

***Raiffeisen Bank Zrt.
konszolidált üzleti jelentése
a 2023-as üzleti évről***

Tartalomjegyzék

(1)	MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2023-BAN	3
(1.1)	MAGYAR GAZDASÁG	3
(1.2)	A BANKSZEKTOR	3
(2)	NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS	4
(3)	ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	4
(3.1)	MÉRLEG	4
(3.2)	EREDMÉNY	5
(3.3)	MÉRLEG-FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	5
(4)	AZ ÜZLETI TERÜLETEK TELJESÍTMÉNYÉNEK BEMUTATÁSA	5
(4.1)	VÁLLALATI ÉS BEFEKTETÉSI BANKI ÜZLETÁG	5
(4.2)	LAKOSSÁGI ÜGYFELEK	6
(4.3)	PRIVATE BANKING ÜGYFELEK	7
(4.4)	PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEK	8
(4.5)	LEÁNYVÁLLALATOK	8
(5)	FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT	10
(6)	A PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK HASZNOSÍTÁSA	10
(7)	KOCKÁZATKEZELÉSI ÉS FEDEZETI ÜGYLET POLITIKA ALAPELVEI	12
(7.1)	HITELKOCKÁZATOK KEZELÉSE (CREDIT RISK)	12
(7.2)	MŰKÖDÉSI KOCKÁZATOK KEZELÉSE (OPERATIONAL RISK)	14
(7.3)	PIACI ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZATOK KEZELÉSE (MARKET RISK)	14
(7.4)	CSALÁSI KOCKÁZATOK KEZELÉSE (FRAUD RISK)	14
(7.5)	KÖRNYEZETI, IRÁNYÍTÁSI ÉS TÁRSADALMI KOCKÁZATOK	14
(8)	KÖRNYEZETVÉDELEM	16
(9)	FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA	16
(10)	COMPLIANCE TEVÉKENYSÉG	17
(11)	KUTATÁS ÉS KÍSÉRLETI FEJLESZTÉS	17
(12)	KÖNYVVIZSGÁLÓ ÁLTAL FELSZÁMÍTOTT DÍJAK	17
(13)	FIÓKHÁLÓZATI EGYSÉGEK BEMUTATÁSA	17
(14)	FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK	19

(1) Makrogazdasági környezet 2023-ban

Mind a fejlett, mind a fejlődő gazdaságok számára a fő kihívás továbbra is az infláció csökkentése. A konszolidáció nem megy magától, ezért a központi bankok túlnyomó többsége a közelmúltban éles szigorítási ciklusba kezdett, amely 2023-ban is jócskán kitart. Az USA gazdasági növekedése a 2022-es 2,1%-os bővülés után idén és jövőre kissé lelassulhat, az euróövezetben azonban 2023 második felében ismét élénkülhet a lendület, miután a 20 tagország együttes teljesítménye a 2022/2023-as téli recessziót követően várhatóan elérte a mélypontját. Az infláció mindkét gazdaságban tetőzött és folyamatosan csökken, de a szolgáltatói infláció mindenütt veszélyes szinteken ragadt, ami felveti az ár-bérszpirál kockázatát, és megnehezíti a központi bankok számára, hogy megfelelően időzítsék a kamatemelésekből való kilépést. A továbbiakban az európai kamatszintek emelkedése a legvalószínűbb, de a kérdés mindkét gazdaság esetében az, hogy a jelenlegi magas kamatok meddig maradnak fenn. A piac szerint a 2%-os közép távú célok mindkét gazdaság esetében 2025 folyamán valószínűleg elérhetők, a negatív kockázatot az jelenti, hogy 2023 első félévének végére a feldolgozóipar mellett a szolgáltatási szektor is veszít lendületéből.

(1.1) Magyar gazdaság

Magyarország gazdasága 2022-ben 4,8%-kal bővült, ami természetesen még mindig erős, de a 2021-es 7,4%-os megugráshoz képest mégis lényeges lassulás, de elsősorban a 2020-as nagyon alacsony pandémiás bázis miatt. Emlékeztetőül: 2020-ban a hazai GDP 4,4%-kal csökkent. Az infláció, amely januárban 25,7%-on tetőzött, az év közepén 20,1%-on áll, és az év második felében nagy valószínűséggel további határozott mérséklődés várható, miközben az alapfolyamatok is fokozatosan javulnak. Ami a gazdaság szerkezetét illeti, a termelési oldalon az ipar, beleértve a feldolgozóipart, de az építőipar is, az idén nagyon gyengén járul hozzá a GDP növekedéséhez, de ezt némileg ellensúlyozzák a szolgáltató ágazatok. A fogyasztási oldalon rövid távon leginkább a külső kereslet támogatja a növekedést, a feldolgozóipari exportkapacitások esetleges további bővülése révén. 2023-ban a növekedés stagnálhat és megtorpanhat, de legalábbis az idei GDP-előrejelzések többsége nagyon szerény teljesítményt vetít előre, mielőtt a magyar gazdaság jövőre újra lendületbe jön. A Raiffeisen Csoport 2023-ra 0%-os, 2024-re pedig 3% körüli GDP-növekedést prognosztizál. Az infláció 2023 végére visszatérhet 10% alá, de a jegybanki alapkamat várhatóan a kétszámjegyű tartományban fejezi be az évet, és csak jövőre csökken tovább. Mivel az infláció idén várhatóan átlagosan 18% körül, jövőre pedig 5% körül alakul, a jegybank továbbra is megfontolt és elővigyázatos kamatcsökkentést fog folytatni. Ami az EUR/HUF árfolyamot illeti, a kockázatok rövid távon nagyjából kiegyensúlyozottak, de a forint folyamatos sérülékenységére tekintettel továbbra is 360-400 körüli széles előrejelzési sávot tartunk indokoltnak, 380 körüli egyensúlyi szint mellett.

(1.2) A bankszektor

A bankszektor 2023 első negyedében konszolidált szinten 321 milliárd Ft-os adózás utáni eredményt könyvelt el az MNB adatai szerint. A kamateredmény 62%-kal lett magasabb az egy évvel korábbi szintnél, a díj- és jutalékeredmény ennél kisebb mértékű, 18%-os növekedést mutatott.

A működési költségek 69%-kal emelkedtek az előző év azonos időszakához képest. A nettó értékvesztés és a kockázati céltartalék képzés az egy évvel korábbi értékhez képest nagyot csökkent 2023 első negyedében, ezzel jelentősen hozzájárulva a szektor eredményének növekedéséhez.

A szektor mérlegfőösszege 85.376 milliárd Ft, mely 17%-os növekedést jelent 2022 azonos időszakához képest az adatok alapján. A vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 18%-kal, a háztartásoknak nyújtott hiteleké 12%-kal emelkedett az előző év azonos időszakához képest. Az ügyfélbetétek állománya is növekedett, a háztartások és a nem pénzügyi vállalkozások betétei együttesen 14%-kal bővültek az előző év azonos időszakához képest.

A nemteljesítő hitelek aránya mérsékelten csökkent az előző év azonos időszakához képest 3,2%-ról 3,0%-ra.

A költség/bevétel hányados (CIR) értéke 2022 első negyedében 75,5% lett, az előző évi 61,7%-hoz képest jelentősen kedvezőtlenebb. Javultak a szektor tőkearányos (RoE) és eszközarányos (RoA) jövedelmezőségi mutatói is: előbbi 16,0%-ra (4,6%-ról), utóbbi 1,5%-ra (0,4%-ról) nőtt. A szektor likviditási helyzete és tőkemegfelelése megfelelő.

(*Az adatok az MNB által publikált <https://statiztika.mnb.hu/publikacios-temak/felugyeleti-statisztikak/penz--es-hitelpiaci-szervezetek/hitelintezeti-aktualis-publikaciok> oldalán is megtalálhatók.)

(2) Nem pénzügyi kimutatás

A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírását Az üzleti területek teljesítményének bemutatása című 4. fejezet tartalmazza.

A kulcsfontosságú, nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatókat, amelyek lényegesek az adott üzleti tevékenység szempontjából, szintén Az üzleti területek teljesítményének bemutatása című 4. fejezet tartalmazza.

A vállalkozásnak a környezetvédelemmel, a szociális és foglalkoztatási kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a megvesztegetéssel kapcsolatban követett politikáinak leírását, utalva az alkalmazott átvilágítási eljárásokra, ezeknek az eredményeire, továbbá a felsorolt területek azon kockázataira, amelyek hátrányos hatásokkal járhatnak e területeken; az alábbi fejezetek tartalmazzák:

- 7.4 Csalási kockázatok kezelése (Fraud Risk)
- 8. Környezetvédelem
- 9. Foglalkoztatáspolitikai
- 10. Compliance tevékenység

Az üzleti jelentésben bemutatandó, a jogszabály szerint könyvvizsgálaton túl engedélyezett, a könyvvizsgáló által a gazdálkodónak és az általa kontrollált vállalkozásnak nyújtott szolgáltatásokat a 12. fejezet tartalmazza.

(3) Üzleti tevékenység

(3.1) Mérleg

A Csoport mérlegfőösszege közel 8 milliárd forintos növekedést mutatott 2023 első félévében, piaci részesedése a 2022 év végi 6,03%-ról 6,10%-ra emelkedett. A lakossági hitelezés a rendkívül magas kamatkörnyezet következtében jelentősen lecsökkent, az ügyfélforrások növekedése a korábbi évek nagyságrendjéhez képest a jelenlegi inflációs és kamatkörnyezet következtében mérséklődött.

