Raiffeisen Bank

Elektronikusan aláírta:
Gáspár Tibor
Szigó

Elektronikusan aláírta:
Obradovic Zeljko
Szigó

Éves jelentés

2024

2024. évi éves jelentés közzététele

Az alábbiakban rendelkezésre bocsátjuk a Raiffeisen Bank Zrt. 2024. évi gazdálkodására vonatkozó Éves jelentésünket, amely a Társaság 2025. március 27-én az Igazgatóság által elfogadott, auditált éves beszámolókon alapszik a következő tartalommal:

- A Raiffeisen Bank Zrt. 2024. évi konszolidált üzleti jelentése
- A Raiffeisen Bank Zrt. 2024. évi konszolidált nem pénzügyi jelentése
- A Raiffeisen Bank Zrt. 2024 évi konszolidált pénzügyi kimutatása
- A Raiffeisen Bank Zrt. 2024. évi felelős társaságirányítási nyilatkozata
- A Raiffeisen Bank Zrt. 2024 évi konszolidált kibocsátói nyilatkozata
- A Raiffeisen Bank Zrt. 2024. évi egyedi üzleti jelentése
- A Raiffeisen Bank Zrt. 2024. évi egyedi nem pénzügyi jelentése
- A Raiffeisen Bank Zrt. 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatása
- A Raiffeisen Bank Zrt. 2024. évi egyedi kibocsátói nyilatkozata

Budapest, 2025. március 27.

Obradovic Zeljko	Gáspár Tibor
Pénzügyi Igazgató	Számviteli Főosztályvezető

Raiffeisen Bank

Egyedi üzleti jelentés

2024

Tartalomjegyzék

(1) Makrogazdasági környezet **1**
(1.1) Magyar gazdaság 1
(1.2) A bankszektor 1
(2) Nem pénzügyi jelentés **2**
(3) Üzleti tevékenység **2**
(3.1) Mérleg 2
(3.2) Eredmény 3
(3.3) Mérlegfordulónap utáni események 3
(4) Az üzleti területek teljesítményének bemutatása **4**
(4.1) Vállalati és Befektetési Banki üzletág 4
(4.2) Lakossági ügyfelek 5
(4.3) Private Banking ügyfelek 5
(4.4) Pénzügyi intézmények 6
(4.5) Leányvállalatok 6
(5) Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat **8**
(6) A pénzügyi instrumentumok **8**
(7) Kockázatkezelési és fedezeti ügylet politika alapelvei **10**
(7.1) Hitelkockázatok kezelése 10
(7.2) Működési kockázatok kezelése 12
(7.3) Piaci és likviditási kockázatok kezelése 12
(7.4) Csalási kockázatok kezelése 13
(8) Környezetvédelem **13**
(9) Fenntarthatóság **13**
(10) Foglalkoztatáspolitika **16**
(11) Compliance tevékenység **16**
(12) Kutatás és kísérleti fejlesztés **17**
(13) Könyvvizsgáló által felszámított díjak **17**
(14) Fiókhálózati egységek bemutatása **18**
(15) Főbb pénzügyi mutatók **19**

(1) Makrogazdasági környezet

Az infláció után 2023 során a kamatlábak is tetőztek, így 2024 a széles értelemben vett kamatkörnyezet konszolidációjáról szólt. Az EKB 4x25 bázispontos csökkentéssel 4%-ról 3%-ra csökkentette az irányadó betéti kamatlábat, miközben az euroövezeti infláció az év eleji 2,8%-ról szeptemberre 1,7%-ra mérséklődött, de 2024 negyedik negyedévének végére ismét 2,4%-ra emelkedett, elsősorban technikai okok miatt, amelyek 2025 első felében átmenetileg a 2%-os cél felett tarthatják a mutatót. Az euroövezet növekedési kilátásai visszafogottak, a GDP 2024-ben összességében 0,7%-kal nőtt (a 2023-as 0,4%-os ütem felett, de még mindig a belső és a külső kereslet gyengeségét tükrözve). A Fed később, csak szeptemberben kezdte meg a kamatcsökkentést 5,5%-ról, de az EKB-val összhangban 2024 végéig szintén összesen 100 bázisponttal csökkentette az irányadó kamatlábakat, miközben az infláció hasonló utat követett, egy év alatt 3,1%-ról 2,9%-ra csökkent. Mivel az Egyesült Államokban a fogyasztás erősebb árnyomás alatt áll, a Fed 2025-ben óvatosabb lehet. A gazdasági teljesítmény messze meghaladja az EU-ban tapasztaltakat. A rendelkezésre álló becslések szerint az USA gazdasági teljesítménye 2024-ben legalább 2,3%-kal tudott növekedni. Az EKB monetáris politikája az elkövetkező negyedévekben elkerülhetetlenül alkalmazkodóbbá válik, ami feltehetően szélesíti a dollár és az euró kamatlábak közötti különbözetet a bankközi piacon. A munkaerőpiac mindkét gazdaságban továbbra is rendkívül feszes, a munkanélküliségi ráta rekordalacsony vagy ahhoz nagyon közeli szinten van, a foglalkoztatottság pedig teljes vagy közel teljes, ami mind a nyugat-európai gazdaságokban, mind az Egyesült Államokban erős bérversenyt eredményez, amely csak lassan mérséklődik. Tavaly mindkét régióban a fogyasztás volt a gazdasági növekedés fő hajtóereje, de a külső kereslet és a beruházások 2025-től élénkülhetnek. Jelentős azonban a fokozódó protekcionizmus és a védővámok esetleges kölcsönös kivetésének kockázata, ami tartósan csökkentheti az EU, az euróövezet és az összes EU-tagállam külső növekedési hozzájárulását. Az EUR/USD közelmúltbeli gyengülése elsősorban ezt a kockázatot tükrözi, a kamatláb-különbségek szélesedése mellett.

(1.1) Magyar gazdaság

Magyarország gazdasági teljesítménye 2024-ben nagyon visszafogott volt. Az év egészében a kibocsátás kiigazított értéken 0,6%-kal nőtt 2023-hoz képest. A növekedési várakozások az év során fokozatosan csökkentek, de a 2024 negyedik negyedéves GDP-adat felülmúlta az elemzői konszenzust, a GDP volumene 0,5%-kal nőtt negyedéves összevetésben és 0,2%-kal éves összehasonlításban. A hozzájárulási oldalon elsősorban a szolgáltatói szektor tevékenysége támogatta a növekedést, míg az ipari, mezőgazdasági és építőipari termelés visszaesése általában visszafogta a fellendülést. A fogyasztási oldalon a magánfogyasztás vegyes képet mutatott, a háztartások végső fogyasztásában némi növekedést, a beruházásokban (mind a magán-, mind az állami szektorban) viszont erőteljes visszaesést, mivel a piaci finanszírozás továbbra is drágának bizonyul, a támogatások és az EU-s források hiánya pedig nehezen pótolható. Emellett a külső kereslet nagyon visszafogott volt Európában és más jelentős exportpiacokon. Ez 2025-től pozitív irányba fordulhat. A magas inflációs időszakot követően a fogyasztás a csökkenő megtakarítási ráták hatására tovább élénkülhet, és amennyiben 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 vegyesen alakult, de többéves átlaga és hosszú távon a trend alatt maradt, 2023 decemberében 4,7%-os, 2024 decemberében pedig 4,4%-os 3 hónapos mozgóátlaggal. A munkaerőpiac továbbra is feszes, ezért 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). A 2025-ös évben várhatóan nem kétszámjegyű, hanem valahol 9-10% között lesz. Az infláció az év végén 4,6% volt, míg 2024 egészére vonatkozóan 3,7%. A CPI várhatóan tovább csökken 2025-ben és hosszabb távon, és a maginfláció is várhatóan néhány negyedéven belül utoléri a 3%-os közép távú célt. Mindezek mellett néhány technikai tényező és a vártnál erősebb élelmiszer- és üzemanyaginfláció növeli a rövidtávú inflációs kockázatokat. Az infláció 2025-ben várhatóan átlagosan 4% lesz, ami azt jelenti, hogy a jegybank 2-4%-os toleranciasávjának felső határa körüli havi adatok jellemezhetik elsősorban a következő negyedéveket. Ami a kamatpolitikát illeti, 2024-ben az effektív kamatláb tovább csökkent 10,75%-ról 6,5%-ra, de 2024 negyedik negyedévében a lazítási ciklus megállt, mivel a forint a korábbinál nagyobb sérülékenységet mutatott, és a fejlett piaci kamatok várható csökkenésével kapcsolatos várakozások átértékelődtek. A kamatcsökkentés 2025-ben folytatódhat, három 25 bázispontos vágással 2025 második negyedévének végén, azaz júniusban, majd szeptemberben és decemberben. A piac által a forinteszközök esetében elvárt kockázati felárak az elmúlt évben némileg kiszélesedtek, míg maga a kockázatmentes fejlett piaci kamatláb a korábban véltnél magasabb előremutató pályán haladhat. Mindezek fényében az EUR/HUF árfolyama, amely a tavalyi év első félévi 380 körüli szintjéről az év végére 410 közelébe emelkedett, rövid- és középtávon tovább mozdulhat észak felé, 2025-ben 405-420 közötti kereskedési sáv kialakulásával.

