261	261
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	28 653	2 292

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	29 486	2 359
2	Eszközök értéke	-4 094	-328
3	A partnerek hitelminősége	3 261	261
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	28 653	2 292

7.8. A partner-hitelkockázati kitettségek 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		52 101		62 056				1 810
Készpénz - egyéb pénznemek		134 113		145 328		2 147		36 089
Belföldi állampapírok			6 518			1 716		2 231
Egyéb állampapírok						34 499		
Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
Vállalati kötvények						0		
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
Egyéb biztosítékok						1 886		
Összesen		186 214	6 518	207 384		40 249		40 131

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		52 101		62 056				1 810
Készpénz - egyéb pénznemek		134 113		145 328		2 147		36 089
Belföldi állampapírok			6 518			1 716		2 231
Egyéb állampapírok						34 499		
Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
Vállalati kötvények						0		
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
Egyéb biztosítékok						1 886		
Összesen		186 214	6 518	207 384		40 249		40 131

7.9. Hitelderivatíva-kitettségek

A Bank nem alkalmaz hitelderivatívákat.

8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

8.1. Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása (millió forint)

Országok bontás:	Általános hitelkockázati kitettségek		Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat		Értékpapírosítási kitettségek – Nem kereskedési könyvi kitettségérték	Teljes kitettségérték	Szavatoló-tőke-követelmények				Kockázattal súlyozott kitettségértékek	Szavatoló-tőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikus-tőkepuffer-ráta (%)
	Kitettségérték a sztenderd módszer szerint	Kitettségérték az IRB-módszer szerint	Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitettségek értéke belső modellek esetében			Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen			
AE	0	13	-	-	-	13	1	-	-	1	8	0,00%	0,00%
AT	6	17 555	-	-	-	17 561	534	-	-	534	6 679	0,53%	0,00%
BE	0	4 411	-	-	-	4 411	181	-	-	181	2 262	0,18%	1,00%
CH	0	2 406	-	-	-	2 406	207	-	-	207	2 593	0,20%	0,00%
CN	0	1	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%
CY	1	0	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	1,00%
CZ	0	9 306	-	-	-	9 306	291	-	-	291	3 642	0,29%	1,25%
DE	0	37 218	-	-	-	37 218	1 516	-	-	1 516	18 955	1,50%	0,75%
ES	0	4	-	-	-	4	0	-	-	0	5	0,00%	0,00%
FI	0	1	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%
FR	5	1 027	-	-	-	1 032	29	-	-	29	363	0,03%	1,00%
GB	0	2 705	-	-	-	2 706	91	-	-	91	1 143	0,09%	2,00%
HK	0	1	-	-	-	1	0	-	-	0	3	0,00%	0,50%
HR	0	2	-	-	-	2	0	-	-	0	5	0,00%	1,50%
HU	127 888	1 498 337	-	-	193 907	1 820 131	90 625	-	2 327	92 952	1 161 901	91,66%	0,50%
IE	1	3	-	-	-	5	1	-	-	1	7	0,00%	1,50%
IL	2	0	-	-	-	2	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%
IS	0	6	-	-	-	6	0	-	-	0	4	0,00%	2,50%
IT	0	1	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%
LU	0	26 887	-	-	-	26 887	977	-	-	977	12 208	0,96%	0,50%
MT	1	0	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%
NL	0	9 757	-	-	-	9 757	230	-	-	230	2 873	0,23%	2,00%
RO	0	0	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	1,00%
RS	0	5	-	-	-	5	0	-	-	0	3	0,00%	0,00%
RU	0	1	-	-	-	1	0	-	-	0	2	0,00%	0,00%
SE	0	9	-	-	-	9	1	-	-	1	7	0,00%	2,00%
SG	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,00%	0,00%
SK	2	7 349	-	-	-	7 351	432	-	-	432	5 401	0,43%	1,50%
UA	37	0	-	-	-	37	3	-	-	3	41	0,00%	0,00%
US	38	23	-	-	-	61	5	-	-	5	57	0,00%	0,00%
VG	-	3	-	-	-	3	0	-	-	0	4	0,00%	0,00%
Other	4 077	43 999	-	-	-	48 076	3 953	-	-	3 953	49 407	3,90%	0,00%
Total	132 060	1 661 033	-	-	193 907	1 987 000	99 079	-	2 327	101 406	1 267 578	0,00%	0,49%

8.2. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

Az MNB közleményében aktiválta az anticiklikus tőkepuffert 2022. június 30-án, hogy mérsékelje a hitel- és lakáspiari rendszer kockázatokat. Az MNB 2022 júniusát megelőző negyedévekben érdemi és növekvő túlértékeltséget mért a lakáspiacon, amely a hitelezéssel összefüggő bankszektori kockázatok növekedésével párosult. Ezek a kockázatok akkor a korábbi hónapok háborús helyzettel összefüggő bizonytalanságával együtt sem mérséklődtek, így a bankok ellenállóképességének szabályozói eszközökkel való támogatása indokoltá vált. Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa ezért a banki tőkekövetelmények emelése mellett döntött, és az anticiklikus tőkepufferráta mértékét annak 6 éve való bevezetése óta először, 2024. július 1-jétől 0,5 százalékra emelte. Továbbiakban, 2025. július 1-jétől 1 százalékra történő emelést irányoz elő.

9. 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.

10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)

10.1. 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 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

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

fizetési kötelezettségei teljesítésének („unlikely to pay”). Annak megítélésére, hogy ez utóbbi helyzet fennáll-e, a Bank vizsgálja az ügyfél jogi státuszát, esetleges felügyeleti engedélyeinek meglétét, a rajta elszenvedett hitelezési veszteségeket, kényszerű és veszteséggel történő átstrukturálásokat, országkockázatot, a Raiffesien Bankcsoport más tagjainál esetlegesen fennálló defaultot, felmondási helyzetet, ill. a várható veszteséget IFRS szerint. A defaultos ügyfelek csoporttagjait a Bank megvizsgálja a várható nem teljesítés szempontjából akkor, ha azok nem defaultosak saját helyzetük okán.

A fentiek szerint tehát nem teljesítőnek tekintendő az ügyfél, ha valamely Bankcsoport taggal szemben vállalt kötelezettségének teljesítésével kapcsolatban 90 napon túli, lényeges összegű hiteltörlesztési késedelembe esett. 90 napon túli késedelemnek minősül, ha az ügyfél lejárt és meg nem fizetett tartozása 90 egymás utáni naptári napon át megszakítás nélkül nagyobb a meghatározott materialitási küszöbnél. A materialitási küszöb az alábbi két érték közül a nagyobb: 180 000 forint (500 EUR belső szabályzatban meghatározott értéke a tárgyidőszakban) 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.

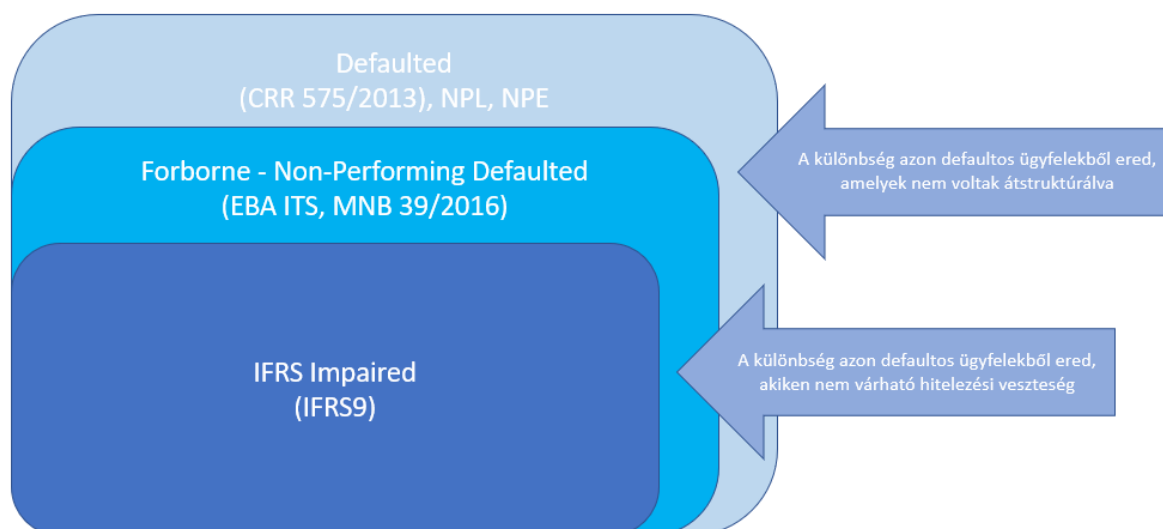
A fentiek alapján a számvitelileg impaired ügyfelek mindenképpen defaultosak, így a számvitelileg nem teljesítő kitettségek részhalmaza a default miatt nem teljesítő kitettségeknek.

Ebből következően kimondható, hogy értékvesztett ügyfelek minden esetben nem teljesítők, így a nem teljesítő státusz nem zárható, amíg várható veszteség miatt értékvesztés áll fenn a kitettség tekintetében. Megjegyzendő, hogy a nem teljesítő státusz zárását megelőző monitoring időszakban megképzett értékvesztés, amennyiben csak az IFRS szerint kötelezően alkalmazott több scenario mentén történő vizsgálat következtében áll fenn, technikainak minősül ebben a tekintetben és nem tekinthető valódi várható vesztség miatt képzett egyedi értékvesztésnek.

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.

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

10.2.1. A Bank esetében

Az értékvesztés, céltartalék elszámolásával a Bank a partnerkockázatokból származó lehetséges és várható hitelezési veszteségeit képezi le a veszteség felmerülésének időpontját megelőzően az IFRS (különösen az IAS 32, 36, 37 és IFRS9-es standardok) szabályai, az RBI Group Accounting Manual, valamint a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport Értékvesztés- céltartalék képzés módszertani és folyamati direktívája alapján.

A Bank eltérő értékvesztés, céltartalék képzési módszertant alkalmaz a 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 scenariót, amelynek a valószínűségét a default kezdő dátuma óta eltelt idő függvényében évente növeli. A valószínűségeket erre vonatkozóan a számviteli leírások mértékével modellezi a Bank.

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

Portfólió szintű tartalékképzés

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

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

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

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

Mennyiségi kritériumok:

- szignifikáns romlás ügyfél minősítésében (csőd/ default valószínűségében)

Minőségi kritériumok:

- 30 napon túli késedelem
- pénzügyi nehézség miatti újratárgyalás
- az ügyfél hitelkockázati státusza miatt megkülönböztetett kezelést igényel
- CDS árak változása (amennyiben rendelkezésre állnak)
- LTV romlás révén azonosítható és egyedileg szakértői alapon megerősített biztosítéki érték romlás vagy hitelezési politika változása miatti jelentős kockázati profil romlás
- refinanszírozási kockázat (mint pénzügyi nehézségi indikátor)
- 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 fenn, 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 veszteség 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.

Az előző évekhez hasonlóan 2024-ben 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 2024-ben alkalmazott modellben a magas kamatkörnyezet, az infláció, az ingatlan ártértékelési kockázatok, az ellátási láncok zavarai, a munkaerő-piaci zavarok, a megemelkedett refinanszírozási kockázat és a környezeti tényezők változásának 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 kitétségek esetében az egyedi tartalékképzés során az Expected Loss Best Estimate (ELBE) modell értékének megfelelő értékvesztést, céltartalékot kell képezni az ügyletekre.

Portfólió szintű tartalékképzés

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

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

10.2.3. Risk cost alakulásának főbb tényezői

I. Non-retail risk cost

2024-ben a non-retail szegmensben a risk cost alakulását az alábbi fő tényezők befolyásolták:

- értékvesztett nettó követelésszinteket meghaladóan realizált megtérülések a sikeres workout stratégiák végrehajtása következtében (értékvesztés feloldása)
- új defaultok miatt képzett új egyedi értékvesztések, a tervezettől 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 meglévő értékvesztett portfólió megtérülési kilátásainak javulása (fedezeti érték emelkedése) miatti feloldások (értékvesztés feloldása)
- az értékvesztés kalkulációhoz kapcsolódó paraméter frissítések hatása mind a teljesítő, mind a nem teljesítő portfólió tekintetében (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 2024-es Retail risk cost eredményt a következő hatások befolyásolták:

- az NPL-tisztításon (végrehajtás, ügyféllel közös ingatlanértékesítés, követelés-eladás) elért pozitív P&L hatások
- Az előre tekintő makró várakozások kedvező alakulásai 2024-es év során a piaci kamatlábakra vonatkozóan értékvesztés feloldást eredményezett a teljesítő hitelportfólión

10.3. 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	94 302	393 812	781 542	866 960	0	2 136 616
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	226 177	1 048 079	413 296	293	1 687 845
3 Összesen	94 302	619 989	1 829 621	1 280 256	293	3 824 461

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	93 381	389 021	729 225	861 435	82 609	2 155 671
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	226 177	1 048 079	413 295	1 380	1 688 931
3 Összesen	93 381	615 198	1 777 304	1 274 730	83 989	3 844 602

10.4. 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: értékvésztes- elszámolási kötelezettség alá tartozó	Halmazott értékvésztes	Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett célartalékok	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték- változás halmazott összege nemteljesítő kitettségek esetében
	Ebből: nemteljesítő		Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
10 Mérlegen belüli kitettségek	4 531 322	55 990	55 990	4 171 165	-59 308	0	-268
20 Magyarország	3 822 185	55 967	55 967	3 591 646	-58 994	0	-268
30 Ausztria	317 875	10	10	188 559	-42	0	0
40 Németország	51 975	1	1	51 975	-69	0	0
50 Szlovákia	77 592	1	1	77 592	-47	0	0
70 Más országok	261 695	11	11	261 393	-156	0	0
80 Mérlegen kívüli kitettségek	1 050 872	18 471	18 471	1 050 871	0	10 148	0
90 Magyarország	985 669	18 469	18 469	985 668	0	10 068	0
100 Ausztria	11 851	0	0	11 851	0	9	0
110 Németország	27 381	0	0	27 381	0	38	0
120 Szlovákia	832	0	0	832	0	1	0
140 Más országok	25 139	2	2	25 139	0	32	0
150 Összesen	5 582 194	74 461	74 461	5 222 036	-59 308	10 148	-268

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: értékvésztes- elszámolási kötelezettség alá tartozó	Halmazott értékvésztes	Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett célartalékok	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték- változás halmazott összege nemteljesítő kitettségek esetében
	Ebből: nemteljesítő		Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
10 Mérlegen belüli kitettségek	4 551 809	57 713	57 713	4 191 054	-59 652	0	-268
20 Magyarország	3 842 672	57 690	57 690	3 611 535	-59 338	0	-268
30 Ausztria	317 875	10	10	188 559	-42	0	0
40 Németország	51 975	1	1	51 975	-69	0	0
50 Szlovákia	77 592	1	1	77 592	-47	0	0
70 Más országok	261 695	11	11	261 393	-156	0	0
80 Mérlegen kívüli kitettségek	1 007 206	18 472	18 472	1 007 206	0	9 573	0
90 Magyarország	942 003	18 470	18 470	942 002	0	9 493	0
100 Ausztria	11 851	0	0	11 851	0	12	0
110 Németország	27 381	0	0	27 381	0	38	0
120 Szlovákia	832	0	0	0	0	1	0
140 Más országok	25 139	2	2	25 972	0	29	0
150 Összesen	5 559 015	76 185	76 185	5 198 260	-59 652	9 573	-268

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

EU CQ5 tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban							
		a	b	c	d	e	f
		Bruttó könyv szerinti érték			Ebből: értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Halmazott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében
		Ebből: nemteljesítő					
			Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
10	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	19 980	49	49	18 804	-204	0
20	Bányászat és kőfejtés	5 742	0	0	5 742	-33	0
30	Feldolgozóipar	323 713	7 090	7 090	321 289	-5 240	0
40	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	59 052	0	0	59 052	-1 118	0
50	Vízellátás	3 211	10	10	3 211	-21	0
60	Építőipar	20 982	1 784	1 784	20 982	-1 983	0
70	Nagy- és kiskereskedelem	165 377	12 940	12 940	165 377	-6 460	0
80	Szállítás és raktározás	53 526	189	189	53 526	-271	0
90	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	51 142	17 721	17 721	51 142	-4 430	0
100	Információ és kommunikáció	17 740	475	475	17 740	-421	0
110	Pénzügyi és biztosítási tevékenység	50 297	4	4	50 297	-779	0
120	Ingatlanügyletek	216 576	515	515	216 576	-7 237	0
130	Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	67 427	203	203	67 427	-495	0
140	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	15 211	160	160	15 211	-256	0
150	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	17	0	0	17	0	0
160	Oktatás	181	40	40	181	-39	0
170	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	1 693	4	4	1 693	-12	0
180	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	520	30	30	520	-26	0
190	Egyéb szolgáltatások	1 698	6	6	1 698	-16	0
200	Összesen	1 074 088	41 223	41 223	1 070 488	-29 041	0

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

EU CQ5 tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban								
		a	b	c		d	e	f
		Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	
		Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek				
				Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
10	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	24 612	49		49	23 436	-224	0
20	Bányászat és kőfejtés	5 981	0		0	5 981	-34	0
30	Feldolgozóipar	333 922	8 263		8 263	331 498	-5 408	0
40	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	59 116	0		0	59 116	-1 118	0
50	Vízellátás	3 661	10		10	3 661	-22	0
60	Építőipar	24 095	1 804		1 804	24 095	-2 000	0
70	Nagy- és kiskereskedelem	180 802	13 545		13 545	180 802	-6 534	0
80	Szállítás és raktározás	78 781	328		328	78 781	-440	0
90	Szálláshely- szolgáltatás, vendéglátás	51 295	17 743		17 743	51 295	-4 452	0
100	Információ és kommunikáció	18 509	475		475	18 509	-423	0
110	Pénzügyi és biztosítási tevékenység	50 539	59		59	50 539	-789	0
120	Ingatlanügyletek	217 753	515		515	217 753	-7 241	0
130	Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	68 775	206		206	68 775	-504	0
140	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	32 675	627		627	32 675	-331	0
150	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	23	0		0	23	0	0
160	Oktatás	217	40		40	217	-40	0
170	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	2 093	4		4	2 093	-13	0
180	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	547	30		30	547	-26	0
190	Egyéb szolgáltatások	1 860	12		12	1 860	-19	0
200	Összesen	1 155 256	43 710		43 710	1 151 656	-29 618	0

10.6. 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 értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés 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: értékesített					
Számlakövetelések központi bankokká	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	43 498	39 109	39 109	39 047	-2 249	-13 792	38 148	19 876
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	34 281	33 950	33 950	33 950	-1 253	-10 150	30 695	18 892
Háztartások	9 217	5 159	5 159	5 097	-996	-3 642	7 453	984
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	2 309	1 950	1 950	1 950	-8	-439	1 106	557
Összesen	45 807	41 059	41 059	40 997	-2 257	-14 231	39 254	20 433

Raiffeisen Bank Csoport:
(Millió Forint)

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés 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: értékesített					
Számlakövetelések központi bankokká	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	45 553	39 109	39 109	39 047	-2 258	-13 792	39 680	19 974
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	36 336	33 950	33 950	33 950	-1 262	-10 150	32 106	18 968
Háztartások	9 217	5 159	5 159	5 097	-996	-3 642	7 574	1 006
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	2 309	1 950	1 950	1 950	-8	-439	1 106	557
Összesen	47 862	41 059	41 059	40 997	-2 266	-14 231	40 786	20 531

10.7. 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 2024.12.31-én: 2,41% 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.