Millió Ft	2023.06.30	2022.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	4.328.712	4.320.982	0%
Hitelek	2.053.618	2.363.861	-13%
Betétek	3.507.757	3.496.528	0%

A Csoport hitel/betét mutatója a korábbi évek tendenciájával szemben csökkent, az évvégi 68%-ról 59%-ra, köszönhetően a teljes bankszektorban megfigyelhető lakossági hitelezés visszaesésének és az ügyfélbetétek alacsonyabb mértékű növekedésének.

A Csoport szavatoló tőkéje kis mértékben emelkedett, míg a tőkemegfelelési mutatója egy kicsit csökkent a 2022 évvégi értékhez képest, de a Bank tőkeellátottsága megfelelő.

Millió Ft	2023.06.30	2022.12.31	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	374.387	365.899	2%
Tőkemegfelelési mutató (%)	21,78%	23,28%	-6%

(3.2) Eredmény

Eredménykategória	2023.06.30-2022.12.31	2022.06.30-2021.12.31	Változás	
	Millió Ft	Millió Ft	Millió Ft	%
Nettó kamat- és osztalékbevételek	93.518	54.155	39.363	73%
Nettó jutalékbevételek	38.771	34.546	4.225	12%
Működési költségek*	-35.661	-29.495	-6.166	21%
Kockázati költség**	-1.584	-459	-1.125	245%
Egyéb eredmény	-61.560	-37.502	-24.058	64%
Adózás előtti eredmény	33.484	21.245	12.239	58%
Adó	-3.661	-4.000	339	-8%
Adózás utáni eredmény***	29.823	17.245	12.578	73%

* A sor a személyi jellegű ráfordításokat, az egyéb adminisztratív költségeket és az értékcsökkenés és amortizáció összegét tartalmazza, nem tartalmazza az OBA és BEVA felé megfizetett díjakat, amelyek az Egyéb eredményben jelennek meg.

** A sor a pénzügyi eszközök értékvesztésén túl az egyéb céltartalékok összegét is magában foglalja.

A Csoport a 2023-as év első félévét 29,8 milliárd Ft-os profittal zárta, ami jelentősen magasabb a tavalyi év azonos időszakához képest. A növekedés legfőbb oka a magas kamatkörnyezet indukálta kamatbevételek megugrása volt, ezt valamelyest ellensúlyozta a bankszektorra kivetett extra adó Csoportra eső mértéke.

A nettó kamatbevételek az előző évi kétszeresére emelkedett mindenképpen a magas kamatkörnyezetnek köszönhetően.

A jutalékbevételek is jelentősen javultak az előző év eredményéhez képest – köszönhetően az ügyfelek devizakonverzióval járó tranzakcióiba és egyéb értékpapír ügyleteibe épített tranzakciós díjbevételek és a fizetési szolgáltatásokon elért díjbevételek emelkedésének.

A működési költségek 21%-kal haladták meg az előző évi nagyságrendet, melyet elsősorban a magas inflációs környezet indukálta bér- és dologi költségek emelkedése okozott.

A Csoport 2023 első félévében 1 milliárd Ft-tal magasabb kockázati költséget mutatott ki az előző évhez viszonyítva.

Az egyéb eredmény kategóriában az előző évinél nagyobb veszteség növekedését eredményezte a bankszektorra kivetett rendkívüli adó Csoportra eső hányada, a kamatemelés mértékét korlátozó kormányzati intézkedések, valamint a magasabb tranzakciós adó.

A Csoport adófizetési kötelezettsége 2023 első felében 340 millió Ft-tal csökkent az előző évi nagyságrendhez képest.

A Csoport bevételeinek növekedési üteme meghaladta a költségeit, így a költség/bevételek mutató értéke 24%-ra javult 2023-ban. A tőkearányos nyereség a kiemelkedő eredmény következtében 2023-ban 15,4%-ra emelkedett.

(3.3) Mérleg-fordulónap utáni események

Nem történt a közzétételt befolyásoló mérlegfordulónap utáni esemény.

(4) Az üzleti területek teljesítményének bemutatása

(4.1) Vállalati és Befektetési Banki üzletág

A Csoport Vállalati és Befektetési Banki Üzletága 2023 első félévében is megőrizte meghatározó szerepét a kereskedelmi bankok piacán, 8-10%-os piaci részesedésével a közép- és nagyvállalati szegmens egyik

meghatározó banki szereplője, exportfinanszírozás terén és treasury szolgáltatásokban szintén a vezető bankok közé tartozik.

A Csoport projektfinanszírozás és szindikálás területére adja a Csoport zöld eszközeinek legnagyobb részét, ami a teljes bankcsoport ESG stratégiájának egyik fontos pillére. Ennek megfelelően 2023-ban az újonnan folyósított hitelek nagy része zöld hitel, mind az ingatlan, mind a nem ingatlan kategóriában.

A hitelportfólió bővülése konzervatív üzletpolitika és kockázatvállalás mellett valósult meg. A hitelportfólió összességében kiváló minőségű maradt.

A Csoport Kereskedelem-Export és Agrárfinanszírozási területe a beszűkült hitelpiaci lehetőségek ellenére is jó eredményeket ért el a 2023. év első felében. Jelentős nagyságrendben vett részt az Eximbank év elején induló Baross Gábor Hitelprogramjában, mind a forgóeszköz, mind a beruházási hitelek tekintetében. Sajnos a meghirdetett keretösszeg gyakorlatilag 1 hónap alatt kimerült és jelenleg a KKV szektornak szánt Széchenyi Programban kisebb nagyságrendben elérhető kereteken kívül gyakorlatilag nincs más jelentős kamattámogatott forrás az ügyfelek számára.

Az agrárium is komoly piaci turbulenciákat élt meg az év első felében (áresés a gabonatermékek körében, az ukrán import megjelenése az EU-piacán, csökkenő beruházási kedv stb.), ennek ellenére sikerült a Csoport hitelkínálatát a korábbi szinten tartani.

Ugyancsak a várakozások feletti állományi és bevételi tervek valósultak meg az Okmányos területen. Bár mindenki tényként kezeli az okmányos forgalom meghatározó részét adó építőipar idei jelentős visszaesését (állami nagyberuházások törlése/halasztása, lakásépítési kereslet jelentős csökkenése stb.), ennek ellenére év/év alapon egyelőre növekvő bevételekről tud a Csoport beszámolni.

Egyedül a Faktor területen szembesült az előző év hasonló időszakához képest kissé csökkenő forgalommal és bevétellel, ami a forgalom zömét kitevő HUF állomány magas kamatszintjére vezethető vissza. Remények szerint az MNB által megkezdett kamatcsökkentési ciklus és az infláció visszaesésével együtt járó belföldi keresletnövekedés az év második felében kedvezőbb lehetőséget biztosítanak a faktor terület számára.

A Csoport kiszolgálási modelljének fontos részét képezi az önkormányzatok, önkormányzati tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, non-profit cégek, társulások, társulatok, társasházak és egyéb közösségek finanszírozása. Az ügyfélkör részére teljes körű, fejlett pénzügyi szolgáltatásokat nyújt, a Csoportnál elhelyezett betéteket biztonságosan kezeli. A szolgáltatások hangsúlyos részét képezi az ügyfelek befektetésekének kezelése, valamint a beruházási, fejlesztési és projekt hitelek nyújtása önkormányzatoknak, társulásoknak és társasházaknak, amely tevékenység során az ESG szempontok és a fenntartható finanszírozás kerül előtérbe.

A vállalati és önkormányzati ügyfélkör részére nyújtott banki szolgáltatások igénybevételét a digitális csatornák folyamatos fejlesztésével, azonnali fizetési rendszer működtetésével és QR kódos, valamint „fizetési kérelemmel” kiegészített fizetési lehetőségek kialakításával támogatja. Digitális fejlesztések biztosítják az ügyfélkör hatékony kiszolgálását és elősegítik az ASP szolgáltatások önkormányzati felhasználását.

A Pénzügyi Intézmények és Letétkezelés terület 2023-ban folytatta a korábbi évekre jellemző növekedési trendjét a betét- és hitelállomány, valamint az ügyfélállomány, a tranzakciós volumenek és termékek bővítésében egyaránt. A piaci hatások és a fokozódó verseny mellett is sikeresen növelte a letétkezelt állomány volumenét.

A Csoport Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztálya - a Magyar Nemzeti Bank statisztikái alapján - 2023 első félévében is a legnagyobb devizaforgalmat bonyolította a bankok között Magyarországon, míg a Budapesti Értéktőzsdé derivatív szekciójának ismét a legnagyobb szereplője lett. A Raiffeisen Bank 2023. első félévében a 7. legnagyobb elsődleges magyar állampapír forgalmazó volt.

(4.2) Lakossági ügyfelek

A korábbi gazdasági kihívások (orosz-ukrán háborús konfliktus, dinamikus növekvő infláció, magas volatilitás a devizapiacra, rezsvédelmi szankciók stb.) 2023 első felében továbbra is éreztették hatásukat, ami számos kihívást hozott a lakossági szegmens számára. Ennek ellenére az üzletág kiemelkedő eredményeket ért el az első féléves időszakban: a lakossági magánszemély (Mass) ügyfelek száma 7%-kal, a Prémium Banking szegmensben pedig az ügyfélszám 7,6%-kal haladta meg a 2022. év végi állományt. A bevételek az előzetesen tervezettek szerint alakultak és a vezető versenytársaknak számító univerzális

bankok között a Raiffeisen Bank NPS (Net Promoter Score) mutatója érte el a legmagasabb értéket (2023 H1 NPS: 27).