(1.2) A bankszektor

A bankszektor 2024 első három negyedévében konszolidált szinten 1.567 milliárd Ft-os adózás utáni eredményt könyvelt el az MNB adatai szerint. A kamateredmény 4%-kal lett magasabb az egy évvel korábbi szintnél, a díj- és jutalékeredmény ennél nagyobb mértékű, 15%-os növekedést mutatott.

A működési költségek 4%-kal emelkedtek az előző év azonos időszakához képest. A nettó értékvesztés és a kockázati céltartalék képzés az egy évvel korábbi értékhez képest tovább csökkent (17%-kal) 2024 első három negyedévében, ezzel hozzájárulva a szektor eredményéhez.

A szektor mérlegfőösszege 94.458 milliárd Ft, mely 6%-os növekedést jelent 2023 azonos időszakához képest az adatok alapján. A vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 1%-ka csökkent, a háztartásoknak nyújtott hiteleké 11%-kal emelkedett az előző év azonos időszakához képest. Az ügyfélbetétek állománya is növekedett, a háztartások és a nem pénzügyi vállalkozások betétei együttesen 7%-kal bővültek az előző év azonos időszakához képest.

A nemteljesítő hitelek aránya csökkent az előző év azonos időszakához képest 2,7%-ról 2,4%-ra.

A költség/bevétel hányados (CIR) értéke 2024 első három negyedévében 50,9% lett, az előző évi 52,4%-hoz képest kis mértékben kedvezőbb képet fest. Változtak a szektor tőkearányos (RoE) és eszközarányos (RoA) jövedelmezőségi mutatói is: előbbi 19,5%-ra (22,7%-ról), utóbbi 2,2%-ra (2,4%-ról) csökkent. A szektor likviditási helyzete és tőkemegfelelése megfelelő.

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

(2) Nem pénzügyi jelentés

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

A kulcsfontosságú, nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatókat, amelyek lényegesek az adott üzleti tevékenység szempontjából, szintén (4) Az üzleti területek teljesítményének bemutatása című 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
- (8) Környezetvédelem
- (9) Fenntarthatóság
- (10) Foglalkoztatáspolitika
- (11) Compliance tevékenység

Az üzleti jelentésben bemutatandó, a jogszabály szerinti könyvvizsgálaton túl engedélyezett, a könyvvizsgáló által a gazdálkodónak és az általa kontrollált vállalkozásnak nyújtott szolgáltatásokat a (13) Könyvvizsgáló által felszámított díjak fejezet tartalmazza.

(3) Üzleti tevékenység

(3.1) Mérleg

A Bank mérlegfőösszege 4.15%-os (183 milliárd Ft) növekedést mutatott 2024-ben, piaci részesedése a tavaly év végi 6,00%-ról 5,86%-ra változott. Az utóbbi évek kiemelkedő állományi növekedése a 2023-ban látott megtorpanás után folytatódott 2024 folyamán így mind az ügyfélforrásoknál, mind az ügyféleszközöknél emelkedés volt tapasztalható.

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.	Változás
Eszközök összesen	4.597.277	4.414.197	4,15%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1.852.972	1.747.248	6,05%
Ügyfélbetétek	3.188.059	2.989.666	6,64%

A Bank bruttó hitelállománya a lakossági szegmensben 3,07%-kal, a vállalati üzletágban 5,41%-kal emelkedett 2023-hoz képest. A hitelportfólió minősége némileg romlott ebben az évben, a nemteljesítő kitettségek aránya 2,78%-kal lett magasabb az előző évi értékhez képest.

A Bank hitel/betét mutatója szinte változatlan maradt (59.87%), köszönhetően a közel azonos mértékű ügyféleszköz- és ügyfélforrás-bővülésnek. Ez összhangban van a jelenlegi inflációs és kamatszint által befolyásolt befektetési környezettel, a szektor egészére jellemző trenddel.

A Bank szavatoló tőkéje 4,46%-kal emelkedett 2024-ben elsősorban a kiemelkedő adózott eredmény következtében. A Bank tőkeellátottsága továbbra is stabil, a tőkemegfelelési mutató értéke 30,22%-ra kúszott fel, köszönhetően az elmúlt évek nyereséges időszakának és a tulajdonos által rendelkezésre bocsátott kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemeknek.

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.	Változás
Szavatoló tőke	499.998	478.655	4,46%
Tőkemegfelelési mutató	30,22%	28,48%	6,11%

2022-ben a Bank elindította az Euro Medium Term Note Programját (EMTN) 2 milliárd EUR nagyságú keretösszeggel és a lokális Kötvény Programját 100 milliárd Ft nagyságú keretösszeggel, mindkét program frissítésre került 2024 folyamán. A programok keretében (részben zöld) MREL-képes kötvények forrásbevonása történik intézményi és lakossági befektetők körében. A frissített programok alapján 2024-ben újabb kibocsátásokra került sor, kedvezőbb makrogazdasági feltételek mellett, összesen 350,39 millió EUR értékben. Így az MREL záró állomány 2023-ról 2024-re 7,48 millió EUR-val nőtt.

(3.2) Eredmény

Eredménykategória	2024	2023	Változás	
			(millió Ft)	%
Nettó kamat- és osztalékbevétel	188.856	200.867	-12.011	-5,98%
Nettó jutalék- és díjbevétel	88.786	77.113	11.673	15,14%
Működési költségek	-86.525	-78.702	-7.823	9,94%
Kockázati költség	13.573	-1.175	14.748	-1255,15%
Egyéb eredmény	-71.946	-86.394	14.448	-16,72%
Adózás előtti nyereség	132.744	111.709	21.035	18,83%
Adóráfordítás	-18.239	-12.429	-5.810	46,75%
Üzleti év nyeresége	**114.505**	**99.280**	**15.225**	**15,34%**

A Működési költségek 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 Kockázati költség sor a pénzügyi eszközök értékvesztésén túl az egyéb céltartalékok összegét is magában foglalja.

A Bank az üzleti évet 114.505 millió Ft-os nyereséggel zárta, ami 15,34%-kal haladta meg az előző év eredményét.

A profit főbb komponensei az alábbiak:

- Az eredmény növekedéséhez legnagyobb mértékben a kockázati költségek feloldása járult hozzá.
- A másik jelentős eredménynövelő tényezőnek a jutalékeredmény 15,14%-os emelkedése számított, melyet elsősorban a fizetési szolgáltatások díjbevételeinek és az értékpapír-forgalmazással kapcsolatos díjak növekedése okozott.
- A nettó kamatbevétel visszaesése a csökkenő forintpiaci hozamkörnyezetnek tudható be.
- A Bank működési költségeinek növekedését elsősorban a 2023-as év kiugróan magas inflációs környezetét kompenzáló bérköltségemelkedés és a Bank stratégiai célkitűzéseit támogató digitális fejlesztésekre fordított erőforrások okozták.
- Az egyéb eredmény kategóriában az előző évinél kisebb veszteséget eredményezett a bankszektorra kivetett rendkívüli adó Bankra eső hányada és az alacsonyabb átértékelési veszteség.
- 2024-ben a Banknál keletkezett adófizetési kötelezettség 5.810 millió Ft-tal emelkedett az előző évi összeghez képest. Ez elsősorban a magasabb árbevétel és adózás előtti eredmény által indukált jelentősebb iparűzési és társasági adóhoz köthető.