10.8. Nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

Bruttó könyvszerinti érték / névérték											
Teljesítő kitettségek					Nem teljesítő kitettségek						
	472 656	2 141 202	2 136 544	4 657	0	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
	Nem késedelemes vagy a késedelem <= 30 nap	a késedelem > 30 nap <= 90 nap				A teljesítés nem valószínűsített késedelem vagy a késedelem <= 90nap					
Számlakövetelések központi bankokkal szem	472 656	0	472 656	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	2 141 202	4 657	2 136 544	51 708	44 244	1 418	923	958	1 410	989	1 784
Központi bank	864	0	864	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	53 534	0	53 534	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	282 934	0	282 934	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	146 615	1 732	144 883	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 032 865	124	1 032 740	41 225	38 533	585	150	434	722	671	129
Háztartások	268 256	118	268 138	4 142	1 821	312	149	427	699	615	119
eből KKV	624 390	2 801	621 589	10 483	5 711	833	773	524	688	298	1 055
Hiteleválszont megtestesítő értékpapírok	1 687 724	0	1 687 724	3 377	3 377	0	0	0	0	0	0
Központi bank	159 927	0	159 927	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	860 264	0	860 264	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	454 386	0	454 386	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	109 317	0	109 317	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	103 830	0	103 830	3 377	3 377	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kötelezettségek	1 032 401	0	1 032 401	18 471	18 471	0	0	0	0	0	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	4 352	0	4 352	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	45 242	0	45 242	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	96 704	0	96 704	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	859 547	0	859 547	18 246	18 246	0	0	0	0	0	0
Háztartások	24 556	225	24 556	225	225	0	0	0	0	0	0
Összesen	5 333 983	4 286 924	4 657	73 556	47 621	1 418	923	958	1 410	969	1 784

	Bruttó könyvszerinti érték / névérték											
	Teljesítő kintlétségek			Nem teljesítő kintlétségek								
		Nem késedelmes vagy a késedelem <=30 nap	a késedelem > 30 nap <=90 nap	A teljesítés napján valószínűsített késedelem vagy a késedelem <= 90nap	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	Ebből defaulted	
Számkövetelések központi bankokkal szem	472 656	472 656	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	2 157 974	2 153 312	4 661	54 336	46 730	1 438	923	969	1 410	969	1 926	54 336
Központi bank	864	864	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	53 534	53 534	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	282 962	282 962	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	84 197	82 465	1 732	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 111 545	1 111 417	128	43 711	41 019	585	150	435	722	671	129	43 711
ebből KKV	297 196	297 074	122	4 313	1 992	312	149	428	699	615	119	4 313
Háztartások	624 872	622 070	2 801	10 625	5 711	833	773	524	688	298	1 797	10 625
Hiteleválszományt megtestesítő értékpapírok	1 688 810	1 688 810	0	3 377	3 377	0	0	0	0	0	0	3 377
Központi bank	159 927	159 927	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	860 752	860 752	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	563 410	563 410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	891	891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	103 830	103 830	0	3 377	3 377	0	0	0	0	0	0	3 377
Mérlegen kívüli kötelezettségek	988 735		0	18 471								18 471
Központi bank	0			0								0
Államháztartások	4 352			0								0
Hitelintézetek	45 242			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	56 392			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	858 193			18 246								18 246
Háztartások	24 556			225								225
Összesen	5 308 175	4 314 778	4 661	76 184	50 107	1 438	923	969	1 410	969	1 926	76 184

A fenti táblázatból kiolvasható, hogy a bruttó nem teljesítő hitelek és előlegek aránya a teljesítő és nem teljesítő állományok összegéhez viszonyítva 2,41 % (2023-ban: 2,51%).

Raiffeisen Bank csoportszinten a bruttó nem teljesítő hitelek és előlegek aránya a teljesítő és nem teljesítő állományok összegéhez viszonyítva 2,52 % (2023-ban: 2,60%).

10.9. *Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok*

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

Bruttó könyvszerinti érték / név érték														
Teljesítő kintlétségek														
Nem teljesítő kintlétségek														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek – halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Nem teljesítő kintlétségek														
Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésváltozás halmozott összege és célfinanszírozások														
Halmozott értékesítés, a hitelkockázati változásokból származó negatív valószínűsítésv														

[illegible]

10.10. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

Raiffeisen Bank Zrt. és Csoport:
(Millió Forint)

	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	1 238	-233
Lakóingatlan	1 173	-169
Kereskedelmi ingatlan	35	-35
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	0	0
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
Egyéb	30	-30
Összesen	1 238	-233

10.11. Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

Lakossági állomány
(Millió Forint)

in mn HUF	Magánszemély	Micro	A nemteljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	16 175	2 829	19 004
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 027	955	4 982
Teljesítő státuszba visszahelyezett	- 4 663	- 407	- 5 070
Leírt összegek	- 2 254	- 32	- 2 286
Egyéb változások	- 3 072	- 1 348	- 4 419
Záró egyenleg	10 213	1 998	12 211

A lakossági nemteljesítő állomány 2024-ben csökkenő tendenciát mutatott, a kiáramlások jelentősen meghaladták a 2024-es évben bedőlt portfólió mértékét. A teljesítő státuszba visszahelyezett portfólió jelentős részét – 2,7 millió forintot – a koronavírus miatt 2020-ban elrendelt, majd többször meghosszabbított moratórium miatt nem teljesítő státuszba helyezett, de jól teljesítő portfólió felgyógyulása tette ki. 2024-ben nagyobb fókusz volt mind az egyedi, mind a csomagos követelésértékesítésen, valamint jelentős mértékű részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás volt megfigyelhető.

in mn HUF	Bruttó könyv szerinti érték			Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés		
	Magánszemély	Micro	Total	Magánszemély	Micro	Total
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	16 175	2 829	19 004			
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	4 027	955	4 982			
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	- 9 989	- 1 786	- 11 775			
Kiáramlás teljesítő portfólióba	- 4 663	- 407	- 5 070			
Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás	- 2 191	- 59	- 2 250			
Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás	- 701	- 1 289	- 1 990	701	1 289	1 990
Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás	- 180	-	- 180	180	-	180
Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	- 2 146	- 12	- 2 157	1 102	2	1 104
Kockázatrúházás miatti kiáramlás	-	-	-	-	-	-
Leírások miatti kiáramlás	- 109	- 20	- 129			
Egyéb okok miatti kiáramlás	-	-	-			
Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	-	-	-			
Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	10 213	1 998	12 211			

Nem lakossági állomány (Millió Forint)

	A nemteljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	35 105
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé vagy értékesítetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 489
Teljesítő státuszba visszahelyezett	-
Leírt összegek	65
Egyéb változások	7 554
Záró egyenleg	42 975

	Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	35 105	
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	15 489	
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	7 619	
Kiáramlás teljesítő portfólióba	-	
Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás	9 898	
Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás	281	281
Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás	-	-
Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	16	0
Kockázatrúházás miatti kiáramlás	-	-
Leírások miatti kiáramlás	48	
Egyéb okok miatti kiáramlás	- 2 625	
Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	-	
Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	42 975	

10.12. 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 2024.12.31-én: 2,41% 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.

10.13. *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 2024.12.31-én: 2,41% 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.

11. Megterhelt eszközök (CRR 443. cikk)

11.1. 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	298 097				4 410 352			
30	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0				589			
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	147 415		147 415		1 393 493		1 098 880	
50	ebből: fedezett kötvények	0		0		0		0	
60	ebből: értékpapírosítások	0		0		0		0	
70	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	147 415		147 415		549 580		554 926	
80	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		0		434 144		434 423	
90	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		0		106 321		108 167	
120	Egyéb eszközök	150 683				3 016 270			

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	298 097				4 428 809			
30	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0				1 036			
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	147 415		147 415		1 394 236		1 099 623	
50	ebből: fedezett kötvények	0		0		0		0	
60	ebből: értékpapírosítások	0		0		0		0	
70	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	147 415		147 415		550 022		555 368	
80	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		0		434 445		434 423	
90	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		0		106 321		108 167	
120	Egyéb eszközök	150 683				3 033 537			

11.2. 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	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 elzálogított 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	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	
		10	30	40	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

11.3. 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	351 971	298 097

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	351 971	298 097

11.4. Megterhelt eszközök minőségi információk

Raiffeisen Bank Zrt.:

Az eszközterhelésre vonatkozó táblákban az IFRS mérlegben szerinti nettó kitettségmentek szerepelnek. A medián kitettségmentek 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

- 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

Az eszközterhelés forrásai döntő része forintban fennálló instrumentumok. Tipikusan csak a CSA szerződések mögötti elszámolások történnek euróban, amik a teljes eszközterhelés körülbelül 2%-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 Bank nem lépi át a határértékeket.

Az eszközterhelés főbb forrásai:

- 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. Az eszközterhelés forrásai döntő része forintban fennálló instrumentumok. Tipikusan csak a CSA szerződések mögötti elszámolások történnek euróban. amik a teljes eszközterhelés körülbelül 2%-t teszik ki.

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

12.1. *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.

12.2. A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása

Kitettségnak 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.

12.3. Sztenderd módszer

Raiffeisen Bank Zrt.
(Millió Forint)

Kitevésegy 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	2 217 916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 217 916	2 217 916
2 Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	5 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 838	5 838
3 Közfoglalkoztatási intézmények	55 151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 151	55 151
4 Multilaterális fejlesztési bankok	109 081	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109 081	109 081
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Intézmények	0	2 287	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 287	2 287
7 Vállalkozások	80 028	0	0	0	0	0	0	0	0	6 410	21	0	0	0	0	86 460	86 460
8 Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	13 882	0	0	0	0	0	0	0	13 882	13 882
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	6 584	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 589	6 589
10 Nemteljesítő kitévések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	14	0	0	0	0	28	28
11 Kiemelkedően magas kockázati kitévések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	129	0	0	0	0	129	129
12 Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Egyéb tétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 062	0	0	0	0	0	22 062	22 062
17 Összesen	2 462 176	2 287	-	-	5 838	6 584	4	-	13 882	28 486	164	-	-	-	-	2 519 422	2 519 422

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

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

Kitevésegy 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	2 217 904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 217 904	2 217 904
2 Regionális kormányok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	5 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 838	5 838
3 Közfoglalkoztatási intézmények	55 151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 151	55 151
4 Multilaterális fejlesztési bankok	109 081	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109 081	109 081
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Intézmények	0	2 287	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 287	2 287
7 Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81 110	21	0	0	0	0	81 131	81 131
8 Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	17 920	0	0	0	0	0	0	0	17 920	17 920
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	6 584	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 588	6 588
10 Nemteljesítő kitévések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	189	1 911	0	0	0	0	2 100	2 100
11 Kiemelkedően magas kockázati kitévések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	129	0	0	0	0	129	129
12 Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	442	442	442
15 Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	3	3
16 Egyéb tétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 747	0	0	0	0	0	23 747	23 747
17 Összesen	2 382 136	2 287	-	-	5 838	6 584	4	-	17 920	105 049	2 061	-	-	-	442	2 522 321	2 522 321

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

13. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)

Lásd 5.3. fejezet

14. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

14.1. *Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere*

A Bankcsoportban a Működési és csalás kockázat kontrolling (Operational and Fraud Risk Controlling – IRD OFR) osztály 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 IRD OFR csoport komoly erőfeszítéseket tesz a működési kockázatkezelés szervezetének fejlesztése és a működési kockázat-tudatosság növelése érdekében.

14.2. *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.

14.3. *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 és Data Science főosztályvezető
- Csalás kockázat kontrolling csoportvezető
- Működési és csalás kockázat kontrolling osztályvezető
- valamint a felmerülő kérdésekben érintett főosztályvezetők

A szervezeti elmélyültség erősítése és a vezetői tájékoztatás érdekében az IRD OFR 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 és Csalás Kockázat kontrolling csoport látja el.

14.4. *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.

15. 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 mindenkorli 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.

2024.12.31-re vonatkozóan Bankunk az alábbi befektetésekkal rendelkezett:

Egyedi szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2024.12.31	Értékvesztés 2024.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2024.12.31
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	1 960	0	1 960
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 458	0	1 458
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	779	388	391
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1
Összesen:	4 198	388	3 810

Konszolidált szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2024.12.31	Értékvesztés 2024.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2024.12.31
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	3	0	3
Összesen:	3	0	3

Egyéb befektetési célú részesedések:

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

2024.12.31-re vonatkozóan az egyéb befektetések:

Egyedi szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Könyv szerinti érték 2024.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15
SWIFT	89
Összesen:	104

Konszolidált szinten:
(Millió Forint)

Részesedés	Könyv szerinti érték 2024.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15
SWIFT	89
Összesen:	104

A Csoport 2024-ben értékesítette az éven belül szerzett VISA részesedését 28,4 millió Forint nyereséggel.

A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala és a kockázattal súlyozott kitettségértékek áttekintése

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok		2024.12.31		2024.06.30		2023.12.31		2023.06.30	
		EGYEDI	KONSZLI	EGYEDI	KONSZLI	EGYEDI	KONSZLI	EGYEDI	KONSZLI
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)									
1	Esődíjles alapvető tőke (CET1) (millió forint)	267 723	274 874	269 086	274 826	285 660	291 364	259 424	262 230
2	Alapvető tőke (T1) (millió forint)	314 702	321 853	316 065	321 639	332 639	338 343	306 403	309 209
3	Tőke összesen (millió forint)	385 492	392 577	384 477	390 145	398 855	404 517	371 683	374 389
Kockázattal súlyozott kitettségek									
4	Teljes kockázati kitettségek (millió forint)	1 654 436	1 727 082	1 718 315	1 790 192	1 680 438	1 746 597	1 675 965	1 728 809
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségek százalékában)									
5	Esődíjles alapvető tölmegfelelési mutató (%)	16,1820%	15,9150%	15,6600%	15,3520%	16,9990%	16,6820%	15,4700%	15,1680%
6	Alapvető töke-megfelelési mutató (%)	19,0220%	18,6360%	18,3940%	17,9760%	19,7950%	19,3720%	18,2820%	17,8860%
7	Teljes töke-megfelelési mutató (%)	23,3070%	22,7310%	22,3750%	21,7930%	23,7350%	23,1600%	22,1770%	21,6560%
A túlzott tőkédátteit kockázattól elterő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségek százalékában)									
EU 7a	A túlzott tőkédátteit kockázattól elterő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)								
EU 7b	ebből: CET1 tőkédátteit-mutató (százalékpont)								
EU 7c	ebből: T1 tőkédátteit-mutató (százalékpont)								
EU 7d	Teljes SRP-tőkédátteit-mutató (%)	13,4320%	13,4320%	13,4320%	13,4320%	12,3184%	12,3184%	12,3184%	12,3184%
Kombinált puffertőkédátteit-mutató és teljes tőkédátteit-mutató (a kockázattal súlyozott kitettségek százalékában)									
8	Tőkefenntartási puffert (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffert (%)								
9	Intézményspecifikus anticiplikus tőkédátteit (%)	0,4928%	0,4928%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkédátteit (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
10	Globálisan rendszerintelen jelentős intézményekre vonatkozó tőkédátteit (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 10a	Egyéb rendszerintelen jelentős intézményekre vonatkozó tőkédátteit (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,5000%	0,0000%	0,2500%	0,0000%	0,1250%
11	Kombinált puffertőkédátteit-mutató (%)	2,9928%	3,4928%	2,5000%	3,0000%	2,5000%	2,5000%	2,6250%	2,6250%
EU 11a	Teljes tőkédátteit-mutató (%)	16,4320%	16,9248%	15,9320%	16,4320%	14,8184%	15,0684%	14,8184%	15,0684%
12	CET1 a teljes SRP-tőkédátteit-mutató teljesítése után (%)	10,5555%	11,0483%	10,0555%	10,5555%	9,4291%	9,6791%	9,4291%	9,6791%
Tőkédátteit mutató									
13	Teljes kitettségi mérték	4 657 537	4 717 110	4 798 830	4 850 050	4 435 135	4 473 442	4 352 171	4 385 290
14	Tőkédátteit mutató (%)	6,7600%	6,8200%	6,5900%	6,6400%	7,5000%	7,5600%	7,0400%	7,0500%
A túlzott tőkédátteit kockázattól elterő kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)									
EU 14a	A túlzott tőkédátteit kockázattól elterő kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkédátteit-mutató (százalékpont)	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
EU 14c	Teljes SRP tőkédátteit-mutató-követelmény (%)	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
Tőkédátteit mutató és együttes tőkédátteit-mutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)									
EU 14d	A tőkédátteit mutatóra vonatkozó puffertőkédátteit-mutató (%)								
EU 14e	Együttes tőkédátteit-mutató-követelmény (%)	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
Likviditásfedezeti ráta									
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	2 050 325	2 050 325	1 917 561	1 917 561	1 682 848	1 682 848	1 271 434	1 271 434
EU 16a	Készpénzkáramlások – Teljes súlyozott érték	1 251 866	1 251 866	1 194 719	1 194 719	1 147 665	1 147 665	1 179 951	1 179 951
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	89 364	89 364	118 379	118 379	159 003	159 003	434 014	434 014
16	Nettó készpénzkáramlások összesen (korrigált érték)	1 162 502	1 162 502	1 076 340	1 076 340	988 662	988 662	798 048	798 048
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	176,647%	176,647%	178,3583%	178,3583%	170,3500%	170,3500%	175,1833%	175,1833%
Nettó stabil forrássaláttsági ráta									
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 123 259	3 130 344	3 155 232	3 160 900	3 035 118	3 040 781	2 996 787	2 999 493
19	Előírt stabil források összesen	2 231 857	2 231 857	2 109 985	2 109 985	2 143 526	2 143 526	2 326 424	2 326 424
20	Nettó stabil forrássaláttsági ráta (%)	139,9399%	140,2574%	149,5381%	149,5381%	141,5946%	141,8588%	128,8151%	128,9359%

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

16.1. EU IRRBBA táblázat – Nem kereskedési könyvi tevékenységből származó kamatláb kockázatokra vonatkozó minőségi információk

A kockázatkezelés és -mérés céljából azonosított nem kereskedési könyvi kamatláb kockázatok:

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

Nem kereskedési könyvi kamatláb kockázatokra vonatkozó átfogó kockázatkezelési és -méréselési stratégia

A banki könyvi kamatláb kockázatot a Bank Treasury területe aktívan kezeli a Csoport Eszköz-forrás gazdálkodási bizottsága által jóváhagyott kamatláb kockázati stratégiával összhangban az átfogó, anyabanki sztenderdeken alapuló limitrendszer kereteiben belül. A limitek kihasználtságának mérését, és annak rendszeres monitoringját és reportingját az Integrált kockázatkezelési és Data Science területe látja el.