A magas akvizíciós eredmények részben a külső piaci körülményeknek, részben a sikeres marketing kampányoknak, illetve a szolgáltatások folyamatos fejlesztésének köszönhetőek. A Csoport ebben a félévben is nagy hangsúlyt helyezett a különféle csatornákon történő, ügyfélszerzést támogató marketing tevékenységekre. Ezek közül érdemes kiemelni a bankszámlanyitási promóciókat, a megújult ügyfélaajánlási programokat, továbbá a fiatal korosztálynak (14-25 év) szánt Yelloo számlák speciális promócióit. Ebben a félévben már 10 sikeres kampánnyal járult hozzá a lakossági üzletág a Csoport ügyfélaajánlási törekvéseinek megvalósításához. Továbbra is fókuszban van az edukációs kampányok előtérbe helyezése, melyek hozzájárulnak ahhoz, hogy az ügyfelek aktívabban használják számláikat és a digitális szolgáltatásokat. Egyre népszerűbbé vált a Csoport Hűségprogramja is, amelynek segítségével a meglévő ügyfelek számos kedvezményt kaphatnak a kereskedelmi és szolgáltató partnereknél.

2023 első felében továbbra is a befektetési termékek különböző konstrukciója van fókuszban a lakossági ügyfeleknél, ugyanis az egyéb megtakarítási lehetőségek iránti érdeklődés az alacsony kamatkörnyezet miatt egyelőre stagnál.

A Csoport ebben a félévben is számos platformon folytatta a digitális fejlesztéseket, hogy az ügyfeleknek korszerű, magas színvonalú ügyfélményt nyújthasson a mindennapi pénzügyeik intézése során. Digitális stratégiája középpontjában továbbra is a myRaiffeisen mobilapplikáció funkcióinak, valamint az online igényelhető termékek körének folyamatos bővítése áll. A fejlesztéseknek köszönhetően jelentősen növekedett mind az online számlanyitás, mind az online hiteligenylések száma is. A Csoport már azon ügyfelek számára is biztosít online számlanyitási lehetőséget, akik a munkáltatójuk által kedvezményes számlacsomagot (Kapcsolat Dolgozói Csomag) kívánják igénybe venni.

A befektetői aktivitás és étvágy az ügyfelek körében 2023 első félévében is magas volt. Továbbra is kiemelkedő volt a befektetési alapok iránt az érdeklődés és kereslet, miközben a piaci kamatkörnyezet változásától függetlenül az állampapírok esetében nem változott szignifikánsan a kereslet.

Az üzletág tovább folytatta sikeres üzleti tevékenységét a lakossági hitelezés területén is. Mindemelett lakossági jelzáloghitelek iránti kereslet jelentős mértékben csökkent, míg a személyi kölcsönök iránt csak kisebb mértékben. A Babaváró hitel iránti kereslet az első negyedévben jelentősen visszaesett a 2022. decemberi fokozott (előrehozott) igénylések miatt, de második negyedévben sem tudott visszatérni a korábbi szintekre. A makrogazdasági körülmények kedvezőtlen változása már erőteljesen éreztette hatását elsősorban a magas kamatszint, illetve a jelentősen csökkenő reálbérek miatt.

A hitelezés terén minden külső nehezítő körülmény ellenére továbbra is kiemelt cél azon ügyféligények maximális kiszolgálása, ahol a fő szempont a biztonság és a kiszámíthatóság. Másik fő stratégiai fókusz a digitalizáció, ahol a személyi kölcsön kapcsán egyre népszerűbb a teljesen online igénylési folyamat igénybevétele, sőt meglévő ügyfeleink már bankszámlahitelt is igényelhetnek az online térben. Célunk, hogy a közeljövőben további termékek, illetve ügyfélkör számára legyen elérhető ezen igénylési lehetőség.

Összességében továbbra is kiemelt cél az ügyfélmény folyamatos növelése a lakossági hitelezésben, amelyben kiemelt szerep jut a digitalizációnak. A Csoport bízik abban, hogy a külső feltételek javulása révén a következő időszakban a hitelezés ismét erősödhet, bár ezt az esetlegesen magas szinten stagnáló hozamkörnyezet megnehezítheti.

A Csoport piaci részesedése nem változott a lakossági hitelállomány vonatkozásában, ami 2023 május végén 5,6% volt.

(4.3) Private Banking Ügyfelek

A Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking célja ügyfelei családi vagyonának megőrzése, gyarapítása és nemzedékről nemzedékre örökítése. A Csoport tapasztalt tanácsadóinak szakértő munkájával ügyfelei részére biztonságot, kényelmet, diszkréciót és személyre szabott egyedi megoldásokat biztosít.

A Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking 2023 első féléve során is rendkívül sikeres évet folytat. Ügyfelei megtisztelő bizalmának köszönhetően a kezelésre bízott vagyon a félév végére meghaladta az 888 milliárd Ft-ot, amely 8%-os növekedést jelent hat hónap alatt. Ez a növekedés tovább erősíti a Csoport piaci pozícióját.

A kiemelt magánügyfelek elégedettségének megteremtése és fenntartása elképzelhetetlen személyre szabott megoldások és a legmagasabb szolgáltatási színvonal nélkül. Ennek megfelelően a Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking 2023 során is jelentős összeget investált új termékek és szolgáltatások bevezetésére, valamint az IT rendszerek és a banki tanácsadók tudásbázisának fejlesztésére. Az elmúlt

időszakban kiemelt fókuszot kapott a digitalizáció, aminek következtében nemcsak az ügyfelek intézhetik zavartalanul és önállóan a pénzügyeiket, de a munkatársak is rendelkezésre tudnak állni mindenben – akár távoli elérési pontokról is. 2023 során nagy hangsúlyt kapott az adminisztrációs terhek csökkentése, aminek következtében a Csoport jelentősen mérsékelte papírfelhasználását és az aláírandók számát.

A Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking kiszolgálási modell négy alapvető pillérből áll: aktív befektetési tanácsadással összekötött hosszú távú pénzügyi megoldások kínálásából, dedikált, magasan képzett tanácsadók rendelkezésére állásából, a befektetési tanácsadók munkájának korszerű IT eszközökkel való támogatásából, illetve hozam- és kockázat optimalizáción alapuló eszközallokáció megvalósításából.

(4.4) Pénzügyi intézmények

A pénzügyi intézményi ügyfélkör stratégiai fontosságú a Csoport számára. Az üzletág továbbra is dinamikusan növekszik köszönhetően a teljeskörű és egyedi ügyfélszolgálati modellnek a széles körű termékskálának, valamint az folyamatos innovációnak.

Az üzletág kiemelt célcsoportja változatlanul a hazai biztosítók, befektetési alapkezelők, pénztárak, illetve hazai és nemzetközi pénzintézetek és befektetési szolgáltatók, melyeket új, innovatív megoldások, termékek segítik ügyfelek cash management és fizetési forgalmi tevékenységük magas szintű, gyors és biztonságos kiszolgálásában. Az említettek mellett ugyancsak fókuszban állnak a magyar és nemzetközi bankkapcsolatok, valamint a Csoport stratégiájának figyelembevételével, továbbá szigorú compliance elvek érvényesítésével a nemzetközi fizetési szolgáltatók és a Raiffeisen Bank Zrt. szerződött pénzváltó közvetítői. 2021 óta a Raiffeisen Bank Zrt. Pénzügyi Intézmények üzletága látja el a pénzforgalmi szolgáltatók (PSP-k) bankcsoporton belüli szakmai koordinációját.

A Pénzügy Intézmények eszközállománya 2023-as év első felében jelentős mértékben tovább növekedett, megtartva a mérsékelt kockázati profilját és alacsony tőkeszükséglet jellegét. A betétállomány a piaci turbulenciák és szabályozói változások ellenére a korábbi magas szinten maradt. A kamatbevétel mellett a díj- és jutalékbevételek növekedése is hozzájárult a jelentős terv feletti eredményekhez. Az üzletágat továbbra is a stabil forrásállomány és a hosszú távú megbízható ügyfélkapcsolatok jellemzik. A terület rizikó költsége rendkívül mérsékelt, költség/bevétel aránya rekord alacsony szinten van.

A Csoport bécsi központjában megerősített csoportszintű vezetés támogatásával egyedülálló letétkezelési piaci megoldást kínál az ügyfelek Közép-Kelet-Európába irányuló befektetéseinek letétkezelésére és elszámolására. 2023 első félévében a Csoport letétkezelési területe folytatta sikeres működését, a változó piaci és szabályozói környezet és a fokozódó verseny ellenére is sikeresen növelte ügyfeleinek számát és letétkezelt állományát egyaránt.

A partnerek, ügyfelek körében a megnövekedett piaci volatilitás hatására tovább nőtt az igény a Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Kereskedési Főosztály által kínált szolgáltatásokra. A Csoport több belső és az egész magyar tőkepiacot érintő projektben vállal vezető szerepet.

Mind az ügyfelek, mind pedig a szakma egyértelmű pozitív visszajelzései bizonyítják, hogy a Raiffeisen Bank a regionális pénz- és tőkepiacokon, valamint a pénzügyi intézmények kiszolgálásában az egyik legerősebb márkánév.