Mivel a Bank profitja 15.225 millió Ft-tal emelkedett, ezzel párhuzamosan jelentős mértékben javult a tőkearányos nyereség, amely így 24,61%-os mutatót eredményezett. Az elmúlt években tapasztalható javuló trend némileg megtorpant a költség/bevétel arány tekintetében, ami így az előző évi 30,78%-ról 31,96%-ra módosult.

(3.3) Mérlegfordulónap utáni események

Az egyedüli részvényes a pénzügyi kimutatások elfogadásával egyidejűleg és az általános tartalékképzést követően 114.505 millió Ft osztalék kifizetéséről dönt, amely 80.153 millió Ft tárgyévi adózott eredményből és 34.352 millió Ft szabad eredménytartalékból tevődik össze.

Az év végi pozitív eredmény beszámítást az alapvető tőkébe és osztalékfizetéseket figyelembe véve a tőkemegfelelési mutatók a következőek: CET1 16,18%, TIER1 19,02%, teljes tőkemegfelelési mutató 23,30%.

(4) Az üzleti területek teljesítményének bemutatása

(4.1) Vállalati és Befektetési Banki üzletág

A Bank vállalati és befektetési banki üzletága 2024-ben 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 Bank projektfinanszírozás és szindikálások területe adja a zöld eszközeinek legnagyobb részét, ami a teljes bankcsoport ESG stratégiájának egyik fontos pillére. Ennek megfelelően 2024-ben az újonnan folyósított projekthitelek nagy része zöld hitel, mind az ingatlan, mind a nem ingatlan kategóriában.

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

A Bank kereskedelem és export finanszírozási területe próbálta fenntartani korábbi üzleti aktivitását annak ellenére, hogy a támogatott programok köre jelentős mértékeben szűkült 2024-ben. A Széchenyi program esetében a válságtámogatási jogcímek kiesése és a maximálisan elérhető keretösszegek visszavágása hatott negatívan a hitelezésre, az Exim esetében mindösszesen a BGH Plus néven 2024 első negyedévében meghirdetett (és még ebben a negyedévben ki is merült) 200 milliárd Ft összegű támogatott és refinanszírozott program volt elérhető. Bár mindkét támogatott programban sikerült a Raiffeisen Bank Zrt. piaci részesedését meghaladó arányban részt venni, azonban ez nem tudta pótolni a korábbi támogatott hitelállomány 2024. évi amortizációját.

Az agrárium esetében is több kedvezőtlen hatással kellett szembesülni 2024-ben. Egyrészt az elmúlt 3 évben már másodszor alakult ki jelentős aszály hazánk meghatározó növénytermelő területein, ami ismét jelentős terméskiesést okozott, valamint az aszály a termés minőségét is rendkívül negatívan érintette (magas toxin arány). Az állattenyésztés esetében már évek óta velünk él a baromfi influenza, a gyümölcstermést pedig a tavaszi fagyok tizedelik minden évben. Az egyetlen jó hír agrárfronton a 2024. második félévében a „KAP ST. II. Pillér" keretében elindult pályázati rendszer volt, ami a rendkívül kedvező feltételeknek (vissza nem térítendő támogatás, kamattámogatás és kezességi díjtámogatás) köszönhetően jelentős keresletet jelentett. A pályázatok elbírálása azonban a 2025. második és harmadik negyedévében várható, így a finanszírozási lehetőségek megnyílása is erre az időszakra tehető.

A Bank okmányos területe 2024-ben is folytatta sikeres működését, év/év alapon sikerült 10%-ot meghaladó módon növelni bevételeit. Tette mindezt annak ellenére, hogy az okmányos forgalom zömét adó építőipar 2024-ben is jelentős visszaeséssel küszködött, mind a kieső állami megrendeléseknek, mind a lakás és irodabérleti piacon érezhetővé vált keresletvisszaesésnek köszönhetően.

A Bank 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 Banknál elhelyezett betéteket biztonságosan kezeli. A szolgáltatások hangsúlyos részét képezi az ügyfelek befektetéseinek kezelése, valamint a beruházási, fejlesztési és projekt hitelek nyújtása önkormányzatoknak, társulásoknak és társasházaknak. Utóbbi tevékenységek során az ESG szempontok és a fenntartható finanszírozás kerül előtérbe, így a Bank törekszik arra, hogy az újonnan folyósított hitelek minél nagyobb része zöld hitel legyen.

A Bank a vállalati és önkormányzati ügyfélkör részére nyújtott banki szolgáltatások igénybevételét a digitális csatornák folyamatos fejlesztésével támogatja. A fiókhálózat és a személyes interakciók szerepe átalakult, új "phygital" formában kapcsolódott össze. Az azonnali fizetési rendszeren kívül, „QR kód" és „Fizetési kérelem" alapú fizetéssel, valamint bankkártya elfogadási (POS és VPOS) megoldásokkal támogatja a Bank az ügyfeleket. A digitális fejlesztések biztosítják az ügyfélkör hatékony kiszolgálását és elősegítik az ASP szolgáltatások önkormányzati felhasználását is.

A Pénzügyi Intézmények és Letétkezelés terület a korábbi évekhez hasonlóan 2024-ben is sikeres évet zárt, tovább növelve betét, - és hitelállományát. Mindamellett a, a tranzakciós volumenek és termékek bővítésében is egyaránt sikeres volt, különös tekintettel az innovatív cash management szolgáltatásokra. A fokozódó verseny ellenére a letétkezelt állományának intenzív bővülése is folytatódott.

A Bank pénz-, deviza- és tőkepiaci főosztálya - a Magyar Nemzeti Bank statisztikái alapján – 2024-ben is a legnagyobb devizaforgalmat bonyolította a bankok között Magyarországon, míg a Budapesti Értéktőzsde derivatív szekciójának ismét a legnagyobb szereplője lett. A Raiffeisen Bank Zrt. 2024 első félévében a második legnagyobb elsődleges magyar állampapír forgalmazó volt, míg a második félévben a negyedik helyet szerezte meg. A Bank 2024-ben ismételten elnyerte az Év hazai részvénykereskedési platformja címet a Raiffeisen Online Bróker szolgáltatással.

(4.2) Lakossági ügyfelek

A lakossági üzletág 2024-ben is eredményes évet zárt: 2024 év végére a lakossági magánszemély (Mass) és Prémium banking ügyfelek száma 2%-kal haladta meg a 2023. év végi állományt; a bevételek a váratlan adózási változások ellenére is növekedtek, és a vezető versenytársaknak számító univerzális bankok között a Raiffeisen Bank Zrt. NPS (Net Promoter Score) mutatója továbbra is a legjobbak között volt (éves NPS: 25).

A kiemelkedő eredmények részben a javuló gazdasági környezetnek (csökkenő infláció, reálbérek ismételt emelkedése), részben a Bank belső üzletfejlesztési aktivitásainak köszönhetőek. 2024 a termékinnováció és optimalizáció éve volt a lakossági számlatermékek terén: a Bank februárban 2 új prémium számlát, novemberben pedig egy új lakossági számlát vezetett be (Aktív számla néven) a korábbi számlatermékek értékesítésének felfüggesztése mellett. A cél, hogy az ügyfelek számára könnyen átlátható és érthető legyen a Bank számlatermék kínálata és növelje a szinergiát és átjárhatóságot az egyes szegmensek között Az optimalizáció jegyében a Bank folytatja a bankkártyakínálata egyszerűsítését is. Akvizíciós céljainak elérését nagyban támogatja, hogy 2024-ben megvalósította az online számlanyitás funkciót a myRaiffeisen mobilapplikációban, mely egyre nagyobb népszerűségnek örvend az ügyfelek között.:

A Bank 2024-ben is nagy hangsúlyt helyezett a különféle csatornákon történő, ügyfélszerzést támogató marketing tevékenységekre. Ezek közül érdemes kiemelni a folyamatos bankszámlanyitási promóciókat, az ügyfélajánlási programokat, továbbá a fiatal korosztálynak (14-25 év) szánt Yelloo számlák speciális promócióit. A tavalyi évben egyre nagyobb hangsúlyt kap a partneri értékesítés, melynek keretében 2024 novemberétől a Bank számos Tesco áruházban értékesítési pontot nyitott. 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.