A Bank átfogó limitrendszeren keresztül korlátozza a banki könyvi kamatkockázati kitettség nagyságát. A limitrendszer részét képezi a devizanemenkénti és lejáratú sávonkénti bázispont limitek, VaR limitek, valamint a külső jogszabályi küszöbértékek (EVE SOT, NII SOT) betartásának aktív monitoringja.

A banki kamatláb kockázat mérése összetett módszerekkel történik:

A kamatláb kockázatot a bank 99%-os, 20 napos tartási periódusra számított historikus VaR módszerrel méri. A VaR kalkulációja naponta, az előző napi záró értékek alapján történik.

A bank vizsgálja, hogy az EBA által meghatározott kamat-stresszek hatására hogyan változik a banki könyvi kamatkockázati pozíció gazdasági tőkeértéke (EVE szemlélet) valamint a következő 1 éves nettó kamatbevétele (NII szemlélet).

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 hónapos lejárat kategóriába soroljuk. Kivételt képeznek ez alól a piaci kamathoz árazott tételek, illetve a jelentős volumennel rendelkező, de nem piaci kamathoz árazott számlaállományok, melyek devizánként és ügyfél szegmensenként modellezésre kerülnek.

Nem kereskedési könyvi kamatkockázati mértékek kiszámításának gyakorisága, illetve az egyedi mértékek leírása

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

- EVE szemlélet - A banki könyvi tételekre a hozamgörbék extrém elmozdulását feltételezve számszerűsíti a különböző forgatókönyvekben bekövetkező gazdasági tőkeérték változást.
- NII szemlélet - 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 valós értéken értékelt ügyletei piaci értékének várható változását egy éves időtávon.

A stressz tesztek alapfeltételei:

- Az NII és EVE szimulációk esetén minden, kamatkockázattal rendelkező mérlegen belüli (On-Balance) és mérlegen kívüli (Off-Balance) tétel figyelembevételre kerül.
- A bank az NII és EVE szimulációk kalkulációihoz 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.

- Az NII időtávja a következő 12 hónap, az elemzés ezen az időtávon vizsgálja a hozamgörbék változásának nettó kamatbevételre gyakorolt hatását figyelembe véve az időközben esedékes átárazódásokat.
- Az NII szemléletű számításokban a kereskedelmi felárakat is figyelembe veszi, az EVE szemléletű számításokban a kereskedelmi felárak nélküli pénzáramlást használja a Bank.
- A Bank a számítások során figyelembe veszi az automatikus (kamatpadló) opciókat is. A lakossági betéteken és a lakossági és nem pénzügyi vállalati hitelek alkalmazott kamatpadló mértéke megegyezik a törvényi előírással (0.01%). Továbbá az egyes vállalati hitelek esetében a Bank a szerződés szerinti referencia-kamatra alkalmazza a 0% küszöbértéket, így a tényleges kamatpadló szintje ezekben az esetekben a hitel referencia-kamat fölötti kamatfelárával egyenlő.
- A bank a következő modellezésekkel él a stressz tesztek futtatásakor:
 - Előtörlesztési modell
 - Folyószámla modell
 - Kamat rugalmassági modell

A kamatkockázati riportok előállításának gyakorisága:

- EVE: havi szintű
- NII: havi szintű
- VaR kalkuláció: napi szintű
- Gap és bpv elemzés: napi szintű

A banki könyvi kamatkockázati riportok havi rendszerességgel bemutatásra kerülnek az Eszköz-forrás gazdálkodási bizottság havi ülésein, valamint a szűkebb körű Piaci kockázati bizottság ülésein is.

A gazdasági érték és a nettó kamatbevétel változásainak becsléséhez használt kamatláb-sokkforgatókönyvek és -stresszforgatókönyvek leírása

A bank a vonatkozó EBA irányelvben elvárt kamatláb forgatókönyveket használja a stressz tesztek kalkulációja során, kiegészítve ezeket a 200 bp-os párhuzamos eltolással:

- 200 bázispontos azonnali felfelé/lefelé sokk minden devizára.
- Párhuzamos azonnali felfelé/lefelé sokk minden devizára az EBA irányelv szerinti mértékben.
- Meredekebbé váló hozamgörbéket eredményező azonnali sokk az EBA irányelv szerinti mértékben.
- Laposabbá váló hozamgörbéket eredményező azonnali sokk az EBA irányelv szerinti mértékben.
- Rövid hozamok felfelé/lefelé sokkja az EBA irányelv szerinti mértékben.

Az EU IRRBB1 táblához használttól eltérő fő modellezési és parametrikus feltételezések leírása

A Bank belső kockázatomérési folyamataiban a saját tőkéjének stabil részét kamatkockázati szempontból modellezi.

A nem kereskedési könyvi kamatláb kockázatokra alkalmazott fedezeti ügyletek, valamint a kapcsolódó számviteli kezelés összefoglaló leírása

A primer banki könyvi termékekből eredő kamatláb kockázati kitettséget mind mérlegen belüli mind mérlegen kívüli tételekkel aktívan fedezi a bank. A kamatbevétel számviteli szempontú stabilizálása céljából a Bank fedezeti számvitelt alkalmaz, mely a fedezett ügyletek körére vonatkozóan lehet:

- mikro fedezet, ahol egy egyedi fedezett ügylet kerül a fedezeti ügylettel számviteli fedezeti kapcsolatba, vagy
- makró fedezet, ahol egy jól behatárolt portfólió kamatkockázata kerül lefedezésre.

A fedezet jellege szempontjából megkülönböztethető:

- Fair value fedezés: A fedezésbe bevont piaci ügyletek ártértékelési eredményéből fakadó kockázat fedezése.
- Cash flow fedezés: A jellemzően rövid átárazódási periódussal rendelkező ügyletek változó pénzáramlásaiból fakadó kockázat fedezése.

A nem kereskedési tevékenységekből származó kamatláb kockázat méréséhez használt fő modellezési és parametrikus feltételezések leírása

A bank a nem kereskedési tevékenységből származó kamatláb kockázat méréséhez a következő modellezési feltételezésekkel él:

- Lejáratlan nem rendelkező folyószámla termékek modellezése: A bank replikáló portfólió módszertan alapján modellezi a HUF, EUR, és USD látraszóló folyószámla betéteket.

A modellezett maximális futamidő 10 év, az átlagos futamidő pedig szegmens és deviza függvénye szerint 0.1 és 3.9 év között található.

- Hitel előtörlesztési modell: A Bank többváltozós regressziós modellt használ a jelzáloghitelek és személyi kölcsönök előtörlesztési valószínűségének becslésére.

A kamatláb kockázati modelleket minden esetben független fél validálja. A kamatkockázatok szempontjából releváns modellek aktualizálása 6 havonta történik annak érdekében, hogy a változó piaci feltételeknek hosszú távon is megfeleljenek.

16.2. EU IRRBB1 tábla – Nem kereskedési könyvi tevékenységből származó kamatlábckockázat

Felügyeleti sokkforgatókönyvek (millió Ft)	a		b		c		d	
	A tőke gazdasági értékének változásai		A nettó kamatbevétel változásai					
	Aktuális időszak	Előző időszak	Aktuális időszak	Előző időszak				
1 Párhuzamos emelkedés	-	32 507	-	25 280	10 770		12 154	
2 Párhuzamos csökkenés		17 883		13 925	- 25 497		- 27 825	
3 Meredekséget növelő (steepener) hatás		1 880		130				
4 Lapító (flattener) hatás	-	10 911	-	6 013				
5 Rövid lejáratú kamatok emelkedése	-	22 521	-	15 368				
6 Rövid lejáratú kamatok csökkenése		11 688		7 918				

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

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

A saját kezdeményezésű ügyletekben megtartott kockázatok:

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

A harmadik felek által kezdeményezett ügyletek kapcsán felmerült kockázatok:

A Bank nem vesz részt harmadik felek által kezdeményezett értékpapírosításban.

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

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

EU SECT tábla - Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek	Az intézmény értékpapírosítást kezdeményezőként jár el				Az intézmény szponzoraként 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		
Kitettségek összesen	-	-	227 978	227 978	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakossági (összesen)	-	-	227 978	227 978	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakóingatlan terhelő jelzálog	-	-	227 978	227 978	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb lakossággal szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 kitettséggel.

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

	Kitettségértékek (kockázati-sávok/levonások szerint)					Kitettségértékek (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
Kitettségek összesen	193 907	-	-	-	-	193 907	-	-	-
Hagyományos ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Szintetikus ügyletek	193 907	-	-	-	-	193 907	-	-	-
Értékpapírosítás	193 907	-	-	-	-	193 907	-	-	-
Lakossági mögöttes eszközök	193 907	-	-	-	-	193 907	-	-	-
Nem lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Kockázattal súlyozott kitettségérték (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
Kitettségek összesen	29 086	-	-	-	29 086	-	-	-
Hagyományos ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből STS	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből STS	-	-	-	-	-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-
Szintetikus ügyletek	29 086	-	-	-	29 086	-	-	-
Értékpapírosítás	29 086	-	-	-	29 086	-	-	-
Lakossági mögöttes eszközök	29 086	-	-	-	29 086	-	-	-
Nem lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-

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

EU SEC5 tábla - Az intézmény által értékpapírosított kitettségek - nemteljesítő kitettségek (in default) és egyedi hitelkockázati kiigazítások	Az intézmény által értékpapírosított kitettségek - kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény		
	Teljes kintlévő névleges összeg		Az időszakban végrehajtott egyedi hitelkockázati kiigazítások teljes összege
		ebből: nemteljesítő kitettségek (in default)	
Kitettségek összesen	227 978	379	-
Lakossági (összesen)	227 978	379	-
Lakóingatlan terhelő jelzálog	227 978	379	-
Hitelkártya	-	-	-
Egyéb lakossággal szembeni kitettségek	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-
Nem lakossági (összesen)	-	-	-
Vállalatoknak nyújtott hitelek	-	-	-
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett jelzálog	-	-	-
Lizing és követelések	-	-	-
Egyéb nem lakossági	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-

18. EU REMA - Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

18.1. *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 funkciónak és szervnek, valamint üzleti egységnek az RBHU javadalmazási politikájának kialakításához, megvalósításához és felügyeletéhez való hozzájárulását.
- Amennyiben az időszakos felülvizsgálatok során megállapításra kerül, hogy a javadalmazási politika nem a célkitűzéseknek megfelelően, vagy nem az előírások szerint működik, a Felügyelő Bizottság intézkedési tervet dolgoz ki a megfelelő működés helyreállítására, és biztosítja a terv jóváhagyását és a megfelelő ütemezés szerinti végrehajtását.

2024-ben a döntéshozó testületek az alábbi, javadalmazással kapcsolatos kérdésekben hoztak döntést:

Az **RBHU Menedzsment** 2024-ben 9 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazáshoz kapcsolódó kérdésekben:

- Béremelési koncepció és bónusz (3 alkalom)
- Javadalmazási politika elfogadása (2 alkalom)
- Szakmai tevékenysége miatt lényeges hatást gyakorló munkavállalók (Identified Staff) kiválasztása (2 alkalom)
- Bértranszparencia irányelvnek való megfelelésre felkészülés témában
- Döntéshozó testületek eljárásrendjének megváltoztatása

Az **RBHU Igazgatósága** 2024-ben 6 alkalommal hozott döntést a javadalmazáshoz kapcsolódó kérdésekben:

- Javadalmazási politika elfogadása (1 alkalom)
- Munkaköri juttatás megszüntetése
- RBHU menedzsment éves bónusz és halasztott bónusz kifizetése
- RBHU munkavállalói bónusz keretek és halasztott bónusz kifizetése
- Szakmai tevékenysége miatt lényeges hatást gyakorló munkavállalók (Identified Staff) kiválasztása (1 alkalom)
- Döntéshozó testületek eljárásrendjének megváltoztatása

Az **RBHU Javadalmazási Bizottsága** 2024-ben 6 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazáshoz kapcsolódó kérdésekben:

- Javadalmazási politika elfogadása (1 alkalom)
- Munkaköri juttatás megszüntetése
- RBHU menedzsment éves bónusz és halasztott bónusz kifizetése
- RBHU munkavállalói bónusz keretek és halasztott bónusz kifizetése
- Szakmai tevékenysége miatt lényeges hatást gyakorló munkavállalók (Identified Staff) kiválasztása (1 alkalom)
- Döntéshozó testületek eljárásrendjének megváltoztatása

Az **RBHU Felügyelő Bizottsága** 2024-ben 1 alkalommal hozott döntéseket a javadalmazáshoz kapcsolódó kérdésekben:

- Döntéshozó testületek eljárásrendjének megváltoztatása

18.2. 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 tőkeköltségeket 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.
- A korábban alkalmazott munkaköri juttatást a Bank 2024. július 1-től nem alkalmazza, hanem beépíti azt az alapbérbe.

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 biztosítania 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.

18.3. *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 kockázattvállalására 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 alaphér 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 visszاسzerzési („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 munkatártnak 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.

Részvénny Eszközök

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

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

A fantom részvények kifizetése a halasztás és a visszatartás szabályai szerint 4 évre (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.

18.4. 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.

18.5. Teljesítménykritériumokra vonatkozó információk

A bónusz végleges összege a minőségi és mennyiségi Csoport/RBHU/csapat/egyéni célkitűzéseken alapul, a célkitűzésnek és a kifizetésnek éves szinten kell történnie. Bármiféle bónusz szétosztás és kifizetés az alábbi előfeltételek teljesítése esetén lehetséges:

- Az illetékes szabályozó hatóság nem hozott döntést a kifizetés tiltásáról továbbá a helyi jogszabályok alapján az RBHU esetén a változó bér kiosztására, kifizetésére vonatkozó előírások teljesülnek.
- Az RBI Csoport és az RBHU pénzügyi helyzete lehetővé teszi a kifizetést és a Csoport, az RBHU, a szervezeti egység és az egyén teljesítménye alátámasztja azt.
- A törvényileg előírt elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatóra (CET 1) vonatkozó, valamint minden további CRR és CRD tőke megfelelésre vonatkozó előírás teljesül, továbbá a kifizetés nem veszélyezteti az RBI Csoport azon képességét, hogy fenntartsa, megszilárdítsa tőkehelyzetét.
- Az RBHU rendelkezik az alkalmazandó jogszabályok alapján szükséges minimális gazdasági és szabályozói tőkével, továbbá a kifizetés nem veszélyezteti az RBHU azon képességét, hogy fenntartsa, megszilárdítsa tőkehelyzetét.
- A 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.

18.6. 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:

- Iskolakezdési támogatás
- Szünidei támogatás
- Céges autó személyes használatra
- Céges mobiltelefon használat
- Munkatársi ajánlás
- Temetési segély
- Magántelefon céges használata hozzájárulás (PingID használat miatt)

18.7. 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	4	10	5	92
Teljes rögzített javadalmazás	10	466	499	2 370
Ebből készpénzalapú	10	466	499	2 370
Ebből részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
Teljes változó javadalmazás	0	112	182	768
Ebből: készpénzalapú	0	56	135	704
Ebből: halasztott	0	30	19	26
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	56	47	64
Ebből: halasztott	0	30	19	26
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	10	578	681	3 139

2024-ben a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma bankcsoport szinten összesen 114 fő volt, közülük 106 fő volt aktív állományban 2024.12.31-én, 8 fő munkaviszonya, megbízása megszűnt az év során. 3 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 11 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	1	0
Megítélt garantált változó javadalmazás – Teljes összeg	0	0	16	0
Ebből az üzleti év során kifizetett megítélt garantált változó javadalmazás, amelyet nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	16	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		0
Az üzleti év során megítélt végkielégítések - Teljes összeg	0	0	36	0
Ebből az üzleti év során kifizetett	0	0	36	0
Ebből halasztott	0	0	0	0
Ebből az üzleti év során kifizetett végkielégítések, amelyeket nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	36	0
Ebből az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés	0	0	36	0

EU REM3 tábla – Halasztott javadalmazás

Halasztott és visszatartott javadalmazás (millió Ft)	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege	Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé váló	Ebből a következő üzleti évben kifizetendővé váló	Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	Az üzleti év során utólagos implicit kiigazítások miatt végrehajtott kiigazítások teljes összege (azaz a halasztott javadalmazás értékének változása az instrumentumok árnak változása miatt)	Az üzleti év előtt megítélt, az adott üzleti évben ténylegesen kifizetett halasztott javadalmazás teljes összege	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összeg
Vezető testület, felügyeleti funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből kézpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Vezető testület, irányítási funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből kézpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb felső vezetés	357	122	236	0	0	16	137	38
Ebből kézpénzalapú	135	33	101	0	0	0	33	0
Ebből részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	223	88	135	0	0	16	104	38
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	128	56	72	0	0	-0	56	13
Ebből kézpénzalapú	43	13	29	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 kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	85	43	43	0	0	-0	43	13
Ebből egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Teljes összeg	486	178	308	0	0	16	193	51

Megjegyzés:

„Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege” oszlopban a 2023 teljesítményért járó halasztott javadalmazás az utolsó, ami itt figyelembevételre került. Ez itt feltüntetett összegek, az eredeti, megítéléskori árfolyamon számított összegek.

„Korábbi teljesítési időszakokra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összeg” esetében a korábbi (2024 év előtti) teljesítményekért megítélt változó javadalmazás részvényhez kapcsolt eszközben fizetendő részei kerültek, amikre visszatartás vonatkozik és a következő üzleti évben (2025) kerülnek kifizetésre.

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

2024-ben 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	4	10	14	2	41	11	35	11	0	114
Ebből: vezető testületi tagok	4	10	14	0	0	0	0	0	0	14
Ebből: egyéb felső vezetés	0	0	0	0	3	0	2	0	0	5
Ebből: egyéb azonosított munkavállaló	0	0	0	2	38	11	33	11	0	95
Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása (millió forint)	10	578	588	214	1 657	282	1 346	315	5	3 820
Ebből: változó javadalmazás	0	112	112	109	413	78	275	76	0	951
Ebből: rögzített javadalmazás	10	466	476	105	1 244	205	1 071	239	5	2 869

19. 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 szenárióelemzések:** Rendszeres stressz teszteket és szenárióelemzéseket 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.