(4.5) Leányvállalatok

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.

2014 óta a 100%-os banki tulajdonú Társaságnál összpontosul egységesen a Raiffeisen Lízing csoporton belül a kizárólag fogyasztónak nem minősülő ügyfelek részére nyújtott pénzügyi lízing szolgáltatási tevékenység, melyet eszközök, járművek, valamint berendezések vásárlásának finanszírozásához nyújt.

A Társaság eszközfinanszírozás terén a közép- és nagyvállalati szegmensben már évek óta komoly részarányt képvisel, elsősorban a banki ügyfelek lízing igényeinek kiszolgálása révén. A személygépjármű és nagyhaszongépjármű finanszírozási üzletág áll kiemelten a stratégiai fókuszban.

A Társaság folytatta a korábban megkezdett stratégiáját, amiben a közép- és nagyvállalati ügyfelek jármű- és/vagy eszközberuházásainak lízingfinanszírozása mellett egyre jelentősebb hangsúlyt kap a mikro- és kisvállalati szegmens lízingkiszolgálásának fellendítése, újabb értékesítési csatornák bevezetése, a portfólió jó minőségének megőrzése, valamint a költséghatékony működés révén a költségek alacsony szinten tartása, a hosszútávú profitábilis működés kialakítása és fenntartása.

Raiffeisen Autó Lízing Kft.

A Társaság a Raiffeisen Corporate Lízing Zrt. 100%-os tulajdonú leányvállalata. Az operatív lízing népszerűsége jelentősen visszaesett az IFRS által előírt könyvelési mód változása és a pénzügyi lízingben elérhető kedvezményes kamatozású konstrukciók (NHP, EXIM, KAVOSZ) választhatósága miatt, ezért csökkenés következett be a flotta szolgáltatás nélküli jármű- és eszközfinanszírozásban. A Társaság stratégiája az igény alapú ügyfélszolgálat és egyedi ügyletkezelés, új üzletkötésekre operatív lízing konstrukcióban nem helyez hangsúlyt.

Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.

A Bank 100%-os tulajdonában áll. A Társaság fő tevékenységi köre a biztosításközvetítés, elsősorban a Raiffeisen Bankcsoport tagvállalatainak részére.

Kezdetben a Társaság fő bevételi forrása a lakossági, a kis- és középvállalati területről származott, később azonban a nagyvállalati szegmensben, illetve a lízing területen is elkezdte a biztosítási termékeket értékesíteni.

A Bank 2022. április 1. hatállyal felvette a függő egyes ügynök közvetítói tevékenységet. Ezen hatállyaltól a Társaságtól átvett termékek mellett a Bank által aktívan értékesített biztosítások állományát is kezeli, így az ezekhez kapcsolódó jutalékbevételt is a Bank realizálja.

A 2022. őszi törvényi változás lehetővé tette függő egyes ügynököknek egymással versengő termékek állományápolását is. Erre tekintettel a Társaság a teljes állományát 2023. május 1. hatállyal a Bankra örököltette, ekkortól a kapcsolódó jutalékbevételeket is a Bank realizálja. Ezen átalakítások jelentősen befolyásolták a jutalékbevételt.

RB Szolgáltató Központ Kft.

A Társaságot a Bank azzal a céllal alapította, hogy bankműveleti központot nyisson és üzemeltessen Nyíregyházán. Tevékenysége telefonos ügyfélszolgálati és értékesítési tevékenységgel indult, ami kibővült telefonos behajtási, hitelbírálati és banki operációs tevékenységgel.

A Társaság a működéséhez szükséges eszközbeszerzéseket beruházási hitelből finanszírozza, pénzügyi helyzete és likviditása stabil, működése nyereséges.

A Társaság foglalkoztatottjainak száma 400 fő fölé emelkedett. Tevékenységét folyamatai fejlesztésével, a kiszolgálási minőség további javításával végezi. A Csoport stratégiájával összhangban 2022 júniusában új székházba költözött, melynek következtében a munkavállalók egy modernebb, a folyamatokat még jobban támogató munkakörnyezetben tudják a bankműveleti feladataikat végezni.

Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.

A Társaság a Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata.

A Társaság kezelt vagyona 2023 első félévében, folytatva a 2022-es év tendenciáját, dinamikusan emelkedett a piaci átlagnak megfelelő mértékben. A kezelt vagyon emelkedése az időszak nagy részében egyenletes volt, amiben nagy szerepet játszott a rövid kötvény alap szegmens iránt fennmaradt felfokozott befektetői érdeklődés. Június hónapban a befektetői érdeklődés tovább erősödött a befektetési jegyeket hátrányosan sújtó adóteher az év második felétől történő hatályba lépését megelőzően. Az elmúlt évek slágertermékeinek minősülő vegyes és részvény alapok iránti érdeklődés viszont visszafogott maradt. Az ESG szegmensben kezelt vagyon kis mértékben csökkent 2023 első felében, míg az ingatlan szegmens vagyona, részben a forint erősödése nyomán, valamivel nagyobb mértékben erodálódott.

A Társaság működési eredménye kedvezően alakult, amiben a bevételek gyors növekedésén felül a kordában tartott költségek is szerepet játszottak.

A Társaság az elmúlt években elvégezte termékszettjének átalakítását, hogy az igazodjon a piac által támasztott kihívásokhoz. Ennek első lépése három, különböző kockázati szintet megcélzó, aktív menedzsmenttel és szigorú kockázatkezeléssel felvértezett alap kialakítása volt, együttműködésben a Raiffeisen Csoport osztrák alapkezelőjével. A termékszett-átalakítás következő lépése eredményeképp, egy új alap 2023-as indításával a Társaság mára már öt, ESG fókusszal rendelkező alapot kezel, ami biztosítja, hogy az ügyfelek valamennyi fontosabb eszközosztályban választhassanak hagyományos és ESG termék közül. A Társaság sikerét jelzi, hogy több díjjal is jutalmazták tevékenységét az elmúlt években.

SCT Kárász utca Kft.

A Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata. A Társaság tevékenysége ingatlankezelés.

2022-ben a Társaságba olvadt az RBI csoporthoz tartozó DAV Property Kft. és az Ötödik Vagyonkezelő Kft.

A 2022-es és 2023-as üzleti tevékenysége a tulajdonában lévő ingatlanok kezelésére, üzemeltetésére összpontosul.

Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.

A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. 100%-os tulajdonú leányvállalata. A Társaság tevékenysége ingatlanüzemeltetés, így például bevásárlóközpontok, irodaházak, ipari és kereskedelmi ingatlanok, bankfiókok üzemeltetése.

A 2023-as évben is a legnagyobb megbízója, a Raiffeisen Ingatlan Alap nevében teljes pénzügyi és műszaki üzemeltetési, valamint bérbeadási tevékenységet látott el.

(5) Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat

A felelős társaságirányítás a Bankcsoport legfőbb céljainak alapvető eszköze, a hosszú távú értékteremtés előfeltétele. A társaságirányítás feladata a megfelelő egyensúly, működési rend kialakítása a tulajdonosok, az ügyfelek, a munkavállalók, az üzleti partnerek és a szélesebb közönség között. A Raiffeisen Csoport működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban és MNB rendelkezésekben, ajánlásokban foglaltakat. A Bankcsoport felépítését és működési feltételeit az Egyedüli Részvényes által elfogadott Alapító Okirat, valamint a Szervezeti és Működési Szabályzat tartalmazza. A Csoport a társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

(6) A pénzügyi instrumentumok hasznosítása

Az IFRS és a Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bankcsoportnak 2018-tól - az IFRS9-cel összhangban - a pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken vagy az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként kell besorolnia:

- a Csoport által a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modell; valamint
- a pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői alapján.

A pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken kell értékelni, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartja, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása; valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkére történő kamatfizetések.

A pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kell értékelni, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartja, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és a pénzügyi eszközök eladásával éri el célját; valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkére történő kamatfizetések.

A pénzügyi eszközt az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni, kivéve, ha azt a fentebbiek alapján amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelik.

A Bankcsoport a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul dönthet amellett, hogy az egyébként az eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyes tőkeinstrumentumokba történő befektetés valós értékének későbbi változásait az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be.

A Csoport a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.

A Bankcsoportnak valamennyi pénzügyi kötelezettséget amortizált bekerülési értéken kell besorolnia, kivéve azokat a standardokban részletesen leírt eseteket, amikor azokat az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségekként kell kezelni.

A Csoport számviteli politikája és számos közzététel megköveteli a pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékének meghatározását. A valós érték értékelési és/vagy közzétételi célok miatt kerül meghatározásra az alábbiakban leírt módszerek alapján.

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik (kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat, ahol a tranzakciós költségek közvetlenül az eredményben kerülnek elszámolásra). A valós érték az az ár, amit egy eszköz eladása esetén kapna a Csoport, vagy egy kötelezettség átruházása esetén fizetnie kellene a Csoportnak a kötelezettséget átvállaló félnek egy piaci szereplővel kötött szokásos ügylet keretében az értékelés napján.