A Bank számos platformon folytatta a digitális fejlesztéseket, hogy az ügyfeleknek korszerű, magas színvonalú ügyfélélményt nyújthasson a mindennapi pénzügyeik intézése során. Digitális stratégiánk középpontjában továbbra is a myRaiffeisen mobilapplikáció funkcióinak, valamint az online igényelhető termékek körének folyamatos bővítése áll. A fejlesztéseknek köszönhetően jelentősen növekedett mind az online számlanyitások, mind az online termékigénylések száma is, és egyre több szolgáltatás elérhető 7/24-ben az alkalmazásban. A Bank 2024-ben is élen járt az innovatív fizetési megoldások bevezetésében, pl. számos fiókunkban elérhetőek már készpénz befizetésre alkalmas ATM-k, a piacon elsőként vezette be a qvik fizetési elfogadást. A fenntartható fejlődés érdekében a myRaiffeisen applikációban is elérhetővé tette a karbonlábnyom kimutatást.

A befektetői aktivitás és étvágy az ügyfelek körében 2024-ben is magas volt. 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 egyéb megtakarítási lehetőségek iránti érdeklődés az alacsony kamatkörnyezet miatt továbbra is stagnált a lakossági ügyfelek körében.

Az üzletág tovább folytatta sikeres üzleti tevékenységét a lakossági hitelezés területén is. A lakossági jelzáloghitelek iránti kereslet jelentős mértékben nőtt, főként az év második felében. A személyi kölcsönök iránti kereslet szintén jelentősen, várakozásokon felül nőtt, míg a babaváró hitel értékesítése kiegyensúlyozott volt az év elején hatályba lépő jogszabályi szigorítások után is. A makrogazdasági körülmények stabilizálódtak, amely révén a hitelezést már támogató kamatszint alakult ki, amelyet erősített a reálbérek ismételt növekedése is.

A hitelezés terén 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 az ügyfelek többsége már a teljesen online igénylési folyamatot vette igénybe, sőt a meglévő ügyfelek még ennél is nagyobb arányban igényeltek bankszámlahitelt és hitelkártyát az online térben. A Bank célja, hogy a közeljövőben további termékek, illetve minél szélesebb ügyfélkör számára legyen elérhető ezen igénylési lehetőség.

Összességében továbbra is kiemelt cél az ügyfélélmény folyamatos növelése a lakossági hitelezésben, amelyben kiemelt szerep jut a digitalizációnak. A Bank bízik abban, hogy a külső feltételek további javulása révén a következő időszakban a hitelezés erős marad, amelyet tovább segíthet a 2025. januárban induló új munkáshitel konstrukció is.

A Bank piaci részesedése érdemben nem változott a lakossági hitelállomány vonatkozásában, ami 2024 december végén 5,5% volt.

(4.3) Private Banking ügyfelek

A Raiffeisen Private Banking célja a nagy vagyonú ügyfelek családi vagyonának megőrzése, gyarapítása és nemzedékről nemzedékre örökítése. A Bank tapasztalt tanácsadóinak szakértő munkájával, kiemelt ügyfelei részére biztonságot, kényelmet, diszkréciót és személyre szabott egyedi megoldásokat biztosít.

A Raiffeisen Private Banking 2024 során rendkívül sikeres évet zárt. Ügyfelei megtisztelő bizalmának köszönhetően a kezelésre bízott vagyon az év végére elérte az 1.295 milliárd forintot, amely közel 30%-os növekedést jelent egyetlen év alatt. A megnövekedett vagyon eredményes és hatékony kiszolgálását, valamint a márkaigéret fenntartását biztosítva, a

rendelkezésre álló kapacitások is megemelésre kerültek. A Private Banking jól látható térnyerése folyamatosan erősíti a Bank piaci pozícióját.

A kiemelt magánügyfelek elégedettségének megteremtése és fenntartása elképzelhetetlen személyre szabott megoldások és a legmagasabb szolgáltatási színvonal nélkül. Ennek megfelelően a Raiffeisen Private Banking 2024 során is jelentős összeget invesztált új termékek és szolgáltatások bevezetésére, valamint az IT rendszerek és a banki tanácsadók tudásbázisának fejlesztésére.

Az elmúlt időszakban kiemelt fókuszt kapott a digitalizáció, amelynek következtében nem csak az ügyfelek intézhetik zavartalanul és önállóan a pénzügyeiket, de a munkatársak is rendelkezésre tudnak állni a munkahelyüktől távol eső elérési pontokon. 2024 során nagy hangsúlyt kapott az adminisztrációs terhek csökkentése, aminek következtében a Bank jelentősen mérsékelte papír felhasználását és a fizikálisan aláírandók számát.

(4.4) Pénzügyi intézmények

A pénzügyi intézményi ügyfélkör stratégiai fontosságú a Bank számára, mely továbbra is dinamikusan növekszik, köszönhetően a teljes körű és egyedi ügyfélkiszolgálási modellnek, a széles körű termékskálának, valamint a folyamatos innovációnak.

Az üzleti terület kiemelt célcsoportja változatlanul a hazai biztosítók, befektetési alapkezelők, pénztárak, illetve hazai és nemzetközi pénzintézetek, befektetési szolgáltatók, melyeket új, innovatív megoldások, termékek segítik ügyfeleik 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 Bank stratégiájának figyelembevételével, és szigorú compliance elvek érvényesítésének megfelelően - a releváns pénzforgalmi szolgáltatók, és a Raiffeisen Bank Zrt. szerződött pénzváltó közvetítői is,. 2021 óta a Bank pénzügyi intézmények üzletága látja el a pénzforgalmi szolgáltatók (PSP-k) bankcsoporton belüli szakmai koordinációját és valósítja meg az erre a piaci szegmensre vonatkozó regionális stratégiáját.

A pénzügyi intézmények terület eszközállománya 2024-es év során az előző években elért magas bázison tovább növekedett, megtartva mérsékelt kockázati profilját és alacsony tőkeszükséglet jellegét. A betétállomány a piaci turbulenciák és szabályozói változások ellenére is sikeresen bővült. A kamatbevétel mellett a díj- és jutalékbevételek növekedése is hozzájárult a terv feletti eredményekhez. Az üzletágat továbbra is a stabil forrásállomány és a hosszú távú megbízható ügyfélkapcsolatok jellemzik. A terület kockázati költsége rendkívül mérsékelt, költség/bevétel aránya nagyon alacsony szinten stabilizálódott.

A Bank bécsi központjában megerősített csoportszintű vezetés támogatásával és a bécsi anyabank Közép- és Kelet-Európai közvetlen központi értéktári kapcsolatain keresztül kiemelt letétkezelési szolgáltatást nyújt az ügyfeleik e régióba irányuló befektetéseinek kezelésére vonatkozóan. 2024-ben a Bank letétkezelési területe folytatta sikeres működését, a változó piaci- és szabályozói környezet és a fokozódó verseny ellenére folytatta az intenzív növekedési tendenciát, mind a hazai ügyfeleinek számában és a letétkezelt állományban egyaránt.

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

(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, illetve speciális állami támogatott konstrukciójú kölcsön, melyeket 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 2024-ben is 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. A saját értékesítési csatornák mellett kiemelt hangsúlyt kap a banki közép- és nagyvállalati értékesítési hálózat mobilizálása, illetve a közös ügyfelekkel kapcsolatos értékesítési szinergiák kiaknázása. Továbbra is cél a portfólió jó minőségének megőrzése, valamint a költséghatékony működés révén a költségek alacsony szinten tartása, a hosszú távú 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 flottaszolgáltatás nélküli jármű- és

eszközfinanszírozásban. A Társaság stratégiája az igény alapú ügyfélkiszolgálás és egyedi ügyletkezelés, új üzletkötésekre operatív lízing konstrukcióban nem helyez hangsúlyt.

Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.