19.1. Számviteli eszközök és tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése (millió forint)

		Alkalmazandó összeg - EGYEDI	Alkalmazandó összeg - KONSZOLIDÁLT
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	4 597 277	4 615 256
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt		0
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázatáttruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)		
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))		
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)		
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt		
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt		
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	-116 608	-116 608
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	824	824
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	257 113	237 790
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)	-63 303	
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-19 283	-20 387
12	Egyéb kiigazítások	1 517	235
13	Teljes kitettségi mérték	4 657 537	4 717 110

19.2. Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (millió forint)

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - EGYEDI		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint - KONSZOLIDÁLT	
		T	T-1	T	T-1
Mérlegen belüli kitettségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)					
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	4 345 691	4 089 091	4 361 284	4 102 734
2	Származtatott ügylethez 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 kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	4 345 691	4 089 091	4 361 284	4 102 734
Származtatott kitettségek					
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	40 120	67 367	40 120	62 933
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint				
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többletek	40 017	28 177	40 017	27 821
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint				
EU-9b	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek				
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (SA-CCR)				
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)				
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)				
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege				
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)				
13	Származtatott kitettségek összesen	80 137	95 544	80 137	90 754

Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitettségek					
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	37 900	72 079	37 900	72 079
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)				
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége				
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint				
17	Megbízotti ügyletek kitettsége				
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)				
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletből származó kitettségek összesen	37 900	52 265	37 900	52 265
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek					
19	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéken	1 052 461	903 990	1 009 743	859 154
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-795 348	-673 248	-771 953	-651 279
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)				
22	Mérlegen kívüli kitettségek	257 113	230 742	237 790	207 875
Kizárt kitettségek					
EU-22a	(A teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek)	-63 303	-50 181		
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)	-63 303	-50 181		
Tőke és teljes kitettségi mérték					
23	Alapvető tőke	314 702	332 639	321 853	297 157
24	Teljes kitettségi mérték	4 657 537	4 435 135	4 717 110	4 301 386

Tőkeáttételi mutató					
25	Tőkeáttételi mutató (%)	6,76%	7,50%	6,82%	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 7.5% volt, míg a jelenlegi évben 6.76%. A változás a saját tőke alakulásából és a bank osztalékfizetési folyamatából adódott.

19.3. Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott- és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül; millió forint)

		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:	4 282 388	4 361 285
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek	8 487	8 487
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	4 273 901	4 352 798
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	2 193 432	2 193 392
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	169 980	169 980
EU-7	Intézmények	284 118	284 191
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	30 633	30 633
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	238 283	242 324
EU-10	Vállalati kitettségek	997 918	1 072 366
EU-11	Nemtulajdonosi kitettségek	29 275	31 330
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	330 262	328 582

20. 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 kitettségként 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
 - „rég” 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.

20.1. 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 kitettség osztályok, illetve azok egyes alportfóliói	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 kitettségi osztályoktól eltérő kitettségi osztály besorolások használatát írja elő.

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

Sztenderd módszer szerinti kitettségi osztály megnevezések	IRB módszer szerinti kitettségi osztály				
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozás	Vállalkozás	Lakosság	Részesedések	Egyéb, nem hitelektelezetséget 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	

20.2. 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.

20.3. 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.

20.4. 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.

20.5. 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 találhatók.

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

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

20.5.2. Nagyvállalatok belső minősítési folyamata

A vállalkozásokkal szembeni kitettségi osztályhoz tartozó ügyfelek minősítésére

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

alkalmazott az ügyfél éves árbevételének, illetve a kitettségének 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.

20.5.3. 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.

20.5.4. [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.

20.5.5. [Központi kormányok, illetve központi bankok minősítési folyamata](#)

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

20.5.6. [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.

20.5.7. 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, díjtuktúrájukat, 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.

20.5.8. [Projektfinanszírozások minősítési folyamata](#)

A kifizetési 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.

20.5.9. [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.

20.5.10. [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 tíz, különböző ügyfélszegmensre vonatkozó minősítő modell alkalmazásával végzi. A retail ügyfelek minősítése termék-kategóriánként igénylési és viselkedési scorecardokkal történik. Az egyes kitétségi

osztályokhoz tartozó minősítő modellek a 19.1 „A belső minősítési rendszer struktúrája” című fejezetben találhatóak.

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

A nemteljesítési valószínűségek (PD) minden minősítési kategóriára megállapításra kerülnek, kivéve a projektársaságokra, 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, hitelintézet és pénzügyi vállalkozás, biztosítók, önkormányzatok, befektetési alapok, részesedések. A slotting módszer alkalmazására a különleges hitelezés során kerül sor.

A 12 hónapos nemteljesítési valószínűségek becslése a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport által meghatározott nemteljesítési definíciókon alapul, melyek szorosan a Bazel 2 előírásainak mintájára lettek meghatározva. Az egyes nemteljesítési indikátorok listája a „Default indikátorok alkalmazása” című fejezetben található.

A Bank a retail ügyfeleinek esetében a CRR-ben megfogalmazott kritériumoknak megfelelően határozza meg a nemteljesítés (default) definícióját, az anyabanki előírásokkal összhangban. A részletes szabályok a Bankban külön vezérigazgatói utasításban kerülnek szabályozásra.

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

Kitettségi osztály	PD sáv	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	135	0	0,00%	0,10%	0,10%	0,00%
KKV	_ 0,00 - <0,10	63	0	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%
KKV	_ 0,10 - <0,15	72	0	0,00%	0,12%	0,12%	0,00%
KKV	0,15 - <0,25	236	0	0,00%	0,19%	0,19%	0,00%
KKV	0,25 - <0,50	278	0	0,00%	0,35%	0,35%	0,18%
KKV	0,50 - <0,75	222	0	0,00%	0,64%	0,64%	0,25%
KKV	0,75 - <2,5	304	2	0,66%	1,39%	1,43%	0,49%
KKV	_ 0,75 - <1,75	204	1	0,49%	1,18%	1,21%	0,31%
KKV	_ 1,75 - <2,5	100	1	1,00%	1,88%	1,88%	0,84%
KKV	2,5 - <10	271	6	2,21%	4,00%	4,30%	2,48%
KKV	_ 2,5 - <5	210	2	0,95%	3,40%	3,55%	1,40%
KKV	_ 5 - <10	61	4	6,56%	6,83%	6,88%	5,86%
KKV	10 - <100	654	12	1,83%	18,10%	46,21%	3,04%
KKV	_ 10 - <20	18	2	11,11%	12,53%	13,47%	10,95%
KKV	_ 20 - <30	7	2	28,57%	21,44%	23,45%	18,41%
KKV	_ 30 - <100	629	8	1,27%	47,40%	47,40%	2,37%
KKV	100 (Nemteljesítés)	88	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Vállalatok	0,00 - <0,15	31	0	0,00%	0,09%	0,10%	0,00%
Vállalatok	_ 0,00 - <0,10	13	0	0,00%	0,07%	0,07%	0,00%
Vállalatok	_ 0,10 - <0,15	18	0	0,00%	0,12%	0,12%	0,00%
Vállalatok	0,15 - <0,25	43	0	0,00%	0,18%	0,19%	0,00%
Vállalatok	0,25 - <0,50	210	0	0,00%	0,35%	0,37%	0,00%
Vállalatok	0,50 - <0,75	246	0	0,00%	0,64%	0,65%	0,18%
Vállalatok	0,75 - <2,5	286	0	0,00%	1,28%	1,34%	0,61%
Vállalatok	_ 0,75 - <1,75	214	0	0,00%	1,12%	1,17%	0,58%
Vállalatok	_ 1,75 - <2,5	72	0	0,00%	1,86%	1,86%	0,65%
Vállalatok	2,5 - <10	200	10	5,00%	3,46%	4,07%	2,14%
Vállalatok	_ 2,5 - <5	151	9	5,96%	3,00%	3,16%	2,36%
Vállalatok	_ 5 - <10	49	1	2,04%	6,83%	6,88%	1,27%
Vállalatok	10 - <100	831	9	1,08%	12,60%	52,81%	1,76%
Vállalatok	_ 10 - <20	14	2	14,29%	11,93%	13,89%	6,36%
Vállalatok	_ 20 - <30	7	0	0,00%	21,21%	22,28%	5,84%
Vállalatok	_ 30 - <100	810	7	0,86%	53,75%	53,75%	1,50%
Vállalatok	100 (Nemteljesítés)	70	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,00 - <0,15	124	0	0,00%	0,09%	0,09%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_ 0,00 - <0,10	89	0	0,00%	0,08%	0,07%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_ 0,10 - <0,15	35	0	0,00%	0,12%	0,13%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,15 - <0,25	7	0	0,00%	0,16%	0,18%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,25 - <0,50	11	0	0,00%	0,30%	0,30%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,50 - <0,75	18	0	0,00%	0,66%	0,54%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	0,75 - <2,5	9	0	0,00%	1,52%	1,95%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_ 0,75 - <1,75	2	0	0,00%	1,37%	1,37%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_ 1,75 - <2,5	7	0	0,00%	1,92%	2,12%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	2,5 - <10	3	0	0,00%	2,52%	2,52%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_ 2,5 - <5	3	0	0,00%	2,52%	2,52%	0,00%
Pénzügyi Intézmények	_ 5 - <10						
Pénzügyi Intézmények	10 - <100	56	0	0,00%	12,10%	16,30%	0,65%
Pénzügyi Intézmények	_ 10 - <20	56	0	0,00%	12,10%	16,30%	0,65%
Pénzügyi Intézmények	_ 20 - <30						
Pénzügyi Intézmények	_ 30 - <100						
Pénzügyi Intézmények	100 (Nemteljesítés)	3	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	4	0	0,00%	0,17%	0,19%	0,00%
Részvény	0,25 - <0,50	1	0	0,00%	0,30%	0,30%	0,00%
Részvény	0,50 - <0,75	1	0	0,00%	0,55%	0,55%	0,00%
Speciális hitelezés	0,50 - <0,75	10	0	0,00%	0,50%	0,50%	0,00%
Speciális hitelezés	0,75 - <2,5	65	0	0,00%	0,91%	0,91%	0,00%
Speciális hitelezés	_ 0,75 - <1,75	65	0	0,00%	0,91%	0,91%	0,00%
Speciális hitelezés	_ 1,75 - <2,5						
Speciális hitelezés	2,5 - <10	14	0	0,00%	5,06%	5,06%	4,00%
Speciális hitelezés	_ 2,5 - <5						
Speciális hitelezés	_ 5 - <10	14	0	0,00%	5,06%	5,06%	0,00%
Speciális hitelezés	10 - <100	11	0	0,00%	19,35%	19,35%	1,05%
Speciális hitelezés	_ 10 - <20	11	0	0,00%	19,35%	19,35%	1,32%
Speciális hitelezés	_ 20 - <30						
Speciális hitelezés	_ 30 - <100						
Speciális hitelezés	100 (Nemteljesítés)	5	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 (2019.12.31-től 2023.12.31-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 négy 'Kitettségi osztály' ill. 'PD-sáv' kivételével kijelenthető, hogy a Bank által becsült PD paraméterek ('Kitettséggel Súlyozott átlagos PD', illetve 'A PD számtani átlaga kötelezettenként') magasabbak, mint a rövidtávú nemteljesítési arány.

Fejlett-IRB módszertan szerint kezelt portfólió

Fejlett IRB módszertannal kezelt portfólió (Advanced IRB)							
a	b	c	d	e	f	g	h
Kitettségi osztály	PD-sáv	Ügyfelek száma az előző év végén		Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
			ebből: az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma				
Lakossággal szembeni kitettség - Jelzáloggal fedezett	0.00 - < 0.15	368	1	0,27%	0,10%	0,10%	0,14%
	0.00 - < 0.10	213	1	0,47%	0,06%	0,06%	0,23%
	0.10 - < 0.15	155	0	0,00%	0,15%	0,15%	0,00%
	0.15 - < 0.25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,15%
	0.25 - < 0.50	739	1	0,14%	0,30%	0,30%	0,27%
	0.50 - < 0.75	9 131	11	0,12%	0,60%	0,60%	0,17%
	0.75 - < 2.50	16 656	46	0,28%	1,54%	1,62%	1,35%
	0.75 - < 1.75	10 355	19	0,18%	1,19%	1,19%	1,32%
	1.75 - < 2.50	6 301	27	0,43%	2,34%	2,33%	0,45%
	2.50 - < 10.00	5 775	59	1,02%	5,34%	5,34%	4,05%
	2.50 - < 5.00	2 505	18	0,72%	3,85%	3,84%	3,08%
	5.00 - < 10.00	3 270	41	1,25%	6,50%	6,50%	7,64%
	10.00 - < 100.00	1 641	89	5,42%	19,09%	19,20%	19,88%
	10.00 - < 20.00	1 136	31	2,73%	13,84%	14,02%	16,80%
	20.00 - < 30.00	382	37	9,69%	27,16%	27,08%	8,79%
	30.00 - < 100.00	123	21	17,07%	42,51%	42,50%	26,73%
	100.00 (Nemteljesítés) (default)	1 768	0		100,00%	100,00%	
Mikro vállalatok - jelzáloggal fedezett	0.00 - < 0.15	19	0	0,00%	0,16%	0,16%	0,00%
	0.00 - < 0.10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0.10 - < 0.15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0.15 - < 0.25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0.25 - < 0.50	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0.50 - < 0.75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0.75 - < 2.50	16	0	0,00%	1,95%	2,15%	1,15%
	0.75 - < 1.75	3	0	0,00%	1,20%	1,20%	0,71%
	1.75 - < 2.50	13	0	0,00%	2,37%	2,37%	0,98%
	2.50 - < 10.00	48	0	0,00%	5,35%	5,61%	3,31%
	2.50 - < 5.00	19	0	0,00%	3,94%	3,94%	2,61%
	5.00 - < 10.00	29	0	0,00%	6,58%	6,70%	6,03%
	10.00 - < 100.00	78	2	0,00%	22,80%	23,03%	17,95%
	10.00 - < 20.00	48	0	0,00%	13,89%	14,26%	18,89%
	20.00 - < 30.00	12	0	0,00%	27,77%	27,77%	0,00%
	30.00 - < 100.00	18	2	11,76%	43,26%	43,26%	18,90%
	100.00 (Nemteljesítés) (default)	26	0		100,00%	100,00%	
Lakossággal szembeni kitettség - Egyéb	0.00 - < 0.15	3	0	0,00%	0,10%	0,12%	0,00%
	0.00 - < 0.10	1	0	0,00%	0,07%	0,07%	0,00%
	0.10 - < 0.15	2	0	0,00%	0,15%	0,15%	0,00%
	0.15 - < 0.25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0.25 - < 0.50	7	0	0,00%	0,30%	0,30%	0,30%
	0.50 - < 0.75	350	0	0,00%	0,63%	0,63%	0,50%
	0.75 - < 2.50	24 132	159	0,66%	1,65%	1,90%	0,99%
	0.75 - < 1.75	11 897	57	0,48%	1,36%	1,32%	0,81%
	1.75 - < 2.50	12 235	102	0,83%	2,47%	2,47%	1,41%
	2.50 - < 10.00	57 814	571	0,99%	5,08%	5,22%	2,87%
	2.50 - < 5.00	34 814	235	0,68%	3,72%	3,83%	2,26%
	5.00 - < 10.00	23 000	336	1,46%	7,49%	7,31%	4,12%
	10.00 - < 100.00	26 247	1 458	5,55%	23,07%	21,99%	18,39%
	10.00 - < 20.00	18 493	451	2,44%	15,45%	15,13%	13,26%
	20.00 - < 30.00	1 246	116	9,31%	28,46%	28,36%	8,01%
	30.00 - < 100.00	6 508	891	13,69%	39,94%	40,25%	30,69%
	100.00 (Nemteljesítés) (default)	4 677	0		100,00%	100,00%	
Mikro vállalatok - egyéb	0.00 - < 0.15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0.00 - < 0.10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0.10 - < 0.15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0.15 - < 0.25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0.25 - < 0.50	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0.50 - < 0.75	2	0	0,00%	0,61%	0,61%	0,00%
	0.75 - < 2.50	434	0	0,00%	1,87%	1,76%	0,66%
	0.75 - < 1.75	226	0	0,00%	1,20%	1,20%	0,43%
	1.75 - < 2.50	208	0	0,00%	2,37%	2,37%	0,53%
	2.50 - < 10.00	554	6	1,08%	5,60%	5,89%	2,48%
	2.50 - < 5.00	170	2	1,18%	3,94%	3,94%	1,85%
	5.00 - < 10.00	384	4	1,04%	6,48%	6,75%	4,57%
	10.00 - < 100.00	1 013	38	3,75%	23,11%	22,46%	17,48%
	10.00 - < 20.00	616	13	2,11%	14,53%	14,49%	11,99%
	20.00 - < 30.00	216	8	3,70%	27,77%	27,77%	2,81%
	30.00 - < 100.00	181	17	9,39%	43,26%	43,26%	28,99%
	100.00 (Nemteljesítés) (default)	217	0		100,00%	100,00%	

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 (2019.12.31-től 2023.12.31-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 több 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.

20.7. Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértékesítési tényezők

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

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

Az LGD becslése termékenként (fedezett, fedezetlen és mikrovállalat) 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.). A kalkuláció során az azonos időpontban bedőlt ügyletek tényleges veszteségrátájának bedőléskori időpontra visszadiszkontált, illetve direkt és indirekt behajtási költségekkel csökkentett értékét átlagoljuk. A végső LGD paraméter tartalmazza a konzervatív pótlékok, mint például a becslési hiba hatását, valamint a kalibráció is a „downturn” jelleg követelménynek való megfeleléssel történik.

A Bank CF-et becsül a lakossági és mikrovállalat szegmensekre is. 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. A végső paraméter tartalmazza a különböző konzervatív pótlékok, mint például a becslési hiba hatását, valamint a kalibráció is a „downturn” jelleg követelménynek való megfeleléssel történik.