A kezdeti megjelenítést követően az aktív piacokon jegyzett pénzügyi instrumentumok valós értéke meghatározásának alapja eszközök esetében a vételi ár, kötelezettségek esetében pedig az eladási ár. Amennyiben megfigyelhető árfolyam nem áll rendelkezésre, megfigyelhető piaci adatokra támaszkodó értékelési technikákkal történik a valós érték meghatározása. A módszer lehet hasonló instrumentumokkal való összehasonlítás, amelyekre megfigyelhető piaci árjegyzés rendelkezésre áll, diszkontált cash-flow elemzés, opcióárazási modellek és a piaci szereplők által általánosan alkalmazott egyéb értékelési technikák. A pénzügyi instrumentumok valós értékét teljesen vagy részben olyan feltételezéseken alapuló technikával is meg lehet állapítani, melyeket nem támasztanak alá az aktuális piaci tranzakciók vagy a megfigyelhető piaci adatok.

A Bankcsoport a valós érték meghatározására az alábbi módszertant alakította ki:

a) derivatív ügyletek:

- A határidős deviza forward és futures ügyletek valós értéke az értékelés időpontjában fennálló – az ügylet lejáratú időpontjára vonatkoztatott – határidős árfolyama és a kötési árfolyama különbözetének a lejárat időpontjától az értékelés időpontjáig diszkontált értéke.
- A devizaswap ügyletek valós értéke a határidős lánknak az értékelés időpontjában fennálló – az ügylet lejáratú időpontjára vonatkoztatott – határidős árfolyama és a kötési árfolyama különbözetének a lejárat időpontjától az értékelés időpontjáig diszkontált értéke. Az értékelő hozamgörbénél figyelembe vesszük az aktuális piaci kamatfelárat.
- A kamat-swap ügyletek és határidős kamatláb megállapodások (FRA) valós értéke az ügyletek várható jövőbeni cash-flowjának az értékelés időpontjára diszkontált nettó jelenértéke.
- A plain vanilla és egzotikus deviza opciók valós értékének meghatározása a módosított Black-Scholes modell alapján történik. Azoknál az egzotikus opcióknál, melyekre nem létezik zárt képlet, ott iteratív eljárás segítségével határozódnak meg az értékek.
- A kétdevizás kamatswap ügyletek valós értéke az ügyletek várható jövőbeni cash-flowjának az értékelés időpontjára diszkontált nettó jelenértéke, ahol az értékeléshez használt hozamgörbébe beépítjük az ezen ügyletek piacára jellemző (országkockázati felárat is megtestesítő) kamatfelárat (basis swap spread).
- A tőzsdei határidős részvény- és indexügyletek valós értékét a tőzsdei ár és a kötési ár különbsége alapján határozzuk meg.

b) értékpapírok:

Az eredménnyel szemben vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékének megállapítása a Bloomberg információs rendszerben elérhető piaci árakon történik. Azon papírok esetében, amelyeknél ilyen rendelkezésre áll: a tőzsdei záróárfolyam. Amely értékpapírok esetében tőzsdei ár nem áll rendelkezésre, azoknál a valós érték az értékpapír várható jövőbeni cash-flow-jának az értékelés időpontjára diszkontált nettó jelenértéke.

c) hitelek

A hitelek alapvetően amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra, amely egyenlő a pénzügyi eszköznek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értékével, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve a kezdeti megjelenítéskor meghatározott érték és a lejáratkori érték közötti különbözet effektív kamatlábmódszerrel kiszámolt halmozott amortizációjával, módosítva a várható hitelezési veszteség nyilvántartott összegével.

Egyes fix kamatozású hitelügyletek valós érték változásának fedezetére a Csoport kamatláb swap ügyleteket kötött. Az ilyen IRS ügyletekkel fedezett hitelek a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték változásokkal módosított amortizált bekerülési értéken szerepelnek a kimutatásokban.

d) betétek

A Csoport a betéteit amortizált bekerülési értéken tartja nyilván. Egyes strukturált betétek beágyazott derivatívát tartalmaznak, melyet a Csoport a betétről leválaszt. A beágyazott származékos termékeket a Csoport valós értéken értékeli, annak változásait az eredménykimutatásban jelenítve meg.

A Csoport egyes fix kamatozású betéteket fedezeti elszámolásba von be. Ezen betétek valós értékelése a várható jövőbeni cash-flow-ok mérlegfordulónapra diszkontált nettó jelenértékének meghatározásával történik.

e) kibocsátott kötvények

A saját kibocsátású nem strukturált kötvények amortizált bekerülési értéken vannak nyilvántartva, ezért nem kerülnek átértékelésre, kivéve azokban az esetekben, amikor a kötvények fedezeti elszámolásra vannak bevonva. Ebben az esetben csak kamatkockázat kerül lefedezésre, a hitelkockázat nem.

A fedezeti elszámolásba bevont saját kibocsátású értékpapírok közül a fix kamatozásúak valós értékét a jövőbeni cash-flow jelenértéke adja, míg a strukturált instrumentumok esetében a Csoport a beágyazott derivatívát értékeli, melyet le is választ az alapszerződésről.

Fedezeti elszámolás

A Bankcsoport bizonyos kockázatkezelési célú származékos ügyleteket fedezeti ügyletként jelölt meg fedezeti elszámolás céljára. A fedezeti kapcsolat indulásakor a Csoport formálisan dokumentálja a fedezeti ügylet(ek) és a fedezett ügylet(ek) közti kapcsolatot, az ügylet megkötésével követett kockázatkezelési célokat és stratégiát, továbbá a fedezeti kapcsolat hatékonyságának mérésére használt módszert. A Csoport a fedezeti kapcsolat elején és később folyamatosan is felméri, hogy a fedezeti ügylet várhatóan nagyon hatékony lesz-e a fedezett ügyletnek a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték változásait ellentételező hatások elérésében a fedezeti ügylet teljes időtartama során, és hogy a tényleges eredmények 80-125 százalék közötti sávba esnek-e.

(7) Kockázatkezelési és fedezeti ügylet politika alapelvei

A Bankcsoportban az üzleti területektől teljesen elkülönített, független kockázatkezelés működik, a Kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes felügyelete alatt. Az ügyfelek hitelkockázat elemzése és kezelése a Hitelkockázati Főosztály ill. a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály; a piaci, működési és csalás kockázatok elemzése, valamint a Bázis III. szabályoknak való megfelelés, tőkeszámítás, portfólió szintű hitelkockázati kockázati modellek fejlesztése az Integrált Kockázatelemzési Főosztály feladata.

(7.1) Hitelkockázatok kezelése (Credit Risk)

A nem lakossági ügyfelek kockázati értékelése, hitelbírálata egyedi elemzésen és minősítésen alapul, jellemzően negyedéves pénzügyi monitoring és éves limit-felülvizsgálat mellett. A lakossági, illetve mikroállamhitelezésben automatizált, scorecard alapú bírálat történik.

A hitelezés korlátait az üzleti és kockázati szempontoknak a Csoport tulajdonosa és vezetése által meghatározott, kívánatosnak tartott egyensúlyja jelenti, a hitelintézeti törvény és más jogszabályok, továbbá a Csoport hitelpolitikai irányelveinek keretei között.

A koronavírus okozta gazdasági válság 2021-ben nem okozott szisztematikus, tömeges növekedést a nem teljesítő hitelek állományában, csak kevés számú ügyfél vált nemteljesítővé, köztük egy-egy relatív nagyobb kitérőséggel. A vállalati nem teljesítő ráta így 2% körül alakult, a lakossági 5% körül stabilizálódott, a középtávú stratégiai cél alatt maradva. Az egészséges szintet elősegítették a 2021-ben tovább folytatódó nem teljesítő hiteltisztítási lépések is a standard workout eszköztár alkalmazása mentén. 2022 -ben továbbra sem tapasztalt a Csoport szisztematikus portfólióromlást a vállalati szegmensben, az NPE ráta tovább a korábbi alacsony szinten maradt, sőt a lakossági szegmensben tovább csökkent 4% körüli szintre, míg a teljes banki portfólióban az hitelkockázatot megtestesítő banki könyvi értékpapírokat is figyelembe véve csak 1,9% volt ekkor. Ez a stabil/enyhén pozitív trend 2023 első félévben is megmaradt, nem tapasztalható érdemi beáramlás a nem teljesítő portfólióba, az egyes sporadikus eseteket pedig ellensúlyozzák a felgyógyulások és megtérülések, az NPE ráta a teljes banki portfólióban - a hitelkockázatot megtestesítő banki könyvi értékpapírokat is figyelembe véve - 1,7%-ra csökkent 2023 június végére. Ugyanakkor a várakozások szerint a jelenlegi alacsony csődvalószínűségek a jövőben várhatóan emelkedni fognak. Ennek okai az üzleti környezet romlása, az ellátási láncok problémái, az energiaválság, a magas

inflációs- és kamatkörnyezet, a keresleti oldal szűkülése lehetnek, ezért a Csoport már 2021 októbertől megerősített és intenzív monitoring tevékenységet végez ezen dimenziók vonatkozásában, kiegészítve portfólió stresszteszt elemzésekkel. Lakossági oldalon alacsony default ráták mellett továbbra is stabil a portfólió, azonban a Csoport felkészült elsősorban az infláció, energiaárak növekedése, illetve a kamatkörnyezet változásából való kockázatok kezelésére.