A Bank 100%-os tulajdonában állt 2024.06.30-i időpontig, amikor tulajdonosi döntést követően jogutódlással megszűnt. A Társaság fő tevékenységi köre a biztosításközvetítés volt, 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. hatálynappal felvette a függő egyes ügynök közvetítői tevékenységet. Ezen hatálynaptól a Társaságtól átvett termékek mellett a Bank által aktívan értékesített biztosítások állományát is kezelte, így az ezekhez kapcsolódó jutalékbevételt is a Bank realizálta.

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. hatálynappal a Bankra örökítette, ekkortól a kapcsolódó jutalékbevételeket is a Bank realizálja. 2023 őszétől a lízingtermékekhez kapcsolódó biztosítások értékesítése is a függő egyes ügynökön keresztül történik. Ezen átalakítások jelentősen befolyásolták a jutalékbevételt. A Társaság tulajdonosa így 2023 októberében döntött a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. 100%-os üzletrészének SCT Kárász utca Kft-be történő beolvasztásáról.

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 2022-ben 400 fő fölé emelkedett és 2023-ban és 2024-es üzleti év során is végig felette volt. A Bank stratégiájával összhangban 2022 júniusában új székházba költözött, melynek következtében a munkavállók egy modernebb, a folyamatokat még jobban támogató munkakörnyezetben tudják a bankműveleti feladataikat végezni.

Az RB Szolgáltató Központ Kft. 2024.12.31-én tulajdonosi döntés alapján tevékenységét befejezte. A tevékenység végzéséhez szükséges teljes dolgozói és eszközállományt a tulajdonos Raiffeisen Bank Zrt. átvette és megvásárolta. Az RB Szolgáltató Központ Kft. korábbi tevékenységét a Raiffeisen Bank Zrt. 2025. január 1-től kezdődően változatlan színvonalon végzi tovább.

Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.

A Társaság a Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata.

A Társaság kezelt vagyona 2024-ben, a korábbi évek ütemétől és a piaci átlagtól elmaradó mértékű, de továbbra is erőteljes ütemben gyarapodott. Az időszak első negyedében a kezelt vagyon még egyenletesen bővült, márciust követően azonban stagnálás következett be, amiben szerepet játszott a rövid kötvény alapok iránt megcsappant befektetői érdeklődés. A befektetők fókusza egyre inkább az aktívan kezelt, portfóliójukat gyorsan változtató alapokra helyeződött át. Június hónap hozott újabb lendületet a vagyon változásában, részben a forint gyengülése eredményeképp, részben annak köszönhetően, hogy a korábbi években kevésbé kedvelt vegyes és részvény alapok, illetve a már említett, abszolút hozamcéllal kezelt alapok iránti kereslet túl tudta kompenzálni a kötvény alapokból kiáramló vagyont. A nyári hónapok hoztak még kisebb megtorpanást, de az év végét piaci átlag feletti vagyon növekedéssel zárta a Társaság. A vegyes és abszolút hozamcéllal kezelt alapok mellett az ESG alapokban kezelt vagyon is profitált az egyébként szektor szinten jellemző szegmens rotációból, míg az ingatlan alap vagyona a kevésbé versenyképes teljesítménynek köszönhetően tovább erodálódott. Az év hozadéka volt még a nem forintban denominált alapok és sorozatok iránti fokozott befektetői érdeklődés.

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. Az elmúlt években ezen felül sor került a kezelt alapok többsége esetében a forintos mellett euroban és dollárban denominált sorozatok indítására. A termékszett-átalakítás következő lépése eredményeképp a Társaság mára már öt ESG fókusszal rendelkező alapot kezel, ami biztosítja, hogy az ügyfelek valamennyi fontosabb eszközosztályban választhassanak hagyományos és ESG termék közül. Ezen felül a Társaság sikeres stratégia váltást hajtott végre az abszolút hozamcéllal kezelt alapjaiban, aminek köszönhetően azok népszerűsége jelentősen emelkedett. 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.

A 2022-es és 2023-as üzleti tevékenysége a tulajdonában lévő ingatlanok kezelésére, üzemeltetésére összpontosul, amelyben a 2024-es üzleti év során sincs változás.

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 2024-es 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 Bank 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 Bank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban és MNB rendelkezésekben, ajánlásokban foglaltakat. A Bank felépítését és működési feltételeit az Egyedüli Részvényes által elfogadott Alapító Okirat, valamint a Szervezeti és Működési Szabályzat tartalmazza. A Bank a társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

(6) A pénzügyi instrumentumok

A Bank a beszámolóját az IFRS szerinti szabályok szerint készíti el.

Az IFRS és a Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Banknak 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 Banknak 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 Bank 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 Bank, vagy egy kötelezettség átruházása esetén fizetnie kellene a Banknak 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 Bank a valós érték meghatározására az alábbi módszertant alakította ki:

Derivatív ügyletek:

- A határidős deviza forward és futures ügyletek valós értéke az értékelés időpontjában fennálló – az ügylet lejárati időpontjára vonatkoztatott – határidős árfolyama és a kötési árfolyama különbözetének a lejárat időpontjától az értékelés időpontjáig diszkontált értéke.

- A devizaswap ügyletek valós értéke a határidős lábnak az értékelés időpontjában fennálló – az ügylet lejárati 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.

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.

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 Bank kamatláb swap ügyleteket kötött. Az ilyen IRS ügyletekkel fedezett hitelek a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték változásokkal módosított amortizált bekerülési értéken szerepelnek a kimutatásokban.

Betétek:

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

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

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 Bank a beágyazott derivatívát értékeli, melyet le is választ az alapszerződésről.

Fedezeti elszámolás

A Bank bizonyos kockázatkezelési célú származékos ügyleteket fedezeti ügyletként jelölt meg fedezeti elszámolás céljára. A fedezeti kapcsolat indulásakor a Bank 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 Bank 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 Bankban 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 Bázel III. szabályoknak való megfelelés, tőkeszámítás, portfólió szintű hitelkockázati kockázati modellek fejlesztése az Integrált Kockázatelemzési Főosztály feladata.

(7.1) Hitelkockázatok kezelése

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

A hitelezés korlátait az üzleti és kockázati szempontoknak a Bank tulajdonosa és vezetése által meghatározott, kívánatosnak tartott egyensúlya jelenti, a hitelintézeti törvény és más jogszabályok, továbbá a Bank 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 kitettséggel. A vállalati nem teljesítő ráta 2021-ben 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 Bank szisztematikus portfolióromlást a vállalati szegmensben, az NPE ráta tovább a korábbi alacsony szinten maradt, mindemellett a lakossági szegmensben tovább csökkent

4% körüli szintre, míg a teljes banki portfolióban 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 volt tapasztalható érdemi beáramlás a nem teljesítő portfolióba, az egyes sporadikus eseteket pedig ellensúlyozzák a felgyógyulások és megtérülések, az NPE ráta a teljes banki portfolióban - a hitelkockázatot megtestesítő banki könyvi értékpapírokat is figyelembe véve - 1,7%-ra csökkent 2023 végére.

2024-ben a Bank nem teljesítő állománya kis mértékben növekedett (kb 2,4 mrd Ft-tal), azonban ezen növekedés egyik fő mozgatórugóját az idegen devizában fennálló nem teljesítő vállalati hitelek árfolyamváltozása okozta kb 1,8 mrd Ft értékben. Az árfolyamváltozástól megtisztított nem teljesítő hitelek változása összességében elhanyagolható, ezen belül a lakossági szegmensben folytatódott az utóbbi évek folyamatos csökkenése, míg a vállalati szegmensben három nagyobb vállalatcsoport nemteljesítővé válása okozott észrevehető növekedést. Továbbra sem érzékelhető releváns szisztematikus romlás egyik szegmensben sem. A követeléskezelési erőfeszítések 2024-ben is jelentős eredményekkel jártak, jelentős mértékben ellentételezve az új defaultok megjelenését. A nem teljesítő hitelek aránya a teljes Bank szintjén tovább csökkent, 1,3%-ra.

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 és beruházási oldal szűkülése és negatív ingatlanpiaci mozgások lehetnek, ezért a Bank megerősített és intenzív monitoring tevékenységet végez ezen dimenziók vonatkozásában, kiegészítve portfolió stresszteszt elemzésekkel. A Bank kiemelt figyelmet fordít a megnövekedett geopolitikai kockázatok közvetlen és közvetett várható hatásainak elemzésére.