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió Forint)

A-IRB	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitelegyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitelegyenértékesítési tényezők és a hitelkockázati érséklés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségek	Kockázattal súlyozott kitettségek sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
Lakosság - egyéb nem kk	0,00 - < 0,15	1 333	-	100,00%	1 333	0,07%	6	38,37%	14,27	99	7,40%	0	1
	0,00 - < 0,10	1 081	-	100,00%	1 081	0,05%	5	38,36%	11,81	65	6,04%	0	0
	0,10 - < 0,15	251	-	100,00%	251	0,15%	1	38,42%	24,87	33	13,26%	0	0
Lakosság - egyéb nem kk	0,25 - < 0,50	459	-	100,00%	459	0,29%	4	38,44%	15,47	97	21,18%	1	0
Lakosság - egyéb nem kk	0,50 - < 0,75	1 742	2 443	49,34%	2 948	0,62%	258	68,70%	17,13	1 744	59,15%	13	75
Lakosság - egyéb nem kk	0,75 - < 2,50	66 046	72 909	49,53%	102 161	1,57%	22 257	79,58%	11,17	101 526	99,38%	1 283	2 723
	0,75 - < 1,75	59 225	41 823	47,09%	78 921	1,35%	10 952	79,79%	9,37	75 571	95,75%	854	1 849
	1,75 - < 2,50	6 821	31 086	52,82%	23 240	2,34%	11 700	78,88%	17,32	25 954	111,68%	429	874
Lakosság - egyéb nem kk	2,50 - < 10,00	562 988	104 257	49,52%	614 617	4,85%	52 124	80,17%	5,70	765 294	124,52%	24 117	31 051
	2,50 - < 5,00	369 803	70 904	48,80%	404 406	3,54%	33 685	79,25%	5,77	480 649	118,85%	11 393	17 244
	5,00 - < 10,00	193 185	33 353	51,05%	210 211	7,37%	21 043	81,94%	5,56	284 644	135,41%	12 724	13 807
Lakosság - egyéb nem kk	10,00 - < 100,00	255 050	13 713	47,94%	261 625	23,20%	22 049	84,47%	4,49	509 853	194,88%	50 677	34 305
	10,00 - < 20,00	171 650	11 522	47,76%	177 153	15,44%	16 379	86,01%	4,57	320 909	181,15%	23 562	15 087
	20,00 - < 30,00	4 601	1 374	48,46%	5 267	28,15%	1 802	76,75%	4,18	10 768	204,43%	1 139	1 026
	30,00 - < 100,00	78 799	817	49,64%	79 204	40,25%	5 186	81,54%	4,33	178 176	224,96%	25 976	18 192
Lakosság - egyéb nem kk	nem teljesítő	38 555	465	50,27%	38 789	100,00%	2 596	61,37%	3,23	25 850	66,64%	21 736	22 401
Részösszeg		926 173	193 788		1 021 932					1 404 463		97 826	90 556
Lakosság - egyéb kk	0,75 - < 2,50	8 783	20 777	62,75%	21 821	1,79%	683	40,37%	2,56	8 733	40,02%	158	1 023
	0,75 - < 1,75	3 102	12 014	62,75%	10 641	1,19%	298	40,31%	2,21	3 791	35,63%	51	507
	1,75 - < 2,50	5 681	8 763	62,75%	11 180	2,36%	385	40,42%	2,89	4 941	44,20%	107	515
Lakosság - egyéb kk	2,50 - < 10,00	17 932	18 288	62,83%	29 423	5,85%	829	40,70%	2,86	14 878	50,57%	701	1 448
	2,50 - < 5,00	5 110	3 418	62,81%	7 257	3,92%	194	40,74%	3,27	3 529	48,63%	116	362
	5,00 - < 10,00	12 822	14 870	62,84%	22 166	6,49%	635	40,68%	2,73	11 349	51,20%	585	1 087
Lakosság - egyéb kk	10,00 - < 100,00	26 610	20 091	63,98%	39 464	19,48%	1 149	41,43%	1,88	27 922	70,75%	3 211	4 142
	10,00 - < 20,00	17 775	17 782	63,86%	29 130	13,99%	815	41,10%	1,98	18 818	64,60%	1 677	2 052
	20,00 - < 30,00	4 151	2 013	64,54%	5 450	27,65%	161	42,04%	1,54	4 627	84,89%	633	1 099
	30,00 - < 100,00	4 684	296	67,24%	4 883	43,11%	173	42,74%	1,66	4 478	91,69%	900	991
Lakosság - egyéb kk	nem teljesítő	8 594	3	62,75%	8 596	100,00%	225	89,31%	0,94	5 600	65,14%	7 229	7 490
Részösszeg		61 919	59 160		99 304					57 132		11 299	14 104
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	0,00 - < 0,15	75 849	-	100,00%	75 849	0,11%	311	39,32%	18,17	7 778	10,25%	32	1 362
	0,00 - < 0,10	34 093	-	100,00%	34 093	0,06%	158	39,27%	17,68	2 257	6,62%	8	509
	0,10 - < 0,15	41 756	-	100,00%	41 756	0,15%	158	39,36%	18,57	5 521	13,22%	24	853
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	0,25 - < 0,50	62 490	-	100,00%	62 490	0,29%	310	38,92%	19,14	13 670	21,88%	71	646
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	0,50 - < 0,75	385 733	-	100,00%	385 733	0,60%	8 890	36,31%	16,91	130 854	33,92%	835	6 406
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	0,75 - < 2,50	522 290	-	100,00%	522 290	1,70%	15 156	35,44%	15,99	337 008	64,53%	3 096	14 425
	0,75 - < 1,75	281 938	-	100,00%	281 938	1,18%	9 434	37,33%	16,31	155 747	55,24%	1 240	7 309
	1,75 - < 2,50	240 352	-	100,00%	240 352	2,32%	5 732	33,23%	15,60	181 260	75,41%	1 856	7 116
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	2,50 - < 10,00	227 599	-	100,00%	227 599	5,21%	4 412	32,60%	14,60	260 951	114,65%	3 871	10 516
	2,50 - < 5,00	101 748	-	100,00%	101 748	3,86%	2 117	33,17%	14,57	102 611	100,85%	1 303	4 037
	5,00 - < 10,00	125 851	-	100,00%	125 851	6,31%	2 295	32,14%	14,62	158 340	125,82%	2 568	6 480
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	10,00 - < 100,00	136 038	-	100,00%	136 038	19,66%	1 932	33,51%	15,73	255 532	187,84%	9 196	12 585
	10,00 - < 20,00	89 626	-	100,00%	89 626	13,61%	1 353	31,92%	15,44	152 224	169,84%	3 881	6 802
	20,00 - < 30,00	34 150	-	100,00%	34 150	27,28%	420	36,75%	16,58	77 657	227,40%	3 426	4 363
	30,00 - < 100,00	12 263	-	100,00%	12 263	42,64%	159	36,11%	15,40	25 651	209,18%	1 889	1 421
Lakosság - ingatlanon fedezett nem kk	nem teljesítő	51 529	-	100,00%	51 529	100,00%	1 076	67,80%	9,06	32 946	63,94%	32 300	33 948
Részösszeg		1 461 529	-		1 461 529					1 038 739		49 400	79 889
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	0,75 - < 2,50	2 217	200	62,75%	2 342	2,12%	27	40,23%	6,19	1 525	65,09%	20	59
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	0,75 - < 1,75	362	200	62,75%	488	1,19%	8	40,23%	4,01	223	45,77%	2	17
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	1,75 - < 2,50	1 854	-	100,00%	1 854	2,36%	19	40,23%	6,77	1 301	70,17%	18	42
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	2,50 - < 10,00	2 634	-	100,00%	2 634	6,26%	44	40,37%	6,07	3 144	119,34%	67	52
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	2,50 - < 5,00	173	-	100,00%	173	3,92%	6	40,23%	4,91	163	93,98%	3	0
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	5,00 - < 10,00	2 461	-	100,00%	2 461	6,42%	38	40,38%	6,15	2 981	121,12%	64	51
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	10,00 - < 100,00	3 381	-	100,00%	3 381	19,56%	54	40,64%	6,04	5 835	172,54%	268	151
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	10,00 - < 20,00	2 597	-	100,00%	2 597	14,61%	38	40,69%	6,30	4 391	169,11%	154	101
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	20,00 - < 30,00	364	-	100,00%	364	27,65%	6	40,23%	4,85	691	189,74%	40	17
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	30,00 - < 100,00	420	-	100,00%	420	43,11%	10	40,73%	5,48	753	179,03%	74	33
Lakosság - ingatlanon fedezett kk	nem teljesítő	1 015	-	100,00%	1 015	100,00%	16	104,12%	4,86	1 610	158,58%	928	927
Részösszeg		9 248	200		9 373					12 113		1 283	1 189
Összesen		2 458 868	253 148		2 592 137					2 512 447		159 807	185 736

F-IRB	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitelegyenértékesítési tényezők és a hitelkockázatmérés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorok utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték súrúsága	Várható veszteség gérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	190 634	167 887	64,14%	229 939	0,09%	144	44,97%	3,68	69 072	30,04%	96	146
	0.00 - < 0.10	92 536	65 677	71,18%	112 618	0,06%	97	45,00%	4,34	27 907	24,78%	32	39
	0.10 - < 0.15	98 097	102 209	58,57%	117 321	0,12%	47	44,95%	3,04	41 165	35,09%	64	107
Vállalkozások - egyéb	0.15 - < 0.25	91 680	113 843	63,62%	130 757	0,19%	58	44,20%	2,97	56 126	42,92%	107	344
Vállalkozások - egyéb	0.25 - < 0.50	91 507	178 982	55,39%	149 832	0,34%	99	44,86%	2,28	91 323	60,95%	228	781
Vállalkozások - egyéb	0.50 - < 0.75	81 955	59 297	61,53%	86 911	0,62%	169	44,11%	2,94	68 850	79,22%	237	646
Vállalkozások - egyéb	0.75 - < 2.50	144 098	180 907	49,76%	161 715	1,41%	184	39,13%	2,23	150 974	93,36%	859	2 623
	0.75 - < 1.75	90 809	148 937	44,55%	106 801	1,18%	133	43,05%	2,46	105 143	98,45%	537	1 736
	1.75 - < 2.50	53 289	31 970	64,41%	54 914	1,86%	51	31,51%	1,76	45 831	83,46%	321	887
Vállalkozások - egyéb	2.50 - < 10.00	43 618	31 573	72,88%	54 797	2,81%	86	37,78%	1,62	60 781	110,92%	563	1 108
	2.50 - < 5.00	42 111	29 494	73,70%	52 774	2,66%	57	38,07%	1,61	58 421	110,70%	523	1 008
	5.00 - < 10.00	1 507	2 079	56,39%	2 022	6,53%	29	30,09%	1,76	2 360	116,68%	40	99
Vállalkozások - egyéb	10.00 - < 100.00	2 572	4 161	38,98%	2 624	20,49%	1 362	44,45%	0,23	6 266	238,79%	238	131
	10.00 - < 20.00	659	2 912	19,20%	685	11,04%	44	44,14%	0,17	1 421	207,35%	33	1
	20.00 - < 30.00	1 738	1 221	59,63%	1 764	20,99%	5	44,77%	0,25	4 468	253,23%	166	127
	30.00 - < 100.00	174	28	86,15%	174	52,61%	1 314	43,08%	0,25	377	216,26%	39	3
Vállalkozások - egyéb	nem teljesítő	20 547	14 583	65,53%	23 022	100,00%	99	43,74%	1,88	-	0,00%	10 071	13 046
Részösszeg		666 611	751 233		839 598					503 392		12 399	18 824
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.25 - < 0.50	30	-	100,00%	30	0,38%	1	45,00%	1,00	11	38,10%	-	0
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.50 - < 0.75	72 709	9 430	89,65%	73 634	0,74%	21	45,00%	9,43	36 410	49,45%	294	908
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.75 - < 2.50	144 109	8 342	94,92%	144 704	1,94%	54	45,00%	4,54	99 046	68,45%	901	4 487
	0.75 - < 1.75	40 760	714	98,62%	40 903	1,43%	7	45,00%	4,69	30 041	73,44%	247	1 558
	1.75 - < 2.50	103 349	7 628	93,53%	103 801	2,14%	47	45,00%	4,48	69 006	66,48%	654	2 928
Vállalkozások - speciális hitelezés	2.50 - < 10.00	70 969	14 747	86,51%	74 156	3,64%	25	45,00%	4,18	65 559	88,41%	899	3 424
	2.50 - < 5.00	55 082	14 585	83,64%	58 270	2,93%	21	45,00%	4,36	48 771	83,70%	454	1 838
	5.00 - < 10.00	15 886	162	98,99%	15 886	6,24%	4	45,00%	3,51	16 787	105,67%	445	1 586
Vállalkozások - speciális hitelezés	10.00 - < 100.00	32 526	1 430	98,70%	33 516	10,04%	13	45,00%	6,22	37 556	112,05%	938	2 220
	10.00 - < 20.00	32 526	1 430	98,70%	33 516	10,04%	6	45,00%	6,22	37 555	112,05%	938	2 220
	20.00 - < 30.00	0	-	100,00%	0	24,54%	7	45,00%	0,59	0	205,09%	0	0
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem teljesítő	17 654	0	100,00%	17 654	100,00%	5	45,00%	0,50	-	0,00%	8 827	3 907
Részösszeg		337 995	33 950		343 694					238 583		11 859	14 946
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	718	2 958	25,36%	932	0,10%	54	38,16%	3,63	151	16,17%	0	5
	0.00 - < 0.10	199	1 598	20,55%	369	0,07%	25	33,28%	1,68	42	11,47%	0	2
	0.10 - < 0.15	519	1 359	29,96%	563	0,12%	29	41,36%	4,91	108	19,26%	0	3
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	2 445	7 180	31,03%	2 987	0,20%	165	37,99%	3,98	713	23,89%	2	31
Vállalkozások - kkv	0.25 - < 0.50	7 847	15 830	38,41%	9 095	0,35%	299	40,72%	3,28	3 361	36,95%	13	108
Vállalkozások - kkv	0.50 - < 0.75	15 814	37 666	35,54%	19 004	0,66%	438	40,64%	3,21	9 130	48,04%	52	343
Vállalkozások - kkv	0.75 - < 2.50	43 389	51 422	52,56%	49 829	1,36%	544	40,26%	2,37	32 751	65,73%	269	800
	0.75 - < 1.75	32 721	43 498	50,45%	38 454	1,21%	379	41,47%	2,37	25 634	66,66%	192	512
	1.75 - < 2.50	10 667	7 924	61,18%	11 375	1,86%	165	36,18%	2,39	7 117	62,57%	77	288
Vállalkozások - kkv	2.50 - < 10.00	25 087	22 568	59,27%	28 245	3,40%	378	39,97%	3,01	22 824	80,81%	376	1 079
	2.50 - < 5.00	23 053	18 844	61,53%	25 778	3,08%	296	40,34%	3,08	20 734	80,43%	316	874
	5.00 - < 10.00	2 034	3 724	42,84%	2 467	6,78%	82	36,07%	2,23	2 090	84,74%	60	204
Vállalkozások - kkv	10.00 - < 100.00	1 251	5 110	29,62%	1 884	21,78%	248	26,91%	3,22	1 768	93,83%	96	371
	10.00 - < 20.00	442	4 682	19,58%	1 003	15,02%	16	38,97%	1,97	1 357	135,27%	59	104
	20.00 - < 30.00	742	429	69,58%	815	27,75%	11	10,67%	4,82	312	38,24%	23	248
	30.00 - < 100.00	66	-	100,00%	66	50,80%	221	44,15%	2,50	100	149,94%	15	19
Vállalkozások - kkv	nem teljesítő	2 261	3 637	53,26%	3 142	100,00%	68	42,81%	26,17	-	0,00%	1 345	3 181
Részösszeg		98 811	146 371		115 118					70 697		2 154	5 917
Intézmények	0.00 - < 0.15	243 289	9 264	97,94%	247 352	0,09%	60	24,40%	1,85	51 820	20,95%	56	23
	0.00 - < 0.10	175 538	8 906	97,29%	179 437	0,09%	51	24,77%	1,96	37 137	20,70%	37	12
	0.10 - < 0.15	67 751	358	99,77%	67 915	0,12%	9	23,57%	1,57	14 683	21,62%	19	11
Intézmények	0.15 - < 0.25	0	610	100,00%	610	0,22%	6	45,00%	0,98	436	71,50%	1	0
Intézmények	0.25 - < 0.50	111 630	16 489	87,39%	111 967	0,30%	10	15,56%	5,03	30 867	27,57%	52	523
Intézmények	0.50 - < 0.75	225	615	63,39%	532	0,63%	2	45,00%	0,68	618	116,10%	2	0
Intézmények	10.00 - < 100.00	0	-	100,00%	0	39,35%	1	45,00%	0,00	0	280,83%	0	-
	30.00 - < 100.00	0	-	100,00%	0	39,35%	1	45,00%	0,00	0	280,83%	0	-
Részösszeg		355 145	26 978		360 461					83 741		110	546
Összesen		1 458 563	958 531		1 658 871					896 413		26 521	40 232

Raiffeisen Bankcsoport: (Millió Forint)