A fizetési moratóriumban történő részvétel az EBA vonatkozó állásfoglalásának megfelelően 2020 során nem jelentett automatikusan nemteljesítést és pénzügyi nehézséget, ezért a Csoport a moratórium ideje alatt is kiemelt figyelmet fordít a vélelmezhetően fizetési nehézséggel küzdő adósok azonosítására. A 2021-ben indult moratórium2-be, majd 3-ba és 4-be, illetve a 2022 második felében indult agrármoratóriumba belépett ügyfelek kapcsán a Csoport vállalati oldalon egyedi rendkívüli kockázati felülvizsgálatot végzett a romló kockázati profil felismerésére és az esetlegesen szükséges átstrukturálások és nemteljesítés megállapítására. A vizsgálatok eredményeképpen kevés számú, relatív alacsony kitétséggű új átstrukturált portfóliót azonosított. A csekély portfólió, amely a moratórium4-ben még részt vett, 2022 végéig a vonatkozó új hitelütemezésnek megfelelően kezdi újra a törlesztéseit. A Csoport lakossági szegmensben is megvizsgálta a moratórium2-be belépő ügyfeleket. Azok az ügyfelek, akiknél a Csoport pénzügyi nehézséget azonosított, nem teljesítő státuszba kerültek átsorolásra. Amennyiben az ügyfélnek nem volt pénzügyi nehézsége, viszont már több, mint 9 hónapot moratóriumban töltött, Stage 2-be került átsorolásra, illetve szoros monitoring van a moratórium2-ből kilépett ügyfelek problematikus voltára, fizetési nehézségeire vonatkozóan. A Csoport a moratórium 3 és 4 induláskor újfent megismételte a belépő ügyfelek pénzügyi helyzetének felmérését és indokolt esetben, ha azóta merült fel információ az ügyfél megrendült anyagi helyzetéről, akkor defaultba, azaz Stage 3-ba sorolta őket.

A Csoport kockázatkezelési folyamatai a Bázeli III. és IFRS9 elvárásainak megfelelően működnek. A kockázatok szofisztikált méréséhez szükséges alapadatokat strukturált formában korszerű adattárház tartalmazza. 2012 májusától kezdve már a teljes banki portfólió (vállalati, lakossági és KKV) tőkekövetelményét a fejlett, belső minősítésen alapuló (IRB) módszer alapján számszerűsíti a Bank. 2017 során az önkormányzati portfólió visszakérült sztenderd módszertan alá. Ugyanezt az átalakítást kezdte el a Csoport 2018-ban a magánszemélyek legfelső szegmensének hitelezése tekintetében, amely 2019 utolsó negyedében le is zárult.

A babaváró, private banki és dolgozói hitelek, illetve lakossági oldalon a krízisgaranciához kapcsolódó mikroszegmensben lévő termékek tőkekövetelménye sztenderd módszertan alapján kalkulálódik.

A kockázatok mérése és riportolása havi és negyedéves szinten történik a Csoport és a szabályozói elvárásoknak megfelelően. A Csoport a kockázati modellek eredményeit széleskörűen alkalmazza az árazás, a hitelezési döntések, illetve a stratégiai irányok meghatározása során, ezzel biztosítva a hosszú távú tőkeegyelemlést, kockázatok tekintetében is stabil, eredményes portfólió kialakítását, illetve a rendelkezésre álló tőke hatékony felhasználását.

A Csoport a hitelezési politikájában is reagált a koronavírus, illetve az azt követő energiaválság és emelkedő inflációs és kamatkörnyezet okozta változásokra: az iparágak kockázatoságának megítélésében nagyobb granularitás mellett a rövid távon várható hatások és a közép távú kilátások mértéke/valószínűsége is kiemelt szerepet játszik. A hitelezési aktivitás a jobb adottságú iparágakban és erősebb ellenállóképességgel rendelkező ügyfeleket célozza, míg a portfólió sérülékenyebb részére óvatosabb megközelítés indokolt. Utóbbiak tekintetében a Csoport az értékvesztés megállapítása során is különös gondossággal járt el és az értékvesztés-modellek konzervatív szemléletű paraméter- és makrováltozó felülvizsgálatai mellett szükség esetén addicionális értékvesztést számolt el. 2023-ban vállalati oldalon az addicionális értékvesztés-képzési modell által lefedett legfontosabb kockázatok: az ingatlanpiaci hozamkockázatok, az energiaárak drasztikus emelkedése, az energiaforrások (különös tekintettel a gáz-tartalékokra) korlátozott rendelkezésre állása, a magas kamatkörnyezet indukálta refinanszírozási kockázat és az infláció, de emellett számol az ellátási láncok válságával, szabályozói kockázattal és szűkülő kereslettel, mint további kockázati tényezőkkel. A kapcsolódó tartalékok adekvát szintjét a Csoport rendszeresen felülvizsgálja és indokolt esetben esetén kiigazítja.

A vállalati kockázatkezelés során 2022-től a Csoport fokozottabban veszi majd figyelembe a környezeti fenntarthatósági szempontokat, amelyek érvényesülését mind a vonatkozó szektorszintű hitelezési politika szabályzatok, mind az ügyfélminősítési szempontok ezirányú kiegészítése fogja biztosítani. 2023-tól a Bank hitelezési folyamatait operatív szinten is kiegészíti a fenntarthatósági szempontú értékelésekkel.

Lakossági oldalon a Csoport 2020 márciusában a megnövekedett kockázatokat az ügyfél munkáltatójának iparági besorolása alapján azonosította, magas/közepes/alacsony kockázatra kategorizálva a várható gazdasági visszaesés alapján. Ezenkívül az MNB által kiadott „Vezetői körlevél az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről” figyelembevételével 2020 novemberében a portfóliósintű menedzsment korrekciók, ún. overlay-ek alkalmazása mellett döntött. Ennek értelmében a moratóriumban résztvevő legkockázatosabb ügyfeleken addicionális értékvesztést számolt el, amit minden moratórium meghosszabbításakor revidált, 2023 júniusában pedig a feloldotta a moratóriumhoz kapcsolódó menedzsment korrekciókat. Fontos

továbbá, hogy 2021 és 2022 során a Csoport teljeskörűen megvizsgálta az ügyfelek jövedelmi helyzetének változását, ezzel is előremutatóan felkészülve a potenciális problémákra. Az energiapiaci kockázatok hatása, a növekvő likviditási és profitabilitási nehézségek miatt a Csoport portfóliószintű management korrekciókat hajtott végre mikro- és kisvállalati szegmensben is több alkalommal 2022 során.

(7.2) Működési kockázatok kezelése (Operational Risk)

A működési kockázat kezelésében és szükség szerint a kockázati szint csökkentésében minden szervezeti egység tevékenyen részt vesz (főosztály, régió, leányvállalat). A Csoport komoly erőfeszítéseket tesz a működési kockázatkezelési szervezet fejlesztése és a kockázattudatosság növelése érdekében, ami magába foglalja a Csoport üzleti céljainak elérését fenyegető működési kockázatok azonosítását, gyűjtését, értékelését, riportolását, monitorozását és kezelését is. A kockázatok azonosításához használt fő eszközök a veszteség-adatgyűjtés, a kockázat indikátorok, a forgatókönyv elemzések, valamint a kockázati önértékelések. Ennek a munkának a keretében minden megismert működési kockázati esemény gyökérokai feltárásra és a folyamatjavítási döntésekben felhasználásra kerülnek.

A működési kockázatkezelési tevékenység további erősítése érdekében a Csoport implementálta azon standardokat, amelyek a fejlett mérési módszer által támasztott követelményeknek is megfelelnek.

A Csoport továbbra is hatékonyan működteti a 2016-ban bevezetett AMA (Advanced Measurement Approach) működési kockázati keretrendszert.

(7.3) Piaci és likviditási kockázatok kezelése (Market Risk)

A piaci és likviditási kockázatok kezelése a Csoportban több szinten, fejlett módszerek és infrastruktúra felhasználásával történik, a monitoring az üzleti területektől függetlenül zajlik. A kockázatok mérése és riportolása napi/heti/havi és negyedéves szinten történik – a Csoport és a szabályozói elvárásoknak megfelelően. A kockázatok csoportosítása, mérése, kezelése és a gazdasági tőke képzése a Csoport ICAAP folyamatainak keretében történik.

A kockázatok mérése és kontrollja összetett pozíciós, kockázati, stop loss és VaR limitrendszeren keresztül valósul meg, melynek módszertana összhangban van az anyabanki és szabályozói elvárásokkal. A banki tevékenységhez kapcsolódó piaci és likviditási kockázatok kezelése az alábbi részterületekre terjed ki: kereskedési könyvi és banki könyvi kamatláb-kockázat; a Csoport likviditásának kockázata going concern és stressz szemléletben is; a piaci pozíciók illikviditásából eredő kockázat; részvényárfolyam kockázat; devizaárfolyam kockázat; opciós kereskedés kockázata; az OTC derivatív ügyletek partnerkockázata. Mindemellett a Csoport ezen területe biztosítja a különféle pénzügyi instrumentumok független árazását is, összhangban az Anyabank és az IFRS 9 által megkövetelt szabályozással. Ezen túlmenően a Market Risk terület felelős a tőke- és pénzpiaci üzletkötések piackonformitásának ellenőrzéséért is.