Lakossági oldalon alacsony default ráták mellett továbbra is stabil a portfólió, azonban a Bank felkészült elsősorban a tartósan fennmaradt infláció, kamatkörnyezet változása és a lassú gazdasági fellendülésből eredő kockázatok kezelésére.

Fizetési moratórium: A fizetési moratóriumban történő részvétel az EBA vonatkozó állasfoglalásának megfelelően 2020 során nem jelentett automatikusan nemteljesítést és pénzügyi nehézséget, ezért a Bank a moratórium ideje alatt is kiemelt figyelmet fordított 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 Bank vállalati oldalon egyedi rendkívüli kockázati felülvizsgálatot végzett a romló kockázati profil felismerésére és az esetlegesen szükséges átstrukturálások és nemteljesítés megállapítására. A vizsgálatok eredményeképpen kevésszámú, relatív alacsony kitettségű új átstrukturált portfóliót azonosított. A csekély portfolió, amely a moratórium4-ben még részt vett, 2023 végével a vonatkozó új hitelütemezésnek megfelelően kezdi újra a törlesztéseit. A Bank a lakossági szegmensben is megvizsgálta a moratórium2-be belépő ügyfeleket. Azok az ügyfelek, akiknél a Bank 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 lett kiépítve a moratórium2-ből kilépett ügyfelek problematikus voltára, fizetési nehézségeire vonatkozóan. A Bank 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 fizetési moratórium 2023 végén véget ért, ám ez sem eredményezett érzékelhető romlást a portfolió hitelminőségében sem 2023-ban, sem 2024-ben. A hitemoratórium időszakában újratárgyaltként vagy nemteljesítőként felismert ügyleteket a Bank a rendes felgyógyulási szabályok szerint monitorozza és gyógyítja fel a vonatkozó előfeltételek teljesülése esetén a továbbiakban .

A Bank kockázatkezelési folyamatai a Bázel III. és IFRS9 elvárásainak megfelelően működnek. A kockázatok szofisztikált méréséhez szükséges alapadatokat strukturált formában korszerű adattárház tartalmazza. 2012-től 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 visszakerült sztenderd módszertan alá. Ugyanezt az átalakítást kezdte el a Bank 2018-ban a magánszemélyek legfelső szegmensének hitelezése tekintetében, amely 2019 utolsó negyedévében 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 Bank és a szabályozói elvárásoknak megfelelően. A Bank a kockázati modellek eredményeit széleskörűen alkalmazza az árazás, a hitelezési döntések, illetve a stratégiai irányok meghatározása során, ezzel biztosítva a hosszú távú tőkemegfelelést, kockázatok tekintetében is stabil, eredményes portfólió kialakítását, illetve a rendelkezésre álló tőke hatékony felhasználását.

A Bank a hitelezési politikájában is reagált a koronavírus, illetve az azt követő energiaválság és emelkedő inflációs és kamatkörnyezet okozta változásokra: az iparágak kockázatosságának megítélésében nagyobb granularitás mellett a rövidtávon 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 Bank 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. 2024-ben vállalati oldalon az addicionális értékvesztés-képzési modell

által lefedett legfontosabb kockázatok: az ingatlanpiaci hozamkockázatok, a magas kamatkörnyezet indukálta refinanszírozási kockázat, az infláció, az ellátási láncok válságával, a munkaerőpiaci nehézségekkel és új elemként a környezeti hatások változásaival, mint további kockázati tényezőkkel. A kapcsolódó tartalékok adekvát szintjét a Bank rendszeresen felülvizsgálja és indokolt esetben kiigazítja.

2023 során a Bank kidolgozta a fenntarthatósággal kapcsolatos átállási – elsősorban környezeti – kockázatok értékelésének módszertanát a vállalati hitelezési folyamat részeként, ennek alkalmazását a vállalati portfolióban 2024 első negyedévtől valósította meg.

Lakossági szegmensben az éghajlatváltozás és a szélsőséges éghajlati eseményekhez kapcsolódó fizikai kockázatok mérését, a jelzáloghitelek biztosítékainak ily módon kitett negatív hatásainak számszerűsítését a Bank már 2023 során kidolgozta és beépítette az értékvesztés kalkulációba.

Lakossági oldalon a Bank 2020 márciusában a megnövekedett kockázatokat az ügyfél munkáltatójának iparági besorolása alapján azonosította, magas/közepes/alacsony kockázatra kategorizálva a várható gazdasági visszaesés alapján és 2020 novemberében portfóliószintű menedzsment korrekciók, ún. overlay-ek alkalmazása mellett döntött, hogy ezen kockázatok is megfelelően reprezentálva legyenek az értékvesztés kalkulációban. Továbbá a moratóriumban résztvevő legkockázatosabb ügyfeleken addicionális értékvesztést számolt el, amit minden moratórium meghosszabbításakor revideált. 2023 június végén a moratóriumot érintő managment korrekciók kivezetésre kerültek az általános fizetési moratórium megszűnését követő 6. hónapban, mivel az érintett ügyletek a továbbiakban normál monitoring folyamatokban kerülnek értékelésre, és ismételten késedelmes napszámítás alá esnek, így többletkockázatokat nem hordoznak. 2021 és 2022 során a Bank 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 Bank portfóliószintű management korrekciókat hajtott végre mikro- és kisvállalati szegmensben is több alkalommal 2022 során. 2023-ban is szoros monitoring folyamatban tartotta az érintett ügyleteket, de a tartósan fennmaradt inflációs nyomás és a gazdasági visszaesés következményeként, a korrekciók kivezetését nem látta indokoltnak. Monitoring eredményeként az érintett ügyletkör újra definiálásra és bővítésére került sor a lakossági szegmensben finanszírozott egyéni vállalkozó ügyfelekkel és a kockázatos iparágban tevékenykedő cégekkel és azok munkavállalóival. 2024-ben a lassú, de növekvő munkanélküliségi ráta és a vártnál jelentősen lassabb magyar gazdasági növekedés helyreállása miatt a Bank a modell által nem fedezett kockázatok miatt továbbra is fenntartotta a hitelkockázati szempontból legveszélyeztetebb ügyfélcsoportokra képzett managment overlay-eket, amiket a folyamatos ügyfélmonitoringok eredményeinek figyelembevételével finomhangolt.

(7.2) Működési kockázatok kezelése

A működési kockázat kezelésében és szükség szerint a kockázati szint csökkentésében minden szervezeti egység tevékenyen részt vesz (főosztály, régió, leányvállalat). A Bank komoly erőfeszítéseket tesz a működési kockázatkezelési szervezet fejlesztése és a kockázattudatosság növelése érdekében, ami magába foglalja a Bank 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 Bank implementálta azon standardokat, amelyek a fejlett mérési módszer által támasztott követelményeknek is megfelelnek.

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

(7.3) Piaci és likviditási kockázatok kezelése

A piaci és likviditási kockázatok kezelése a Bankban 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 Bank és a szabályozói elvárásoknak megfelelően. 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 limitrendszereken 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 kamatlábkockázat; a Bank 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 Bank 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

A csaláskockázat meghatározó eleme a működési kockázatoknak. A Bank csaláskockázat kezelésével és menedzselésével foglalkozó területei kiemelt figyelmet fordítanak valamennyi csalási eseményre és a csalási trendek folyamatos nyomon követésére és értékelésére, melyek tapasztalatai minden esetben beépítésre kerülnek a banki tevékenység alap- vagy monitoring folyamataiba.

(8) Környezetvédelem

2024-ben a Bank sikeresen lefolytatta a Raiffeisen Bank Zrt. ISO 14001:2015 szabvány szerint működtetett Környezetközpontú Irányítási Rendszerének, valamint az ISO 50001:2018 szabvány szerinti Energiagazdálkodási Irányítási Rendszerének éves felügyeleti auditját.

A fiókhálózati re-design program keretében 2024 év egészében folytatódott az energiahatékonyságot növelő gépészeti és világítástechnikai rendszerek megújítása (LED-esítés), összesen 12 helyszínen történt jelentős energetikai beruházás.