A-IRB	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitelegyenértékesítési tényezők és a hitelkockázatom érséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel I súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel el súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
Lakosság - egyéb nem kkv	0,00 - < 0,15	1 333	-	100,00%	1 333	0,07%	6	38,37%	14,27	99	7,40%	0	1
	0,00 - < 0,10	1 081	-	100,00%	1 081	0,05%	5	38,36%	11,81	65	6,04%	0	0
	0,10 - < 0,15	251	-	100,00%	251	0,15%	1	38,42%	24,87	33	13,26%	0	0
Lakosság - egyéb nem kkv	0,25 - < 0,50	459	-	100,00%	459	0,29%	4	38,44%	15,47	97	21,18%	1	0
Lakosság - egyéb nem kkv	0,50 - < 0,75	1 742	2 443	49,36%	2 948	0,62%	258	68,70%	17,13	1 744	59,15%	13	75
Lakosság - egyéb nem kkv	0,75 - < 2,50	66 046	72 909	49,53%	102 161	1,57%	22 257	79,58%	11,17	101 526	99,38%	1 283	2 723
	0,75 - < 1,75	59 225	41 823	47,09%	78 921	1,35%	10 952	79,79%	9,37	75 571	95,75%	854	1 849
	1,75 - < 2,50	6 821	31 086	52,82%	23 240	2,34%	11 700	78,88%	17,32	25 954	111,68%	429	874
Lakosság - egyéb nem kkv	2,50 - < 10,00	562 988	104 257	49,52%	614 617	4,85%	52 124	80,17%	5,70	765 294	124,52%	24 117	31 051
	2,50 - < 5,00	369 803	70 904	48,80%	404 406	3,54%	33 685	79,25%	5,77	480 649	118,85%	11 393	17 244
	5,00 - < 10,00	193 185	33 353	51,05%	210 211	7,37%	21 043	81,94%	5,56	284 644	135,41%	12 724	13 807
Lakosság - egyéb nem kkv	10,00 - < 100,00	255 050	13 713	47,94%	261 625	23,20%	22 049	84,47%	4,49	509 853	194,88%	50 677	34 305
	10,00 - < 20,00	171 650	11 522	47,76%	177 153	15,44%	16 379	86,07%	4,57	320 909	181,15%	23 562	15 087
	20,00 - < 30,00	4 601	1 374	48,46%	5 267	28,15%	1 802	76,75%	4,18	10 768	204,43%	1 139	1 026
	30,00 - < 100,00	78 799	817	49,64%	79 204	40,25%	5 186	81,54%	4,33	178 176	224,96%	25 976	18 192
Lakosság - egyéb nem kkv	nem teljesítő	38 555	465	50,27%	38 789	100,00%	2 596	61,37%	3,23	25 850	66,64%	21 736	22 401
Részösszeg		926 173	193 788		1 021 932					1 404 463		97 826	90 556
Lakosság - egyéb kkv	0,75 - < 2,50	8 783	20 777	62,75%	21 821	1,79%	683	40,37%	2,56	8 733	40,02%	158	1 023
	0,75 - < 1,75	3 102	12 014	62,75%	10 641	1,19%	298	40,31%	2,21	3 791	35,63%	51	507
	1,75 - < 2,50	5 681	8 763	62,75%	11 180	2,36%	385	40,42%	2,89	4 941	44,20%	107	515
Lakosság - egyéb kkv	2,50 - < 10,00	17 932	18 288	62,83%	29 423	5,85%	829	40,70%	2,86	14 878	50,57%	701	1 448
	2,50 - < 5,00	5 110	3 418	62,87%	7 257	3,92%	194	40,74%	3,27	3 529	48,63%	116	362
	5,00 - < 10,00	12 822	14 870	62,84%	22 166	6,49%	635	40,68%	2,73	11 349	51,20%	585	1 087
Lakosság - egyéb kkv	10,00 - < 100,00	26 610	20 091	63,98%	39 464	19,48%	1 149	41,43%	1,88	27 922	70,75%	3 211	4 142
	10,00 - < 20,00	17 775	17 782	63,86%	29 130	13,99%	815	41,10%	1,98	18 818	64,60%	1 677	2 052
	20,00 - < 30,00	4 151	2 013	64,54%	5 450	27,65%	161	42,04%	1,54	4 627	84,89%	633	1 099
	30,00 - < 100,00	4 684	296	67,24%	4 883	43,11%	173	42,74%	1,66	4 478	91,69%	900	991
Lakosság - egyéb kkv	nem teljesítő	8 594	3	62,75%	8 596	100,00%	225	89,31%	0,94	5 600	65,14%	7 229	7 490
Részösszeg		61 919	59 160		99 304					57 132		11 299	14 104
Lakosság - ingatlanl fedezett nem kkv	0,00 - < 0,15	75 849	-	100,00%	75 849	0,11%	311	39,32%	18,17	7 778	10,25%	32	1 362
	0,00 - < 0,10	34 093	-	100,00%	34 093	0,06%	158	39,27%	17,68	2 257	6,62%	8	509
	0,10 - < 0,15	41 756	-	100,00%	41 756	0,15%	158	39,36%	18,57	5 521	13,22%	24	853
Lakosság - ingatlanl fedezett nem kkv	0,25 - < 0,50	62 490	-	100,00%	62 490	0,29%	310	38,92%	19,14	13 670	21,88%	71	646
Lakosság - ingatlanl fedezett nem kkv	0,50 - < 0,75	385 733	-	100,00%	385 733	0,60%	8 890	36,31%	16,91	130 854	33,92%	835	6 406
Lakosság - ingatlanl fed	0,75 - < 2,50	522 290	-	100,00%	522 290	1,70%	15 156	35,44%	15,99	337 008	64,53%	3 096	14 425
	0,75 - < 1,75	281 938	-	100,00%	281 938	1,18%	9 434	37,33%	16,31	155 747	55,24%	1 240	7 309
	1,75 - < 2,50	240 352	-	100,00%	240 352	2,32%	5 732	33,23%	15,60	181 260	75,41%	1 856	7 116
Lakosság - ingatlanl fedezett nem kkv	2,50 - < 10,00	227 599	-	100,00%	227 599	5,21%	4 412	32,60%	14,60	260 951	114,65%	3 871	10 516
	2,50 - < 5,00	101 748	-	100,00%	101 748	3,86%	2 117	33,17%	14,57	102 611	100,85%	1 303	4 037
	5,00 - < 10,00	125 851	-	100,00%	125 851	6,31%	2 295	32,14%	14,62	158 340	125,82%	2 568	6 480
Lakosság - ingatlanl fedezett nem kkv	10,00 - < 100,00	136 038	-	100,00%	136 038	19,66%	1 932	33,51%	15,73	255 532	187,84%	9 196	12 585
	10,00 - < 20,00	89 626	-	100,00%	89 626	13,61%	1 353	31,92%	15,44	152 224	169,84%	3 881	6 802
	20,00 - < 30,00	34 150	-	100,00%	34 150	27,28%	420	36,75%	16,58	77 657	227,40%	3 426	4 363
	30,00 - < 100,00	12 263	-	100,00%	12 263	42,64%	159	36,11%	15,40	25 651	209,18%	1 889	1 421
Lakosság - ingatlanl fedezett nem kkv	nem teljesítő	51 529	-	100,00%	51 529	100,00%	1 076	67,80%	9,06	32 946	63,94%	32 300	33 948
Részösszeg		1 461 529	-		1 461 529					1 038 739		49 400	79 889
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	0,75 - < 2,50	2 217	200	62,75%	2 342	2,12%	27	40,23%	6,19	1 525	65,09%	20	59
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	0,75 - < 1,75	362	200	62,75%	488	1,19%	8	40,23%	4,01	223	45,77%	2	17
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	1,75 - < 2,50	1 854	-	100,00%	1 854	2,36%	19	40,23%	6,77	1 301	70,17%	18	42
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	2,50 - < 10,00	2 634	-	100,00%	2 634	6,26%	44	40,37%	6,07	3 144	119,34%	67	52
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	2,50 - < 5,00	173	-	100,00%	173	3,92%	6	40,23%	4,91	163	93,98%	3	0
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	5,00 - < 10,00	2 461	-	100,00%	2 461	6,42%	38	40,38%	6,15	2 981	121,12%	64	51
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	10,00 - < 100,00	3 381	-	100,00%	3 381	19,56%	54	40,64%	6,04	5 835	172,56%	268	151
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	10,00 - < 20,00	2 597	-	100,00%	2 597	14,61%	38	40,69%	6,30	4 391	169,11%	154	101
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	20,00 - < 30,00	364	-	100,00%	364	27,65%	6	40,23%	4,85	691	189,74%	40	17
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	30,00 - < 100,00	420	-	100,00%	420	43,11%	10	40,73%	5,48	753	179,03%	74	33
Lakosság - ingatlanl fedezett kkv	nem teljesítő	1 015	-	100,00%	1 015	100,00%	16	104,12%	4,86	1 610	158,58%	928	927
Részösszeg		9 248	200		9 373					12 113		1 283	1 189
Összesen		2 458 868	253 148		2 592 137					2 512 447		159 807	185 736

F-IRB	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértéke sítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitelegyenértéke kesítési tényezők és a hitelkockázati érséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségek	Kockázattal súlyozott kitétségek sűrűsége	Várható veszteség gérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
Vállalkozások - egyéb	0.00 - < 0.15	190 634	167 887	64,14%	229 939	0,09%	144	44,97%	3,68	69 072	30,04%	96	145
	0.00 - < 0.10	92 536	65 677	71,18%	112 618	0,06%	97	45,00%	4,34	27 907	24,78%	32	39
	0.10 - < 0.15	98 097	102 209	58,57%	117 321	0,12%	47	44,95%	3,04	41 165	35,09%	64	107
Vállalkozások - egyéb	0.15 - < 0.25	91 680	113 843	63,62%	130 757	0,19%	58	44,20%	2,97	56 128	42,93%	107	344
Vállalkozások - egyéb	0.25 - < 0.50	91 580	178 982	55,39%	149 832	0,34%	99	44,86%	2,28	91 323	60,95%	228	781
Vállalkozások - egyéb	0.50 - < 0.75	81 723	57 943	62,06%	86 679	0,62%	169	44,11%	2,95	68 562	79,10%	237	613
Vállalkozások - egyéb	0.75 - < 2.50	144 098	180 907	49,76%	161 715	1,41%	184	39,13%	2,23	150 974	93,36%	859	2 652
	0.75 - < 1.75	90 809	148 937	44,55%	106 801	1,18%	133	43,05%	2,46	105 143	98,45%	537	1 765
	1.75 - < 2.50	53 289	31 970	64,41%	54 914	1,86%	51	31,51%	1,76	45 831	83,46%	321	887
Vállalkozások - egyéb	2.50 - < 10.00	43 618	31 573	72,88%	54 797	2,81%	86	37,78%	1,62	60 781	110,92%	563	1 108
	2.50 - < 5.00	42 111	29 494	73,70%	52 774	2,66%	57	38,07%	1,61	58 421	110,70%	523	1 008
	5.00 - < 10.00	1 507	2 079	56,39%	2 022	6,53%	29	30,09%	1,76	2 360	116,68%	40	99
Vállalkozások - egyéb	10.00 - < 100.00	2 572	4 161	38,98%	2 624	20,49%	1 362	44,45%	0,23	6 266	238,79%	238	131
	10.00 - < 20.00	659	2 912	19,20%	685	11,04%	44	44,14%	0,17	1 421	207,35%	33	1
	20.00 - < 30.00	1 738	1 221	59,63%	1 764	20,99%	5	44,77%	0,25	4 468	253,23%	166	127
	30.00 - < 100.00	174	28	86,15%	174	52,61%	1 314	43,08%	0,25	377	216,26%	39	3
Vállalkozások - egyéb	nem teljesítő	20 547	14 583	65,53%	23 022	100,00%	99	43,74%	1,88	-	0,00%	10 071	13 078
Részösszeg		666 379	749 879		839 366					503 105		12 398	18 852
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.25 - < 0.50	30	-	100,00%	30	0,38%	1	45,00%	1,00	11	38,10%	-	0
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.50 - < 0.75	72 709	9 430	89,65%	73 634	0,74%	21	45,00%	9,43	36 417	49,46%	294	908
Vállalkozások - speciális hitelezés	0.75 - < 2.50	144 109	8 342	94,92%	144 704	1,94%	54	45,00%	4,54	99 047	68,45%	901	4 487
	0.75 - < 1.75	40 760	714	98,62%	40 903	1,43%	7	45,00%	4,69	30 041	73,44%	247	1 558
	1.75 - < 2.50	103 349	7 628	93,53%	103 801	2,14%	47	45,00%	4,48	69 006	66,48%	654	2 928
Vállalkozások - speciális hitelezés	2.50 - < 10.00	70 969	14 747	86,51%	74 156	3,64%	25	45,00%	4,18	65 559	88,41%	899	3 424
	2.50 - < 5.00	55 082	14 585	83,64%	58 270	2,93%	21	45,00%	4,36	48 771	83,70%	454	1 838
	5.00 - < 10.00	15 886	162	98,99%	15 886	6,24%	4	45,00%	3,51	16 787	105,67%	445	1 586
Vállalkozások - speciális hitelezés	10.00 - < 100.00	32 526	1 430	98,70%	33 516	10,04%	13	45,00%	6,22	37 556	112,05%	938	2 220
	10.00 - < 20.00	32 526	1 430	98,70%	33 516	10,04%	6	45,00%	6,22	37 555	112,05%	938	2 220
	20.00 - < 30.00	0	-	100,00%	0	24,54%	7	45,00%	0,59	0	205,09%	0	0
Vállalkozások - speciális hitelezés	nem teljesítő	17 654	0	100,00%	17 654	100,00%	5	45,00%	0,50	-	0,00%	8 827	3 907
Részösszeg		337 995	33 950		343 694					238 590		11 859	14 946
Vállalkozások - kkv	0.00 - < 0.15	718	2 958	25,36%	932	0,10%	54	38,16%	3,63	151	16,17%	0	5
	0.00 - < 0.10	199	1 598	20,55%	369	0,07%	25	33,28%	1,68	42	11,47%	0	2
	0.10 - < 0.15	519	1 359	29,96%	563	0,12%	29	41,36%	4,91	108	19,26%	0	3
Vállalkozások - kkv	0.15 - < 0.25	2 445	7 180	31,03%	2 987	0,20%	165	37,99%	3,98	713	23,89%	2	31
Vállalkozások - kkv	0.25 - < 0.50	7 847	15 830	38,41%	9 095	0,35%	299	40,72%	3,28	3 363	36,97%	13	108
Vállalkozások - kkv	0.50 - < 0.75	15 814	37 666	35,54%	19 004	0,66%	438	40,64%	3,21	9 130	48,04%	52	343
Vállalkozások - kkv	0.75 - < 2.50	43 389	51 422	52,56%	49 829	1,36%	544	40,26%	2,37	32 786	65,80%	269	800
	0.75 - < 1.75	32 721	43 498	50,45%	38 454	1,21%	379	41,47%	2,37	25 652	66,71%	192	512
	1.75 - < 2.50	10 667	7 924	61,18%	11 375	1,86%	165	36,18%	2,39	7 134	62,72%	77	288
Vállalkozások - kkv	2.50 - < 10.00	25 087	22 568	59,27%	28 245	3,40%	378	39,97%	3,01	22 826	80,81%	376	1 079
	2.50 - < 5.00	23 053	18 844	61,53%	25 778	3,08%	296	40,34%	3,08	20 734	80,43%	316	874
	5.00 - < 10.00	2 034	3 724	42,84%	2 467	6,78%	82	36,07%	2,23	2 091	84,77%	60	204
Vállalkozások - kkv	10.00 - < 100.00	1 251	5 110	29,62%	1 884	21,78%	248	26,91%	3,22	1 768	93,83%	96	371
	10.00 - < 20.00	442	4 682	19,58%	1 003	15,02%	16	38,97%	1,97	1 357	135,27%	59	104
	20.00 - < 30.00	742	429	69,58%	815	27,75%	11	10,67%	4,82	312	38,24%	23	248
	30.00 - < 100.00	66	-	100,00%	66	50,80%	221	44,15%	2,50	100	149,94%	15	19
Vállalkozások - kkv	nem teljesítő	2 261	3 637	53,26%	3 142	100,00%	68	42,81%	26,17	-	0,00%	1 345	3 181
Részösszeg		98 811	146 371		115 118					70 737		2 154	5 917
Intézmények	0.00 - < 0.15	243 289	9 264	97,94%	247 352	0,09%	60	24,40%	1,85	51 820	20,95%	56	23
	0.00 - < 0.10	175 538	8 906	97,29%	179 437	0,09%	51	24,77%	1,96	37 137	20,70%	37	12
	0.10 - < 0.15	67 751	358	99,77%	67 915	0,12%	9	23,57%	1,57	14 683	21,62%	19	11
Intézmények	0.15 - < 0.25	0	610	100,00%	610	0,22%	6	45,00%	0,98	436	71,50%	1	0
Intézmények	0.25 - < 0.50	111 630	16 489	87,39%	111 967	0,30%	10	15,56%	5,03	30 867	27,57%	52	449
Intézmények	0.50 - < 0.75	225	615	63,39%	532	0,63%	2	45,00%	0,68	618	116,10%	2	0
Intézmények	10.00 - < 100.00	0	-	100,00%	0	39,35%	1	45,00%	0,00	0	280,83%	0	-
	30.00 - < 100.00	0	-	100,00%	0	39,35%	1	45,00%	0,00	0	280,83%	0	-
Részösszeg		355 145	26 978		360 461					83 741		110	472
Összesen		1 458 331	957 177		1 658 639					896 173		26 520	40 187

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.

20.9. 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	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: REGIONÁLIS KORMÁNYZATOK VAGY HELYI HATÓSÁGOK	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: KÖZSEKTORBELI INTÉZMÉNYEK	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
INTÉZMÉNYEK	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
VÁLLALKOZÁSOK	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - SPECIÁLIS HITELEZÉS, KIVÉVE A SLOTTING MÓDSZERT	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - SPECIÁLIS HITELEZÉS, BELEÉRTVE A SLOTTING MÓDSZERT	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - KKV	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
LAKOSSÁGI	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - INGATLANNAL FEDEZETT KKV	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - INGATLANNAL FEDEZETT NEM KKV	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - RULIROZÓ ÁLLOMÁNYBA BESZÁMÍTHATÓ	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - EGYÉB KKV	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - EGYÉB NEM KKV	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
RÉSZVÉNY	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EGYÉB, NEM HITELKÖTELEZETTSÉGET MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
ÖSSZESEN	2 607 019	4 487 411	3,39%	58,10%	38,52%

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	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: REGIONÁLIS KORMÁNYZATOK VAGY HELYI HATÓSÁGOK	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: KÖZSEKTORBELI INTÉZMÉNYEK	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
INTÉZMÉNYEK	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
VÁLLALKOZÁSOK	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - SPECIÁLIS HITELEZÉS, KIVÉVE A SLOTTING MÓDSZERT	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - SPECIÁLIS HITELEZÉS, BELEÉRTVE A SLOTTING MÓDSZERT	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK - KKV	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
LAKOSSÁGI	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - INGATLANNAL FEDEZETT KKV	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - INGATLANNAL FEDEZETT NEM KKV	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - RULIROZÓ ÁLLOMÁNYBA BESZÁMÍTHATÓ	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - EGYÉB KKV	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EBBŐL LAKOSSÁGI - EGYÉB NEM KKV	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
RÉSZVÉNY	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
EGYÉB, NEM HITELKÖTELEZETTSÉGET MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
ÖSSZESEN	2 602 976	4 486 610	3,38%	38,60%	58,02%

20.10. 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 biztosítotttnak a teljes megtérülést, és a várható veszteség összege a meghatározott küszöbértéket meghaladja.

12	Cross Default	Egy másik Raiffeisen csoportagnál bekövetkező default indikációt jelentő esemény, ha az ügyfél Bankkal szembeni kitettsége lényeges összegű.
----	---------------	--

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

- 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): kitettség eladása bizonyos mértékű veszteséggel,
- Distressed Restructuring (RD050): a restrukturálás során olyan elengedés, illetve átütemezés történik, amely után a várható cash flow-k nettó jelenértéke szignifikánsan csökken,
- Bankruptcy/ Insolvency (RD060): csőd vagy fizetéseképtelenség,
- Credit Fraud (RD070): hitel csalás történik,
- Death of a Borrower (RD080): az ügyfél halála,
- Loss of Sufficient Recurring Income (RD110): rendszeres jövedelmek elvesztése,
- Significant Indebtedness (RD120): jelentős eladósodottság,
- Breach of Contractual Covenants (RD130): előzetesen nem engedélyezett tulajdonosváltás történik (kivéve családon belül, haláleset miatt),
- Termination of a Credit Contract before Its Maturity (RD140): a hitelszerződés Bank általi felmondása lejárat előtt,
- Foreclosure of Collateral or Call of Guarantee (RD150): ügyfél fizetési nehézségei miatti biztosíték érvényesítés, illetve garancia lehívása,
- Purchase or Origination at a Material Discount (RD160): jelentősen kedvezmény mellett, illetve diszkont áron történő portfólió vásárlást követően egyes érintett ügyletek default indikátort kaphatnak,
- PI Product Cross-Default (RD210): egy defaultos ügylet default státuszúvá teszi adott ügyfél másik, azonos termékcsaládban lévő, fizető ügyletét,

- PI Cross-Default Due to the Pulling Effect (RD220): az ügyfél összes ügylete nemteljesítővé válik, ha a defaultos kitettségek aránya elér egy bizonyos százalékot az összkitevésekből,
- 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.