(7.4) Csalási kockázatok kezelése (Fraud Risk)

A csaláskockázat meghatározó eleme a működési kockázatoknak. A csaláskockázat-kezelés hatékonyságának növelése érdekében a Csoport 2014 folyamán centralizálta a hitelezési csaláskezelést az Integrált Kockázatelemzési Főosztályon, a jelenlegi Csaláskockázat Kontrolling Csoportban. Az integráció folytatásaként 2015–2017 között a nem hitelezési csaláskezelést is az Integrált Kockázatelemzési Főosztály végezte, majd 2017 végétől a nem hitelezési csaláskezelés az újonnan megalakításra került Bankbiztonsági Főosztály tevékenységi körébe került. 2019-től a nem hitelcsalás kezelési terület magába foglalja a bankkártya csaláskezelési és charge back ügyintézési feladatokat, valamint szintén ez a terület kezeli, illetve felügyeli a Csoport fraud tranzakció monitoring rendszerét is. A hitelcsalás-kezelési terület kiemelt figyelmet fordít valamennyi hitelezési csalási eseményre, melyek tapasztalatai minden esetben beépítésre kerülnek a hitelezési tevékenység alap- vagy monitoring folyamataiba, valamint az oktatási anyagokba.

(7.5) Környezeti, irányítási és társadalmi kockázatok

Bolygónkat, a biodiverzitást, valamint életünk minőségét nagymértékben meghatározzák a biológiai rendszert alkotó természeti tényezők. A pénzügyi szektor üzleti tevékenysége nagy hatást gyakorol a környezetre, illetve a társadalomra, azonban ez egy kétirányú kapcsolat, a környezeti és társadalmi

tényezők is erősen befolyásolják a pénzügyi szektor működését. Napjaink két legjelentősebb ilyen környezeti hatása a klímaváltozás és a biológiai sokféleség elvesztése.

Az ESG (környezeti, társadalmi és irányítási) keretrendszer egy olyan rendszer, amely a vállalatok fenntarthatósági tényezőkből, illetve adottságokból eredő kockázatainak kezelését, valamint lehetőségeinek megragadását hivatott bemutatni az érdekeltek számára.

Irányítás

A Csoport kialakította a fenntarthatósággal (ESG) kapcsolatos irányítási kereteit és felelősségi köreit, élén a Bank ügyvezető szerve által elnökölt Fenntarthatósági Tanáccsal. A Csoport kiemelt figyelmet fordít a fenntarthatósággal kapcsolatos oktatásra és az oktatási tevékenységek támogatására mind az intézmény falain belül, mind kívül. E fenntarthatósággal kapcsolatos oktatási tevékenység keretében elsősorban a releváns jogszabályi és környezeti alapokkal ismerteti meg a célközönséget. A fentiekben túl a Csoport kiemelt figyelmet fordít az ESG-elemzések növekvő adatigény-infrastruktúrájának és irányítási rendszereinek kialakítására.

Stratégia

A Csoport küldetése és stratégiája erősen beágyazott a Csoport működésébe, támogatva annak szakmai hátterével és tudásközpontjaival. A Raiffeisen Bank International aláírója az Egyesült Nemzetek felelős banki tevékenységről szóló alapelveinek (UN Principles for Responsible Banking) és elkötelezett a transzparens működés és érdekelt felekkel való aktív értékteremtés iránt. A Raiffeisen Csoport 2017 óta nyilvánosságra hozza Fenntarthatósági Jelentését, amely tudományos megalapozottságú célkitűzéseken nyugszik².

A fenntarthatóság egy alapvető érték és a vállalati siker egyik mérőszáma a Csoport számára. A Csoport mind a saját működése, mind a hitelezési tevékenysége vonatkozásában figyelembe veszi az ESG tényezőket üzleti stratégiájának kialakítás során. A Csoport számos fenntartható pénzügyi és befektetési terméket kínál, valamint napi működésében is fontos szempont a klímatudatosság és az energiahatékony megoldások használata. A Raiffeisen Csoport háromféle portfólió stratégiát (kizáró, átalakító, támogató) vezetett be a hitelezési tevékenységéhez kapcsolódóan annak érdekében, hogy a realgazdaságot felelősen tudja támogatni az átálláshoz vezető úton.

A Csoport lépéseket tett az átállási és fizikai kockázatok szektor- és kockázatkezelési szabályzatokba történő integrálása érdekében. Ezen túl nyomon követi a klímaváltozás és a biológiai sokféleség elvesztéséből fakadó kockázatokat és megkezdte portfóliójának átvilágítását a kockázatkezelés keretében.

Alkalmazás

A Csoport, illetve alapkezelői erős pozícióval bírnak a zöld hitelezés és ESG befektetések terén, amelyet a Magyar Nemzeti Bank „Zöld Bank” és „Zöld Befektetési Alapkezelő” díjjal jutalmazott 2022-ben. A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő ESG alapjainak teljes állománya 2022. év végére elérte a 68 millió eurót, amely meghaladta a teljes kezelt állomány 7 százalékát. Az alapok portfólióját olyan vállalatok alkotják, amelyek többek között élen járnak (a) a környezetterhelés visszaszorításában, (b) a megújuló energiaforrások használatában, (c) a széndioxid-kibocsátás csökkentésében, (d) csökkentett víz és energia fogyasztásában, (e) az újrahasznosításban, (f) a nemek, vallások közti egyenlőtlenségek felszámolásában, (g) az oktatás, egészségügy fejlesztésében, (h) az emberi jogok és munkajogok betartásában, (i) a gyermekmunka tiltásában, (j) az átlátható vállalatirányításban.

A Csoport az érdekelt feleket úgy határozza meg, mint azoknak az embereknek vagy csoportoknak köre, akik - közvetlen vagy közvetett módon - üzleti tevékenységeik útján jogos érdekléssel rendelkeznek a Csoport felé. A Csoport korrekt üzleti partner minden érdekelt számára. Ebben a szerepkörben nyíltan és tiszteletteljesen járunk el minden munkavállalóval, ügyféllel, üzleti partnerrel és egyéb érdekelttel. A környezet és az éghajlat védelme a társadalmi felelősségünk részeként jelenik meg, a Csoport felelős partnerként viszonyul a környezet felé is. A fentiekben túl a Csoport kiáll a tisztességes verseny és felelős marketingtevékenység mellett, valamint a Csoport a társadalmi környezettudatosság és oktatás aktív támogatója.

(8) Környezetvédelem

Az autópark „zöldítése” tovább folytatódik, 6 db új plug-in hibrid, és 2 db full hibrid gépjármű 2023 évi beszerzésével. Az RBSC épületére telepített, 42 kWp beépített teljesítményű fotovoltaikus napelempark beüzemelésére ez év június 28-án került sor. A napelemek az előzetes számítások szerint az RBSC éves áramszükségletének mintegy negyedét fogják megtermelni. A fiókhálózati gépészeti berendezések cseréje, az energiahatékonyságot is növelő gépészeti és világítástechnikai beruházások (LED-esítés) 2023-ban is az eddigi ütemben folytatódnak (jellemzően a fiók redesign-hoz kapcsolódóan).

Az AGORA székház villamosenergia-ellátását a Csoport a 2023. évben teljes mértékben zöld áram felhasználásával biztosítja. A 2024. évi beszerzéshez kapcsolódóan ezt a tendenciát folytatja, sőt fokozza, mégpedig a Raiffeisen Bank Zrt. részére szükséges villamos energia mintegy 30%-át lefedő mennyiségű zöld áram vásárlásával (egyelőre indikatív árajánlatkérés formájában).

A Csoport területén 2023.03.13-i dátummal bevezetésre került az ISO14001 szabvány szerinti Környezetközpontú Irányítási Rendszer (KIR), melynek tanúsító auditjára augusztus-szeptember hónapokban kerül sor.

(9) Foglalkoztatáspolitikai

A Csoport a pénzügyi szektor egyik meghatározó foglalkoztatója: 2023. június végén az átlagos statisztikai létszám 3.000 fő volt. A Csoport számára kifejezetten fontos, hogy tisztességes és korrekt munkáltatóként végezze tevékenységét, egyrészt maximálisan figyelembevéve és betartva a magyar Munka Törvénykönyve előírásait, másrészt kedvező munka- és karrierlehetőségeket, valamint folyamatos szakmai és vezetői fejlődést biztosítva munkavállalóinak.

A toborzás-kiválasztás központilag, a HR tevékenységének keretein belül történik, figyelmet fordítva a befogadó kultúra alapelveire és ügyelve arra, hogy a diverzitás része legyen a napi kiválasztási gyakorlatában. A Csoport kiválasztási gyakorlata a képzett és kvalifikált munkaerőt célozza meg, ugyanakkor a pályakezdő diplomások számára is lehetőséget biztosít az intenzív szakmai fejlődésre.

A Csoport figyelmet fordít és törekszik arra, hogy a magyar munkaerő-piachoz viszonyítva méltányos és versenyképes jövedelmet biztosítson dolgozói számára. A béren kívüli juttatások a Cafeteria rendszer keretein belül nyújtanak széles választási lehetőséget a munkatársak számára a személyes igényeikhez leginkább igazodó béren kívüli juttatások kiválasztásában.

Minden munkavállalóra kiterjed a Csoport által működtetett teljesítménymentedsment folyamat, ami keretet biztosít az egyértelmű célkitűzések, építő visszajelzések és megalapozott teljesítményértékelések megvalósulásához. A teljesítménytől függő, anyagi és erkölcsi elismerések a munkatársakat kimagasló teljesítmény elérésére ösztönzik.