Az RBSC nyíregyházi épületén lévő napelempark (HMKE) első teljes éves üzemelését követően a tény termelési és felhasználási adatok azt mutatják, hogy a teljes villamos energia igény 23%-át biztosította a rendszer. Ez a helyben megtermelt villamos energia kb. 29,29 tonna CO_2 egyenértéknek megfelelő üvegházhatású gáz kibocsátásától óvta meg környezetünket 2024-ben. A 2025-ben folytatódik a fióki napelemes rendszerek kivitelezése is.

A Bank autóparkjának „zöldítése" 2024-ben sem állt meg. Az „RRF-10.10.1-24 Közúti elektromos jármű beszerzés támogatása vállalkozásoknak" pályázat igénybevételével a Raiffeisen Bank Zrt. összesen 16 db Hyundai Kona EV gépjárművet állított szolgálatba. Az üzemeltetési költségek csökkentése érdekében a Bank az autók saját töltési lehetőségeinek kiépítéséről is gondoskodott. Az országban nyolc helyszínen (Debrecen, Gödöllő, Nyíregyháza (2 helyszín), Kecskemét, Miskolc, Pécs és Szeged) összesen 13 db 11 kW max. töltési teljesítményű AC berendezést telepített. 2025. január végén az AGORA székházban újabb 9 db EV-töltő került üzembe helyezésre.

(9) Fenntarthatóság

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 két irányú 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.

A környezeti, társadalmi és irányítás (ESG-kockázatok) meghatározása tekintetében a Bank követi az EBA álláspontját és prudenciális nézőpontot alkalmaz az ESG kapcsán, részletezve az ezzel kapcsolatos kockázatokat, azaz „az ESG-kockázatok akkor materializálódnak, amikor az intézmények partnereit érintő ESG-tényezők negatív hatást gyakorolnak ezen piaci szereplők pénzügyi teljesítményére vagy fizetőképességére". Mivel az ESG a környezeti, társadalmi és irányítási szempontokra utal, a Bank az alábbi kockázatokat azonosítja ezekből a szempontokból. Az ESG-vel kapcsolatos részletes közzététel az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentésben található.

Az ESG-kockázat kulcsfontosságú szempontjai

Környezeti kockázatok

A környezeti kockázatokat a környezeti tényezők vezérlik. Ezeket úgy kell érteni, mint az intézmények partnereinek kitettsége által okozott pénzügyi kockázatokat, amelyek hozzájárulhatnak vagy érintettek lehetnek az éghajlatváltozás és más környezeti degradáció formái által (például légszennyezés, vízszennyezés, édesvízhiány, talajszennyezés, biodiverzitás csökkenése és erdőirtás).

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.

Társadalmi kockázatok

A társadalmi kockázatok az emberi tőke helytelen felhasználásából eredő pénzügyi hatásokból erednek, mint például akkor ha sérülnek az emberek és közösségek jogai, jóléte és érdekei.

Irányítási kockázatok

Az irányítási kockázatok az Bank partnereinek irányítási gyakorlatára utalnak, beleértve azt ahogyan az ESG-tényezőket a partnereink integrálják az általuk felügyelt szervezetekben.

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, termelékenységi és versenyképességi szinteket, fogyasztói preferenciákat, és kapcsolódóan az államháztartás működését, kamatszinteket, árfolyamokat.

Ezen változások a következőképpen jelenhetnek meg a Bank működésében:

- hitelezési kockázat: megnövekedett bedőlések, 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.

Kockázati keretrendszer

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

Rövid táv

Egyedi kockázatok

A Bank implicit figyelembe veszi az éves felülvizsgálat és a hiteljóváhagyási folyamat során az említett kockázatokat a vállalati ügyfélkörben. 2023-ban került bevezetésre a hitelezési folyamat módosítása, amelynek során a Bank üzleti oldalon explicit módon elemzi az ügyfél és a hitelcél környezeti szempontú értékelését („ESG expert opinion"), illetve 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 üvegházhatású gázkibocsátással 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 (klímaszcenáriók) 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, illetve kapcsolódó alapanyagok. 2025-ben várhatóan az energiaszolgáltatók ágazataira is véglegesednek a már előkészületi fázisban tartó rendelkezések.

Portfóliókockázatok

Tudományos módszertanok (PCAF) és becslések segítségével a Bankcsoport szintjén készültek mérések a finanszírozott üvegházhatású gázkibocsátás intenzitására vonatkozóan a vállalati ügyfélkörben, melyeket az 2024-re vonatkozóan a Bank idén először az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentésében tesz közzé, az E1-6 fejezeten belül.

A vállalati portfolió esetében az ESG-tényezőkből eredő többletkockázatot a speciális kockázati tényezők (SRF) eretrendszerével kezeli a Bank, elsősorban a nem modellezett makrogazdasági hatások figyelembevételére, de a környezeti kockázatok fedezésére is, a modell gyengeségeinek átmeneti kompenzálása érdekében. További részletek a (6.2) Hitelkockázat kiegészítő megjegyzésben találhatók.

Középtáv

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 ügyfélratingre. Az ESG-modell alapja egy iparági alapscore, kiegészítve egy addicionális széndioxid-kibocsátási faktorral. Az így meghatározott iparági átlagscore-tól való pozitív vagy negatív irányú eltérítése 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 ügyfélscore-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.

Portfóliókockázatok

Bank az előző pontban említett ESG-score alapján portfólióirányítási eszközöket tervez bevezetni a jövőben (alportfolió szintű mérések, célok és limitek), amelyeket az anyavállalat csoportszintű limitkezelése alapján fog helyi szintre lebontani. 2025-ben várhatóan a portfolió átlagos ESG-score 10%-ot meghaladó változását illetően, valamint a legrosszabb ESG-score-ral rendelkező portfóliórész maximiális mértékére vonatkozóan vezet be monitoringolyamatot.

A Bank a 2015-ös Párizsi klímacélok megvalósításához kapcsolódóan elkötelezte magát, hogy a finanszírozott üvegházhatású gázkibocsátását 2030 végéig 17%-al mérsékelje, a 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

Portfóliókockázatok

Az RBI-csoport csoport és egyedi bankok szintjén hosszú távú klímastressztesztet készített a fentiekben említett ügyfél- és fedezeti fenntarthatósági adatok figyelembevételével, az EBA által meghatározott szcenáriók mentén. A Bank önálló elemzése e tekintetben 2024. év végére készült el, melynek keretében a Bank vizsgálta a klímakockázatok hosszú távú hatását az egyes szcenáriókban a Bank jövedelmezőségére és tőkemegfelelésére 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 szcenáriók mentén sérülékenyebbek.

Hivatkozás a nem pénzügyi közzétételre

A jelentési időszak során megállapítást nyert, hogy az éghajlatváltozásból eredő pénzügyileg jelentős kockázatok nem állnak fenn a szokásos kockázati paraméterek (piaci kockázat, hitelkockázat, működési kockázat és likviditási kockázat) tekintetében. Az éghajlatváltozás hatásai csak hosszabb időszakokra vonatkozó forgatókönyv-elemzések révén figyelhetők meg. Az éghajlati kockázatok hatásai beépülnek a kockázat mérésébe és korlátozásába. További információk az éghajlatváltozás kockázatának természetéről, mértékéről és enyhítéséről az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentés IRO-1 "Az anyagi hatások, kockázatok és lehetőségek azonosításának és értékelésének folyamata" fejezetben találhatók.

(10) Foglalkoztatáspolitika

A Bank a pénzügyi szektor egyik meghatározó foglalkoztatója: 2024.-ben az átlagos statisztikai létszám 2.573 fő volt. A Bank 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 Bank kiválasztási gyakorlata a képzett és kvalifikált munkaerőt célozza meg, ugyanakkor a pályakezdő diplomások számára is lehetőséget biztosít az intenzív szakmai fejlődésre.

A Bank 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 Bank által működtetett teljesítménymenedzsment 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 Bank 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 Bank munkavállalói átlagosan 5,79 napot töltenek képzés-fejlesztési eseményeken, programokon, e-learning nélkül 1,16 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 Bank közösséget építő és munkavállalói jóllét programokkal támogatja a munkatársakat abban, hogy minél sikeresebben és eredményesebben tudjanak megbirkózni a mindennapok teljesítmény kihívásaival, stresszhelyzeteivel.