20.11. Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitevések esetében

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

	Kockázattal súlyozott kitevéseérték
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEVÉSÉRTÉK AZ ELŐZŐ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 143 173,06
ESZKÖZNAGYSÁG (+/-)	- 16 303,54
ESZKÖZMINŐSÉG (+/-)	8 346,35
MODELLFRISÍTÉSEK (+/-)	-
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)	-
AKVIZÍCIÓK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)	-
DEVIZÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)	20 625,01
EGYÉB (+/-)	- 36 139,89
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEVÉSÉRTÉK AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 119 700,99

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

	Kockázattal súlyozott kitevéseérték
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEVÉSÉRTÉK AZ ELŐZŐ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 142 160,87
ESZKÖZNAGYSÁG (+/-)	- 9 964,68
ESZKÖZMINŐSÉG (+/-)	7 285,34
MODELLFRISÍTÉSEK (+/-)	-
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)	-
AKVIZÍCIÓK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)	-
DEVIZÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)	21 873,52
EGYÉB (+/-)	- 41 894,60
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEVÉSÉRTÉK AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	1 119 460,45

21. Hitelkockázat-mérés (CRR 453. cikk)

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 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.

21.1. 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 szerződéseit egymásnak megfeleltetve teljesítik a CRR szerinti "mérlegen belüli nettósítási megállapodás" fedezettípus követelményeit, így ezeket ilyen fedezettel fedezve tartja nyilván. A fedezett összeg 2024. december 31-én 0 mrd forint volt.

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 találhatók.

21.2. 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 alokált 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 kitétség összegében.

A biztosítékok értékelése során alkalmazott módszerek, szabályok

- Pénz és értékpapír óvadék: értékelés alapja a zárolt pénzösszeg, illetve a zárolt értékpapírok aktuális piaci értéke. A biztosíték újraértékelése az árfolyamváltozások figyelembevételével naponta megtörténik.
- Garanciák és kezességek: az értékelés alapja a szerződésben vállalat kötelezettségvállalás mértéke (fix összegű vagy százalékos). A biztosítékok újraértékelése a kötelezettségvállalás mértéke és a mindenkori kitettség összege alapján naponta megtörténik.
- Ingatlan fedezetek: az ingatlanok biztosítéki értékének meghatározása a külső akkreditált értékbecslő cég által készített értékbecslés alapján történik, melyet az ingatlan értékelési csoport minden esetben ellenőriz mind szakmai, mind tartalmi szempontból, továbbá validálja a piaci értéket, és kockázati diszkontot határoz meg (az ingatlan piaci értékében, mobilizálhatóságában bekövetkező negatív változások, valamint a banki kényszerértékesítésből rosszabb megtérülési kockázatok lefedésére).

A piaci érték meghatározására Bankunk háromféle módszert alkalmaz:

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

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

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

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

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

21.3. Az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása

Bankunk az alábbi biztosítékokat fogadja el a hitelkockázat csökkentése céljából:

- Raiffeisen Banknál vagy más pénzintézetnél zárolt pénzóvadék
- Raiffeisen Banknál vagy más pénzintézetnél 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 és a mögötte lévő ingóságok, kézizálog ingóságok
- Követeléseken alapított zálogjog
- Egyéb, biztosítéki értékkel nem rendelkező biztosítékok: életbiztosítási kötvény, üzletrészzálog, zálogjog jogon, komfortlevél, árbevétel csatornázás stb.

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

21.4. 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	2 861 875	753 725	131 643	622 082	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 429 403	260 592	0	260 592	0
3	Összesen	4 291 278	1 014 317	131 643	882 674	0
4	Ebből nemteljesítő kitétségek	66 792	1 935	1 935	0	0
5	Ebből nemteljesítő (defaulted)	66 792	1 935	1 935	0	0

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió forint)

		Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
		a	b	Ebből biztosítékkal fedezett c	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett d	Ebből hitelderivatívákkal fedezett e
1	Hitelek és előlegek	2 834 728	753 728	131 646	622 082	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 429 403	260 579	0	260 579	0
3	Összesen	4 264 131	1 014 307	131 646	882 661	0
4	Ebből nemteljesítő kitétségek	68 863	1 935	1 935	0	0
5	Ebből nemteljesítő (defaulted)	68 863	1 935	1 935	0	0

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

Jelen dokumentumban a hitelkockázati fedezetek koncentrációját a Bank által, hitelkockázat mérséklésére leggyakrabban elfogadott biztosítékaira vonatkozóan mutatjuk be. Az RCL által bevont Bázis 3 szerint elfogadható biztosítékok köre a bankos állományhoz képest nem tekinthető materiálisnak (a csoportszintű állomány piaci értékének mindössze 1,12 %-át alkotják). Ezért jelen dokumentumban kizárólag a Raiffeisen Bank által, hitelügyletek mögé befogadott biztosítékok koncentrációjával kapcsolatos információkat tesszük közzé.

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 pénzódadékokat is) esetében további kockázatot jelent az eltérő devizanemű ügylet és biztosíték párok koncentrációja esetében a devizaárfolyamok változásából adódó kockázat. Bankunk

ezen kockázat kezelésére addicionális biztosítéki diszkontot alkalmaz a fedezeti értékek kalkulációja során.

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

Jelzálog ingatlanon

Mind a lakossági, mind a nem-lakossági ügyletekhez kapcsolódó biztosítékoknál erőteljes koncentráció figyelhető meg az ingatlanjelzálogok számát és biztosítéki értékét illetően. A „Jelzálogjog ingatlanon” típusú biztosítékok – darabszámukat tekintve – az összes biztosíték 43,31%-os részét képviselték 2024 év végén.

Az összes fedezetet képező ingatlanok darabszámra vetítve 88,34 %-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	55,04%
Családi ház	44,70%
Egyéb	0,12%
Építési telek	0,09%
Hétvégi ház	0,05%

Az ingatlan fedezetek piaci értékéből a nem lakó ingatlanok értéke 41,10 %-ot tett ki. Jellemzően irodák, logisztikai raktárak, üzlethelyiségek, ipari ingatlanok, idegenforgalmi ingatlanok, valamint mezőgazdasági ingatlanok alkotják a nem lakóingatlan portfólió legnagyobb hányadát.

Értékpapírok

A fedezeti körben lévő értékpapír biztosítékok fedezeti értéküket tekintve 1,65 %-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az értékpapírok fedezeti értékének megoszlása az egyes értékpapír típusok szerint az alábbiak szerint alakult:

Értékpapír típusa	Megoszlás (fedezeti érték arányában)
Részvények	79,08%
Befektetési jegyek és egyéb értékpapírok	11,76%
Állami kibocsátású papírok	7,62%
Nem állami kötvények	1,04%
Közraktárjegyek	0,50%
Összesen:	100,00%

Pénzóvadék

A pénzóvadékok biztosítéki fedezeti értéküket tekintve 3,07%-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 (59,10%), Euró (40,74%), valamint USD (0,13%) és CHF (0,03%).

Kezességek, garanciák

A kezességek és garanciajellegű biztosítékok száma az összes fedezet 41,72%-át alkották, melynek döntő hányadát a magánszemély és céges kezességek, valamint állami kezességek tették ki. A vállalások összegének megoszlása az egyes típusok szerint az alábbiak szerint alakult:

Kezesség/garancia típusa	Megosztás (vállalt összeg arányában)
Céges garancia	52,75%
Kezesség	19,58%
Állami kezesség	19,33%
HG kezesség	4,77%
Bankgarancia	3,57%
Összesen	100,00%

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(Millió forint)

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 465 566	0	2 193 391	9 403	0	0%
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	4 267	62	5 838	0	1 168	20%
3 Közszektorbeli intézmények	20 897	0	55 061	0	0	0%
4 Multilaterális fejlesztési bankok	109 024	0	109 081	0	0	0%
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
6 Intézmények	0	0	0	0	46	0%
7 Vállalkozások	71 718	43 594	69 682	16 758	6 441	7%
8 Lakosság (retail)	142 590	4 470	12 574	1 308	10 320	74%
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	6 610	27	6 565	23	2 302	35%
10 Nemteljesítő kitettségek	1 249	184	28	0	35	125%
11 Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	134	0	129	0	193	150%
12 Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0%
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0%
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0%
15 Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0%
16 Egyéb tételek	22 013	355	22 005	57	22 062	100%
17 Összesen	1 844 068	48 692	2 474 354	27 549	42 566	2%

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	1 465 566	0	2 193 378	9 403	0	0%
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	4 267	62	5 838	0	1 168	20%
3 Közszektorbeli intézmények	20 897	0	55 061	0	0	0%
4 Multilaterális fejlesztési bankok	109 024	0	109 081	0	0	0%
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
6 Intézmények	0	0	0	0	46	0%
7 Vállalkozások	83 549	1 207	81 078	34	76 046	94%
8 Lakosság (retail)	146 643	4 470	16 612	1 308	12 632	70%
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	6 610	27	6 565	23	2 302	35%
10 Nemteljesítő kitettségek	3 654	1	2 100	0	3 055	145%
11 Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	134	0	129	0	193	150%
12 Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0%
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0%
14 Kollektív befektetési vállalkozások	442	0	442	0	484	110%
15 Részvényjellegű	3	0	3	0	3	100%
16 Egyéb tételek	23 703	803	23 690	57	23 747	100%
17 Összesen	1 864 492	6 570	2 493 978	10 824	119 676	5%

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

Raiffeisen Bank Zrt.:
(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	307 446	0,1%	47,8%	47,8%		0,0%	0,4%
4.1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k	1 563	0,0%	71,4%	71,4%			11,1%
4.2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	146 170		97,4%	97,4%			0,0%
4.3	ebből: Lakosság – rullirozó állományba beszámítható							
4.4	ebből: Lakosság – egyéb kkv	47 717	0,5%	5,4%	5,3%		0,0%	2,2%
4.5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	111 996	0,0%	0,8%	0,8%			
5	Összesen	307 446	0,1%	47,8%	47,8%		0,0%	0,4%

A-IRB		Hitelkockázat-mérséklési technikák					Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során	
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)			Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UEFCP)			
		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					252 599	251 245	
4.1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k					1 377	1 356	
4.2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k					103 874	103 874	
4.3	ebből: Lakosság – rullirozó állományba beszámítható							
4.4	ebből: Lakosság – egyéb kkv					6 902	5 569	
4.5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv					140 446	140 446	
5	Összesen					252 599	251 245	

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	742 293	5%					
3	Vállalkozások	2 241 828	2%	2%	2%			
3.1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	328 463	3%	7%	7%			
3.2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	372 849						
3.3	ebből: Vállalkozások – egyéb	1 540 516	2%	1%	1%			
5	Összesen	2 984 121	2,6%	1,4%	1,4%			

F-IRB		Hitelkockázat-mérséklési technikák					Hitelkockázat-mérséklési módszerek a	
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)			Előre nem rendelkezésre bocsátott		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és 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				54%		83 373	83 741
3	Vállalkozások				14%		804 283	813 292
3.1	ebből: Vállalkozások – kkv-k				27%		74 588	70 697
3.2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés						239 203	239 203
3.3	ebből: Vállalkozások – egyéb				15%		490 492	503 392
5	Összesen				24%		887 656	897 034

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	307 446	0,1%	47,8%	47,8%		0,0%	0,4%
4,1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k	1 563	0,0%	71,4%	71,4%			11,1%
4,2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	146 170		97,4%	97,4%			0,0%
4,3	ebből: Lakosság – rülirozó állományba beszámítható							
4,4	ebből: Lakosság – egyéb kkv	47 717	0,5%	5,4%	5,3%		0,0%	2,2%
4,5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	111 996	0,0%	0,8%	0,8%			
5	Összesen	307 446	0,1%	47,8%	47,8%		0,0%	0,4%

A-IRB		Hitelkockázat-mérséklési technikák					Hitelkockázat-mérséklési 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 hitelderivatívkákkal fedezett része (%)		
		h	i	j	k	l	m	n
	sínyszatok és központi bankok							
	Intézmények							
	Vállalkozások							
	Vállalkozások – kkv-k							
	kozások – speciális hitelezés							
	Vállalkozások – egyéb							
	Lakosság						252 599	251 245
	kosság – ingatlan – kkv-k						1 377	1 356
	sság – ingatlan – nem kkv-k						103 874	103 874
	ebből: Lakosság – rullrozó állományba beszámítható							
	Lakosság – egyéb kkv						6 902	5 569
	kosság – egyéb nem kkv						140 446	140 446
	Összesen						252 599	251 245

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	742 293	5%					
3	Vállalkozások	2 240 242	2%	2%	2%			
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	328 463	3%	7%	7%			
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	372 849						
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb	1 538 930	2%	1%	1%			
5	Összesen	2 982 535	2,6%	1,4%	1,4%			

F-IRB		Hitelkockázat-mérséklési technikák					Hitelkockázat-mérséklési módszerek a	
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)			Előre nem rendelkezésre bocsátott		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és 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 hitelderivatívkákkal fedezett része (%)		
		h	i	j	k	l	m	n
1	Központi kormányzatok és központi bankok							
2	Intézmények				54%		83 373	83 741
3	Vállalkozások				14%		804 043	813 052
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k				27%		74 629	70 737
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés						239 211	239 211
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb				15%		490 203	503 105
5	Összesen				24%		887 416	896 793

228 milliárd forint AIRB kitettség egy értékpapírosítási tranzakció mögöttes portfóliójául szolgál. 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.

22. 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) A piaci kockázat kezelésére szolgáló stratégiáinak és folyamatainak leírása:
 - A Raiffeisen Bank (továbbiakban Bank) Integrált kockázatkezelési és Data Science 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.
- b) A piacikockázat-kezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésének leírása:
 - A Bank IRD osztályán belül a Market and Balance Sheet Risk Csoport (továbbiakban MBSRM) szorosan együttműködik a Bank Treasury és Markets főosztályaival. Ezen főosztályok monitoringolása és kontrollingja az MBSRM mindenkori feladatainak szerves részét képezik.
- c) A kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege:
 - A Bank világos és egyértelmű kockázati étvággal és limitrendszerrel rendelkezik, amelyek rendszeresen felülvizsgálatra és frissítésre kerül.

23. A likviditási kockázat kezelése

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

A likviditáskezelés célja, hogy a Csoport számára megfelelő likviditási tartalékokat biztosítson, ezáltal valamennyi kötelezettségét esedékességkor teljesíteni tudja, mind normál, mind feszített körülmények között.

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

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

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

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

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

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

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

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

- A likvid pozíciók és kiegyenlítő kapacitás pontos definiálása és meghatározása
- Limit struktúra és a limitsértéseket követő eljárési 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 IRD-n (Integrált kockázatkezelési és Data Science Főosztály) belüli Piaci kockázat és mérlegkockázat kezelési osztály Mérlegkockázat kezelés csoportjának mindenkori feladatai közé tartozik.
- A TRE elsődleges feladatai közé tartozik a Bank számára üzleti és kockázatviselés szempontjából optimális, eszköz-forrás, 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 Mérlegkockázat kezelés csoport felelőssége a Bank likviditási profiljára vonatkozó minden utólagos elemzés és a vonatkozó riportok elkészítése. Az ALCO felelős a Bank likviditási kockázati étvágynak 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 étvágynak alapján.

d) A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszereinek hatóköre és jellege:

- A Mérlegkockázat kezelés 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 lejárat- periódusokra fókuszálnak, melyek napi szintű monitoringja lehetővé teszi a likviditási limitrendszernek való megfelelés folyamatos biztosítását. A Bázeli 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.

23.1. *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 repózhatósági feltételeinek.

23.2. 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	millió HUF
Negyedév vége	2024.12.31	2024.09.30	2024.06.30	2023.12.31	2024.12.31	2024.09.30	2024.06.30	2023.12.31	
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma	12	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1. Összes magas minőségű likvid eszköz					2 050 325	2 007 749	1 917 561	1 682 848	
KIÁRAMLÁSOK									
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 474 417	1 444 033	1 418 743	1 369 476	117 006	115 720	113 845	110 082	
3. Stabíl betétek	979 473	942 406	914 718	873 647	48 974	47 120	45 736	43 682	
4. Kevésbé stabíl betétek	493 829	497 392	497 082	489 816	68 033	68 600	68 109	66 400	
5. Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 820 450	1 798 957	1 776 065	1 657 796	869 048	852 359	830 146	731 102	
6. Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	424 864	456 109	472 726	509 375	105 618	113 424	117 590	126 759	
7. Nem operatív betétek (minden partner)	1 395 586	1 342 847	1 303 339	1 148 421	763 431	738 935	712 557	604 343	
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0	
9. Fedezett nem lakossági finanszírozás					0	13 088	13 101	80 758	
10. További követelmények	1 017 101	1 009 951	998 270	933 826	254 382	243 265	236 040	223 529	
11. Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	51 698	52 750	51 560	50 962	51 698	52 750	51 560	50 962	
12. Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	
13. Hitel- és likviditási keretek	965 403	957 201	946 710	882 864	202 684	190 515	184 480	172 567	
14. Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	432 561	429 350	429 517	426 482	4 713	6 638	8 064	14 257	
15. Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	13 432	5 661	3 385	2 794	13 432	5 661	3 385	2 794	
16. ÖSSZES KIÁRAMLÁS					1 251 866	1 223 465	1 194 719	1 147 665	
BEÁRAMLÁSOK									
17. Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repó)	42 090	38 756	45 184	52 327	21 037	20 024	20 024	0	
18. Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	101 236	116 493	136 504	183 368	85 858	97 366	116 711	159 003	
19. Egyéb beáramlások	0	0	0	0	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	143 326	155 249	181 689	235 694	89 364	99 034	118 379	159 003	
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	
EU-20b 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	
EU-20c 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	143 326	155 249	181 689	235 694	89 364	99 034	118 379	159 003	
					MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN				
21. LIKVIDITÁSI PUFFER					2 050 325	2 007 749	1 917 561	1 682 848	
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS					1 162 502	1 124 431	1 076 340	988 662	
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					176,6%	178,9%	178,4%	170,4%	

A Csoport likviditásfedezeti mutatója stabilan meghaladta a szabályozói elvárást (100%). A likviditási puffer jelentős mértékben meghaladta az összes nettó likviditáskiáramlás értékét, 2024 átlagában 888 milliárd forinttal.