A Csoport komplex képzés-fejlesztési tevékenységet folytat, amelynek fókuszában a szakmai tudás és készségek fejlesztése mellett személyes, vezetői, nyelvi és számítástechnikai készségfejlesztési programok állnak. Év végén a Csoport munkavállalói átlagosan 2,75 napot töltenek képzés-fejlesztési eseményeken, programokon, e-learning nélkül 0,71 napot. A képzési és fejlesztési portfólióban kiemelt szerepet kap a munkavállalók digitális képességeinek folyamatos fejlesztése, amelyet számos szakmai képzés mellett 2021-től kezdődően évente megrendezésre kerülő Digitális Tanulás Hete rendezvénysorozattal is támogatunk. A Csoport közösséget építő és munkavállalói jóllét programokkal támogatja a munkatársakat abban, hogy minél sikeresebben és eredményesebben tudjanak megbirkózni a mindennapok teljesítmény kihívásaival, stresszhelyzeteivel.

A Csoport átfogó és tudatos utánpótlás-tervezés gyakorlatot működtet, melynek célja egyfelől a vezetői és kulcs szakértői pozíciókban dolgozók megtartása, másrészt az utánpótlás tervezése és fejlesztése.

A Csoport szervezeti keretein belül végzi tevékenységét a Munkahelyi Tanács, biztosítva a dolgozói érdekek figyelembevételét.

A rugalmas munkavégzés keretrendszerének 2020-as bevezetésével a Csoport az üzletileg kritikus területeket kivéve megszervezte a dolgozók home office-ből történő munkavégzését, amely a járványhelyzet után, új normaként, a működés szerves része marad és munkaköráron meghatározott konstrukciókban és keretrendszer mentén működik tovább.

(10) Compliance tevékenység

A jogszabályi előírásoknak és MNB elvárásoknak megfelelően a Bankcsoport a compliance kockázatok feltárására és kezelésére - a belső védelmi vonalak részeként - önálló szervezeti egységet működtet, amely az alábbi funkciókat látja el:

- Az etikai szabályok betartásának ellenőrzése, az ezzel kapcsolatos kérdésekben iránymutatás kibocsátása, bejelentések vizsgálatainak lefolytatása.
- Érdekkonfliktusokra (összeférhetlenségekre) vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés biztosítása, kontrollja.
- A korrupció elleni intézkedések csoporton belüli megszervezése és működtetése.
- A pénzmosás - és a nemzetközi terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint a nemzetközi szankciós intézkedések betartásának csoporton belüli megszervezése, irányítása és koordinálása, az ehhez kapcsolódó monitoring rendszer működtetése; bejelentési és ellenőrzési rendszer működtetése, kapcsolattartás az illetékes hatósággal.
- A pénzügyi-, és befektetési szolgáltatások elkülönítésére, az információáramlás korlátozására, a bennfentes kereskedelem és piacbefolyásolás tilalmára, valamint a dolgozói ügyletkötésekre vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés biztosítása, kontrollja, kapcsolattartás az illetékes hatósággal.
- A befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos jogszabályoknak (pl. Bszt.) való megfelelés biztosítása, kontrollja, ügyfélszköz védelmi feladatok ellátása.

A compliance funkció szervezeti elhelyezkedése és tevékenységi köre mindenben megfelel a vonatkozó jogszabályoknak, a védelmi vonalak rendszerétől szóló MNB és a mögöttes EBA (GL44) ajánlásnak.

(11) Kutatás és kísérleti fejlesztés

A Csoport pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó alkalmazásfejlesztések, valamint üzleti, kockázatkezelési modellezések megvalósítása során végez K+F tevékenységet.

(12) Könyvvizsgáló által felszámított díjak

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. és a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. által az alábbi nettó összegek kerültek felszámításra 2023 és 2022 első félévében:

(millió Ft)	2023.01.01-2023.06.30	2022.01.01-2022.06.30
Pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata	78	57
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	39	1
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	0	1
Összesen	117	59

(13) Fiókhálózati egységek bemutatása

A Bank 2023.06.30-n az alábbi fiókokkal állt ügyfelei rendelkezésére:

1015 Budapest, Széna tér 1/a.
1024 Budapest, Lövház u. 2-6.
1036 Budapest, Bécsi út 136.
1037 Budapest, Montevideo u. 16/b.
1037 Budapest, Szépvölgyi út 41.
1045 Budapest, Árpád út 183-185.

1051 Budapest, Vörösmarty tér 4.
1055 Budapest, Szent István körút 27.
1061 Budapest, Andrássy út 1.
1062 Budapest, Váci út 1-3.
1066 Budapest, Teréz krt. 12.
1072 Budapest, Rákóczi út 44.
1085 Budapest, Üllői út 36.
1087 Budapest, Kerepesi út 9.
1106 Budapest, Örs vezér tere 25.
1114 Budapest, Bocskai út 1.
1115 Budapest, Etele út 68.
1117 Budapest, Hunyadi János út 19.
1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.
1126 Budapest, Királyhágó tér 8-9.
1133 Budapest, Váci út 116-118.
1139 Budapest, Váci út 81.
1148 Budapest, Örs vezér tere 24.
1152 Budapest, Szentmihályi út 137.
1173 Budapest, Ferihegyi út 74.
1181 Budapest, Üllői út 417.
1203 Budapest, Kossuth Lajos utca 21-29.
1211 Budapest, Kossuth Lajos u. 85.
2030 Érd, Budai út 22.
2040 Budaörs, Templom tér 22.
2100 Gödöllő, Gábor Áron u. 5.
2310 Szigetszentmiklós, Vak Bottyán u. 18.
2400 Dunaújváros, Vasmű út 39.
2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14.
2600 Vác, Széchenyi u. 28-32.
2800 Tatabánya, Fő tér 20.
2900 Komárom, Mártírok útja 14.
3200 Gyöngyös, Fő tér 12.
3300 Eger, Jókai Mór utca 5.
3525 Miskolc, Erzsébet tér 2.
3527 Miskolc, Bajcsy Zs.u. 2-4.
4024 Debrecen, Piac u. 18.
4026 Debrecen, Péterfia utca 18.
4400 Nyíregyháza, Korányi Frigyes u. 5.
4400 Nyíregyháza, Kossuth tér 7.
5000 Szolnok, Szapáry út 22.
5600 Békéscsaba, Andrássy út 19.
6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 5.
6200 Kiskőrös, Petőfi S. tér 8.
6500 Baja, Dózsa György út 12.
6720 Szeged, Széchenyi tér 15.
6720 Szeged, Széchenyi tér 3.
6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 9-13.
6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 6.
7100 Szekszárd, Széchenyi utca 37-39.
7400 Kaposvár, Berzsenyi utca 1-3.
7621 Pécs, Bajcsy Zs u. 11.
7621 Pécs, Irgalmasok útja 5.
8000 Székesfehérvár, Palotai út 1.
8000 Székesfehérvár, Távirda utca 1.
8200 Veszprém, Mindszenty József u. 2.
8360 Keszthely, Széchenyi utca 1-3.
8400 Ajka, Szabadság tér 4.
8500 Pápa, Fő tér 15.
8800 Nagykanizsa, Deák tér 11-12.
8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 21-23.
9022 Győr, Arany János utca 28-32.

9024 Győr, Vasvári P. út 1/a.
 9200 Mosonmagyaróvár Fő u. 26.
 9400 Sopron, Széchenyi tér 14-15.
 9431 Fertőd, Fő u. 12.
 9700 Szombathely, Fő tér 36.

(14) Főbb pénzügyi mutatók

(millió Ft)	2023.06.30	2022.06.30
Főbb jövedelmezőségi és hatékonysági mutatók		
Fiókszám	72	66
Nettó kamateredmény	93.054	53.775
Nettó díj és jutalékbevételek	38.771	34.546
Működési költségek	35.697	30.017
Költség/bevételek aránya (tranzakciós díj és adók nélkül)	28,95%	33,52%
Értékvesztés	-1.579	-713
Üzleti év nyeresége	29.823	17.245
Saját tőke megtérülése (ROE)	16,10%	11,99%
Eszközmegtérülési mutató (ROI)	1,38%	0,85%
Nettó kamatmarzs	4,38%	2,77%
Értékvesztési arány	0,18%	0,08%
Eszközök összesen	4.328.712	4.076.919
Ügyfelekkel szembeni követelések (bruttó)	1.759.618	1.730.194
Ügyfélbetétek	2.821.664	2.883.614
Hitel/betét mutató	62,36%	60,00%
Bankbetétek	628.280	556.754
Főbb kockázati mutatók		
Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztésállománya	67.933	63.234
Nem teljesítő hitelek	54.732	70.122
Nem teljesítő hitelek aránya	3,11%	4,05%
Nem teljesítő hitelek fedezeti aránya	124,12%	90,18%
Értékvesztési arány	0,18%	0,08%
Szavatoló tőkével kapcsolatos mutatók		
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	262.230	218.861
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	46.979	31.445
Járulékos tőke (T-2)	65.178	63.860
Szavatoló tőke	374.387	314.166
Kockázattal súlyozott eszköz	1.719.025	1.525.694
CET1 tőkemegfelelési mutató	15,26%	14,35%
T1 tőkemegfelelési mutató	17,99%	16,41%
Teljes tőkemegfelelési mutató	21,78%	20,59%
Tőkeáttételi mutató	6,91%	6,10%
Főbb likviditási mutatók		
Likviditás fedezeti mutató (LCR)	174,30%	243,50%
Magas minőségű likvid eszközök	1.576.935	591.354
Nettó likviditásiáramlás	904.774	242.904
Nettó stabil finanszírozási ráta (NSFR)	128,93%	137,83%

Obradovic Zeljko
 Pénzügyi Igazgató

Gáspár Tibor
 Számviteli Főosztályvezető

Dátum: 2023. augusztus 29.