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:
- Az év során a hitelkövetelések és a hitelkeretek növekedésével párhuzamosan a betétállomány is bővült, míg a hiteltartozások (refinanszírozási források) kis mértékben csökkentek, ugyanakkor a kibocsátott értékpapírok állománya kis mértékben bővült. A változások összhatásaként a likviditási többlet (likviditási puffer – összes nettó likviditáskiáramlás) stabilan alakult az év során.
- b) A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata:
- A Bank likviditásfedezeti rátájának értéke az év során egy viszonylag szűk sávon belül mozgott, jelentős, trendszerű változásai nem voltak. A ráta értékére – az előző pontban kifejtett állományi változások mellett – hatással volt az év során keletkezett eredmény, a kifizetett osztalék, az MREL megfelelést célzó kötvénykibocsátások, valamint visszavásárlások, illetve a likvid eszköz állomány piaci értékének változásai is.
- c) A finanszírozási források aktuális koncentrációjára vonatkozó magyarázat:
- A források mintegy 70%-át a betétállomány adja, a felvett hitelek aránya 11%. A betétállomány 33%-a származik Háztartásoktól, 60%-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, fedezett kötvények, elemei továbbá a készpénztartalék, illetve az MNB-nél lévő overnight kihelyezések (mint betét és számlapénz), MNB által kibocsátott kötvények.
- e) Származtatott kitettségek, és biztosítékok potenciális lehívása:
- A Bank az LCR kiáramlások között megjeleníti azokat a biztosítéknyújtási kötelezettségeket, amelyek egy negatív piaci

forгатóкőnyvnek 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 EUR esetében a legerősebb, melyet a HUF, majd az USD és CHF devizák követnek.

23.3. 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:

2024.12.31							
Raiffeisen Bank Zrt. (konszolidált)		a	b	c	d	e	
millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték	
		Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól < 1 évig	≥ 1 év		
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMELI							
1.	Tőkeelemek és -instrumentumok	320 416	-	-	70 724	391 140	
2.	Szavatolótőke	320 416	-	-	70 724	391 140	
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok		-	-	-	-	
4.	Lakossági betétek		1 519 318	-	-	1 420 021	
5.	Stabil betétek		1 052 687	-	-	1 000 053	
6.	Kevésbé stabil betétek		466 631	-	-	419 968	
7.	Nem lakossági finanszírozás:		1 742 490	54 644	545 742	1 317 746	
8.	Operatív betétek		436 849	-	-	218 425	
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 305 640	54 644	545 742	1 099 321	
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek		-	-	-	-	
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	159 569	-	-	-	
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-					
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		159 569	-	-	-	
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)						3 128 907
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI							
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen						149 005
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:		310 162	169 080	1 716 183	1 734 508	
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		23 636	13 165	-	6 582	
19.	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		81 680	12 547	319 782	334 224	
20.	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		170 350	124 156	909 903	1 227 841	
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		-	-	-	-	
22.	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		10 353	10 518	327 218	-	
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		24 144	8 693	159 280	165 860	
25.	Kölcsönösen függő eszközök		-	-	-	-	
26.	Egyéb eszközök:		59 332	17 391	252 050	295 611	
27.	Fizikailag kereskedett áruk						-
28.	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-	
29.	NSFR származtatott eszközök		19 061	-	-	19 061	
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		34 907	-	-	1 745	
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		5 363	17 391	252 050	274 804	
32.	Mérlegen kívüli tételek		1 404 772	-	-	52 733	
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN						2 231 857
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSÉLLÁTOTTSÁGI RÁTA (%)						140,19%

2024.09.30						
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	323 007	-	-	68 869	391 877
2.	Szavatolótőke	323 007	-	-	68 869	391 877
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok		-	-	-	-
4.	Lakossági betétek		1 446 754	-	-	1 351 280
5.	Stabil betétek		984 027	-	-	934 826
6.	Kevésbé stabil betétek		462 727	-	-	416 454
7.	Nem lakossági finanszírozás:		1 838 421	43 387	608 658	1 358 688
8.	Operatív betétek		413 369	-	-	206 685
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 425 052	43 387	608 658	1 152 004
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek		-	-	-	-
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	156 713	-	-	-
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-				
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		156 713	-	-	-
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)					3 101 845
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI						
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					39 057
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:		241 351	253 627	1 757 905	1 782 209
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügfelekkel		29 892	-	12 762	12 762
19.	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügfelekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		70 017	46 015	295 135	324 084
20.	Nem pénzügyi vállalati ügfeleknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		130 678	165 765	927 850	1 238 569
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		-	-	-	-
22.	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		10 218	10 308	321 530	-
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		547	31 539	200 627	206 794
25.	Kölcsönösen függő eszközök		-	-	-	-
26.	Egyéb eszközök:		68 323	12 664	194 560	232 168
27.	Fizikailag kereskedett áruk				-	-
28.	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-
29.	NSFR származtatott eszközök		14 696	-	-	14 696
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		45 663	-	-	2 283
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		7 964	12 664	194 560	215 189
32.	Mérlegen kívüli tételek		1 362 069	-	-	50 986
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN					2 104 419
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSÉLLÁTOTTSÁGI RÁTA (%)					147,40%

2024.06.30						
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	321 805	-	-	68 341	390 145
2.	Szavatolóátka	321 805	-	-	68 341	390 145
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok		-	-	-	-
4.	Lakossági betétek		1 492 257	-	-	1 392 389
5.	Stabil betétek		987 154	-	-	937 796
6.	Kevésbé stabil betétek		505 103	-	-	454 592
7.	Nem lakossági finanszírozás:		1 936 273	39 062	619 390	1 378 366
8.	Operatív betétek		433 150	-	-	216 575
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 503 123	39 062	619 390	1 161 791
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek		-	-	-	-
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	165 945	-	-	-
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-				
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		165 945	-	-	-
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)					3 160 900
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI						
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					36 452
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:		254 777	249 540	1 813 960	1 834 116
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		40 761	12 321	12 685	18 845
19.	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		44 832	44 300	246 660	272 239
20.	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		140 372	153 408	871 338	1 313 923
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztemderd módszer szerint		-	-	-	-
22.	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		15 993	16 252	460 605	-
23.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztemderd 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		12 818	23 259	222 671	229 108
25.	Kölcsönösen függő eszközök		-	-	-	-
26.	Egyéb eszközök:		29 249	-	176 528	185 613
27.	Fizikailag kereskedett áruk				-	-
28.	Származtatott ügyletekhez alapeltektént nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-
29.	NSFR származtatott eszközök		8 024	-	-	8 024
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		21 225	-	-	1 061
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		-	-	176 528	176 528
32.	Mérlegen kívüli tételek		1 409 890	-	-	53 805
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN					2 109 985
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSÉLLÁTOTTSÁGI RÁTA (%)					149,81%

2024.03.31							
Raiffeisen Bank Zrt. (konszolidált)		a	b	c	d	e	
millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték	
		Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól < 1 évig	≥ 1 év		
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMELI							
1.	Tőkeelemek és -instrumentumok	339 252	-	-	68 765	408 017	
2.	Szavatolótké	339 252	-	-	68 765	408 017	
3.	Egyéb tőkeinstrumentumok		-	-	-	-	
4.	Lakossági betétek		1 472 924	-	-	1 373 601	
5.	Stabil betétek		959 390	-	-	911 420	
6.	Kevésbé stabil betétek		513 534	-	-	462 181	
7.	Nem lakossági finanszírozás:		1 981 457	31 957	587 316	1 292 043	
8.	Operatív betétek		425 447	-	-	212 724	
9.	Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 556 009	31 957	587 316	1 079 319	
10.	Kölcsönösen függő kötelezettségek		-	-	-	-	
11.	Egyéb kötelezettségek:	-	246 018	-	-	-	
12.	NSFR származtatott kötelezettségek	-	0	0	0	0	
13.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		246 018	-	-	-	
14.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN (ASF)						3 073 661
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI							
15.	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen						30 196
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:		290 148	162 943	1 895 882	1 897 240	
18.	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0%-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügfelekkel		2 495	-	-	-	
19.	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügfelekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		55 692	32 325	304 033	323 983	
20.	Nem pénzügyi vállalati ügfeleknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		204 456	113 357	825 135	1 279 820	
21.	Legfeljebb 35%-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		-	-	-	-	
22.	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		15 836	16 183	454 288	-	
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		11 668	1 078	312 426	293 437	
25.	Kölcsönösen függő eszközök		-	-	-	-	
26.	Egyéb eszközök:		26 174	-	187 998	202 653	
27.	Fizikailag kereskedett áruk		0	0	-	-	
28.	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-	
29.	NSFR származtatott eszközök		14 048	-	-	14 048	
30.	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		12 126	-	-	606	
31.	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		-	-	187 998	187 998	
32.	Mérlegen kívüli tételek		1 475 044	-	-	56 887	
33.	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK ÖSSZESEN						2 186 975
34.	NETTÓ STABIL FORRÁSÉLLÁTOTTSÁGI RÁTA (%)						140,54%

23.4. 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>	2024.12.31	176,6%	min 100%	
<i>Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (DMM)</i>	2024.12.31	165,8%	min 100%	
<i>Devizaegyensúlyi Mutató (DEM)</i>	2024.12.31	-5,3%	max 15% és min -30%	
<i>Net Stable Funding Ratio (NSFR)</i>	2024.12.31	140,2%	min 100%	
<i>Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM)</i>	2024.12.31	27,2%	min 25%	
<i>Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM)</i>	2024.12.31	5,0%	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>	2024.12.31	3 274	0	0%
<i>Going Concern (1Y - 2Y)</i>	2024.12.31	4 084	-609	-5%
<i>Going Concern (3Y)</i>	2024.12.31	2 214	-1 218	-10%
<i>Going Concern (above 3Y)</i>	2024.12.31	1 035	-2 436	-20%
<i>Time To Wall (30d) GAP</i>	2024.12.31	1 892	0	
<i>Time To Wall (30d) - HUF</i>	2024.12.31	1 062	0	
<i>Time To Wall (30d) - EUR</i>	2024.12.31	416	-350	
<i>Time To Wall (30d) - USD</i>	2024.12.31	277	0	
<i>Time To Wall (30d) - FCY</i>	2024.12.31	812	0	
<i>Time To Wall (30d) - HUF&EUR</i>	2024.12.31	1 477	0	
<i>Time To Wall (90d)</i>	2024.12.31	1 653	0	

24. 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	273 980	281 365
(1) d, Folytatódó tevékenységek adózás előtti nyeresége/ vesztesége	132 744	134 970
(1) e, A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy bevétel	-18 239	-19 018
Az üzleti év nyeresége/ vesztesége	114 505	115 952
Eszközök összesen	4 597 277	4 615 256
(2) Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	2,49%	2,51%
(1) f, Kapott állami támogatás	0	0

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

25. Gazdasági környezet

Magyarország gazdasági teljesítménye 2024-ben nagyon visszafogott volt. Az év egészében a kiigazított kibocsátás 0,6%-kal nőtt 2023-hoz képest. A növekedési várakozások az év során fokozatosan csökkentek, de a 2024. negyedik negyedévi GDP-adat felülmúlta az elemzői konszenzust, a GDP volumene negyedéves szinten 0,5%-kal, éves szinten pedig 0,2%-kal nőtt.

A hozzájárulási oldalon a szolgáltatási szektor aktivitása járult hozzá leginkább a növekedéshez, míg az ipari, mezőgazdasági és építőipari termelés visszaesése általában visszafogta a fellendülést. A felhasználási oldalon a magánfogyasztás vegyes képet mutatott, a háztartások végső fogyasztásában némi növekedéssel, a beruházások (mind a magán-, mind az állami beruházások) erőteljes visszaesésével, mivel a piaci finanszírozás továbbra is drágának bizonyul, és a támogatások és az uniós források hiánya nehezen pótolható. Emellett a külső kereslet nagyon visszafogott volt Európában és más fontos exportpiacokon.

Ez 2025-től pozitív irányba fordulhat. A magas inflációs időszakot követően a fogyasztás tovább élénkülhet, mivel a megtakarítási ráták csökkennek, és ha a külső kereslet erősödik, a tőkeberuházások iránti kereslet is emelkedni kezdhet, és minden ágazat pozitívan járulhat hozzá a GDP növekedéséhez. Emellett 2025-ben a

bázishatás is támogató lehet, ami felfelé mutató kockázatot jelenthet az év egészére várt 2,5%-os GDP-növekedésre.

A munkanélküliség 2024-ben ingadozó képet mutatott, de a sokéves átlag alatt volt: 2023 decemberében 4,7%-os, 2024 decemberében pedig 4,4%-os 3 hónapos mozgóátlaggal. A munkaerőpiac továbbra is feszes, így a bérkiáramlás üteme csak lassan mérséklődik: 2024 novemberében a bruttó átlagbérek éves növekedési üteme 11,9% volt, ami január-novemberre 13,5%-os növekedést jelent. 2025-ben várhatóan nem kétszámjegyű lesz, hanem valahol 9-10% között.

Az infláció 4,6% volt az év végén, 2024 egészére vonatkozóan pedig 3,7%. A fogyasztói árindex 2025-ben és hosszabb távon várhatóan tovább csökken, és a maginfláció is várhatóan néhány negyedéven belül utoléri a 3%-os középtávú célt. Egyes technikai tényezők, valamint a vártnál erősebb élelmiszer- és üzemanyag-infláció növelik a rövid távú inflációs kockázatokat. Az infláció 2025-ben várhatóan átlagosan 4,8% lesz, ami azt jelenti, hogy a jegybank 2-4%-os tűréshatárának felső értéke körüli havi adatok jellemezhetik elsősorban a következő negyedéveket.

Ami a kamatpolitikát illeti, az effektív kamatláb 2024-ben tovább csökken 10,75%-ról 6,5%-ra, de a lazítási ciklus 2024 negyedik negyedévében leállításra került, mivel a forint a korábbinál nagyobb sérülékenységet mutatott, és a fejlett piaci kamatok várható csökkenésével kapcsolatos várakozások átértékelődtek. A kamatcsökkentés 2025-ben is szünetel. A piac által a forinteszközökre várt kockázati felárak az elmúlt egy évben némileg szélesedtek, míg maga a kockázatmentes fejlett piaci kamatláb a korábban vártnál magasabb előretekintő pályára került. Ennek fényében az EUR/HUF árfolyam, amely a tavalyi év első félévi 380 körüli szintről az év végére 410 közelébe emelkedett, 2025-ben 405-420 közötti kereskedési sávot alakíthat ki.

26.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 és kvantitatív aspektusokat 2024-es év végére, az akkor hatályos CRR 3. cikknek megfelelően, a Bank az összesített RBI Csoport szintű jelentéseiben⁶ keresztül teszi közzé. A (EU) 2021/637 rendelet 18a. cikke értelmében a magyar Bankcsoport 2025. június 30-tól kezdődően köteles közzétenni az (EU) 575/2013 rendelet 449a. cikkében előírt információkat, amelyeket a (EU) 2024/1623 rendelet módosított.

A Bank 2025-ben először, 2024 év végére vonatkozóan a Vállalati Fenntarthatósági Jelentési Irányelv (CSRD) elvárásoknak megfelelően nem-pénzügyi kimutatást, azaz fenntarthatósági jelentést készít, az éves pénzügyi jelentés⁷ részeként, az Európai Fenntarthatósági Jelentési Szabványok (ESRS 1) követelményeivel összhangban.

⁶ [Regulatory Disclosures](#)

⁷ A teljes jelentés közzétételének helye: [Tőkepiaci törvény szerinti jelentések - Raiffeisen BANK - raiffeisen.hu](#)

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 versenyképességi szinteket, 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 ármozgásainak 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 felülvizsgálat 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 ügyfelei fenntarthatósági adataik megismerése céljából (elektronikus kérdőív formájában). A felmérésben a Bank az ÜHG kibocsájtással kapcsolatos terv- és tényadatok mellett adatokat gyűjt a víz-, földhasználat; hulladéktermelés, környezetszennyezési jellemzőkről is. A rövid távú figyelembevétel mellett ezen adatok inputként szolgálnak a közép- (ESG score) és hosszú távú (Klíma scenáriók) értékelése során is. A Bank tudomásul vette a Magyar Nemzeti Bank ez irányú ügyfél kérdőív ajánlását, és a megadott határidőket szem előtt tartva saját kérdéseit ki fogja egészíteni a minimum 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 bocsájtása, meglévő finanszírozásoknál és/vagy jogi kötelezőség hiányában „best effort” alapon kampány feladatok keretében végezzük az adatgyűjtést.
 - A Bank szektorszintű hitelezési politikákat vezetett be a fenntarthatósági finanszírozási feltételek meghatározása céljából. 2024 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. 2025-ben várhatóan az Energia szolgáltatók ágazataira is véglegesednek a már előkészületi fázisban tartó rendelkezések.

Portfólió kockázatok: tudományos módszertanok (PCAF) és becslések segítségével a Bankcsoport szintjén készültek mérések a finanszírozott ÜHG intenzitásra vonatkozóan a vállalati ügyfélkörben, melyeket az 2024-re vonatkozóan a Bank a CSRD jelentésében tesz közzé, az éves Pénzügyi Jelentés részeként, amely megtalálható a honlapon⁸ a közzététel dátumát követően.

⁸ [Tőkepiaci törvény szerinti jelentések - Raiffeisen BANK - raiffeisen.hu](https://www.raiffeisen.hu/tokapi-torveny-szerinti-jelentesek)

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, és ilyen minőségében bemenő információként szolgál a hitelezési folyamathoz kapcsolódó fent említett fenntarthatósági értékelésekben.

- Portfólió kockázatok:

- a Bank az előző pontban említett ESG Score alapján portfólió irányítási eszközöket tervez bevezetni a jövőben (alportfólió szintű mérések, célok és limitek), amelyeket az anyavállalat csoportszintű limitkezelése alapján fogunk helyi szintre lebontani. 2025-ben várhatóan a portfólió átlagos ESG Score 10%-ot meghaladó változását illetően, valamint a legrosszabb ESG Score-al rendelkező portfóliórész maximális mértékére vonatkozóan vezet be monitoring folyamatot.
- A Bank a 2015-ös Párizsi klímacélok megvalósításához kapcsolódóan elkötelezte magát, hogy a finanszírozott ÜHG kibocsátását 2030 végéig 17%-al mérsékelje, 2023 év végén mért szintet véve alapul. A célkitűzés a vállalati ügyfélportfólióra vonatkozóan, általános jelleggel lett megfogalmazva és az Igazgatóság által elfogadva. A következő években várhatóan ezen törekvés tovább lesz fejlesztve és ágazatspecifikusan is konkrét célok kerülhetnek kidolgozásra.

Hosszú táv:

- Portfólió kockázatok:

- az RBI Group csoport és egyedi bankok szintjén 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 év végére készült el, melynek keretében vizsgáltuk a klímakockázatok hosszú távú hatását az egyes scenáriókban a Bank jövedelmezőségére és tőke megfelelésére nézve. Az eredmények azt mutatják, hogy a Bank összességében a 2030-40-50-es időhorizonton

nincs jelentős kockázatnak kitéve, de vannak olyan portfóliók, amelyek bizonyos scenáriók mentén sérülékenyebbek.