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

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

(11) Compliance tevékenység

A jogszabályi előírásoknak és MNB elvárásoknak megfelelően a Bank 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 (összeférhetetlenségekre) vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés biztosítása, kontrollja.
- A korrupció elleni intézkedések csoporton belüli megszervezése és működtetése.
- Kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalás nyilvántartása
- FATCA/CRS monitoring és adatszolgáltatás
- 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, ügyféleszköz 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 (GL2021/005) ajánlásnak.

(12) Kutatás és kísérleti fejlesztés

A Bank pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó alkalmazás fejlesztések, valamint üzleti, kockázatkezelési modellezések megvalósítása során végez K+F tevékenységet.

(13) 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 2024-ben és 2023-ban:

(millió Ft)	2024	2023
Pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata	201	206
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	67	50
Összesen	**268**	**256**

(14) Fiókhálózati egységek bemutatása

A Bank 2024.12.31-én az alábbi címeken található fiókokkal állt ügyfelei rendelkezésére:

- 1015 Budapest, Széna tér 1/a.
- 1023 Budapest, Bécsi út 27.
- 1024 Budapest, Lövőház u. 2-6.
- 1036 Budapest, Bécsi út 136.
- 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 39-43.
- 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 53.
- 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.
- 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.
- 6500 Baja, Dózsa György út 12.
- 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, Távírda 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.

(15) Főbb pénzügyi mutatók

(millió Ft vagy %)	2024.12.31.	2023.12.31.
Főbb jövedelmezőségi és hatékonysági mutatók		
Fiókszám	73	73
Nettó kamateredmény	185.194	199.351
Nettó díj- és jutalékbevétel	88.786	77.113
Működési költségek	86.210	80.194
Költség/bevétel arány (tranzakciós díj és adók nélkül)	31,96%	30,78%
Értékvesztés	13.497	-368
Üzleti év nyeresége	114.505	99.280
Saját tőke megtérülése (ROE)	24,61%	24,58%
Eszközmegtérülési mutató (ROI)	2,49%	2,25%
Nettó kamatmarzs	4,18%	4,65%
Értékvesztési arány	-0,71%	0,02%
Eszközök összesen	4.597.277	4.414.197
Ügyfelekkel szembeni követelések (bruttó)	1.908.809	1.813.433
Ügyfélbetétek	3.188.059	2.989.666
Hitel/betét mutató	59,87%	60,67%
Bankbetétek	455.745	492.446
Főbb kockázati mutatók		
Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztésállománya	55.837	66.185
Nemteljesítő hitelek	54.109	54.938
Nemteljesítő hitelek aránya	2,83%	3,03%
Nemteljesítő hitelek fedezeti aránya	103,19%	120,47%
Értékvesztési arány	-0,71%	0,02%
Szavatoló tőkével kapcsolatos mutatók		
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	382.228	365.460
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	46.979	46.979
Járulékos tőke	70.790	66.215
Szavatoló tőke összesen	499.998	478.655
Kockázattal súlyozott eszköz	1.654.436	1.680.438
CET1 tőkemegfelelési mutató	23,10%	21,75%
T1 tőkemegfelelési mutató	25,94%	24,54%
Teljes tőkemegfelelési mutató	30,22%	28,48%
Tőkeáttételi mutató	6,79%	6,32%
Főbb likviditási mutatók		
Likviditás fedezeti mutató (LCR)	176,60%	188,90%
Magas minőségű likvid eszközök	1.872.500	1.753.038
Nettó likviditáskiáramlás	1.060.075	928.065
Nettó stabil finanszírozási ráta (NSFR)	145,07%	145,32%

Raiffeisen Bank

Konszolidált nem pénzügyi jelentés 2024

Tartalomjegyzék

Általános megjegyzések **1**
A nem pénzügyi jelentés összeállításának alapja 1
Vállalatirányítás 6
Fenntarthatósággal kapcsolatos stratégia 16
Hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése 28
Környezeti információk **40**
Szabályozói közzétételi kötelezettség az Uniós Taxonómia Rendelet 8. cikke szerint 40
Éghajlatváltozás 134
Társadalmi információk **159**
Saját munkaerő 159
Fogyasztók és végfelhasználók 170
Irányítási információk **189**
Üzleti magatartás 189
Rövidítések **196**

Általános megjegyzések

A nem pénzügyi jelentés összeállításának alapja

BP-1: A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja

A jelen nem pénzügyi jelentés (továbbiakban „nem pénzügyi jelentés" vagy „fenntarthatósági jelentés") összeállításakor a Raiffeisen Csoport (továbbiakban „**RBHU Csoport**" vagy „**Bank**" vagy „**Csoport**") elfogad bizonyos lényeges korlátozásokat, amelyek a Vállalati Fenntarthatósági Jelentéstételi Irányelv (CSRD) szerinti elsődleges jelentéstételből adódnak. Ennek következtében, a fenntarthatósági jelentéstétel keretrendszereinek fejlődése miatt, az időbeli összehasonlíthatóságnak való megfelelés korlátozott lehet. Egyes fenntarthatósági mutatók adatgyűjtési folyamatai és módszertanai még finomításra szorulnak. Így bizonyos adatpontok becsléseken alapulhatnak és nem feltétlenül fedi a teljesítményt pontosan. A jövőbeli strukturális vagy működési változások befolyásolhatják a jelentett fenntarthatósági mutatókat. Az itt jelentett fenntarthatósági hatásokat olyan külső tényezők befolyásolják, mint a szabályozási változások, piaci feltételek és technológiai fejlődés, amelyek hatással lehetnek a Raiffeisen Bank és a Raiffeisen Csoport fenntarthatósági erőfeszítéseinek eredményeire.

A Raiffeisen Bank Zrt. elkötelezett amellett, hogy folyamatosan fejlessze a fenntarthatósági jelentéstételi folyamatait annak érdekében, hogy minél összehasonlíthatóbb és megbízhatóbb információt tudjunk nyújtani az érintettek részére.

A számviteli törvény 134/J. § (1) bekezdése előírja, hogy az RBHU Csoportnak az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) kell elkészítenie az összevont (konszolidált) üzleti jelentését és az ESEF taxonómia által meghatározott fenntarthatósági közzétételeket meg kell jelölnie az összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentésben az XBRL jelölőnyelv alkalmazásával, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF-taxonómia még nem került elfogadásra, így jogszabály hiányában a Konszolidált fenntarthatósági jelentés nem tartalmaz XBRL jelöléseket.

A nem pénzügyi jelentés a Raiffeisen Csoport 2024-es beszámolási időszakra vonatkozó fenntarthatósági programjairól és tevékenységeiről ad tájékoztatást. Jelen dokumentum az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2464 irányelve (2022. december 14.) a 537/2014/EU rendelet, a 2004/109/EK irányelv, a 2006/43/EK irányelv és a 2013/34/EU irányelv a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolás tekintetében történő módosításáról OJ L 322, 16.12.2022, p. 15–80. („Vállalati Fenntarthatósági Jelentéstételi Irányelv" – "CSRD") alapján és a helyi jogszabályok (a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/D-95/I. §-ai) szerint készült nem pénzügyi jelentést tartalmazza.

A 2024. évi fenntarthatósági jelentés nem önálló jelentésként jelenik meg, hanem a 2024. évi éves pénzügyi beszámoló részeként, az összevont üzleti jelentés külön fejezeteként szerepel. A jelentésben az RBHU Csoport ismerteti az üzleti tevékenységének 2024. évre vonatkozó mindazon közvetlen és közvetett gazdasági, környezeti és társadalmi hatásait, amelyeket a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fenntarthatósági beszámolási standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2023. július 31-i (EU) 2023/2772 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet - OJL., 2023/2772., 2023.12.22. (az „Európai fenntarthatósági beszámolási standardok" vagy „ESRS") - szerinti a kettős lényegességi vizsgálat alapján lényegesnek minősített. Az ESRS 1 követelményeivel összhangban, az uniós taxonómiai rendelet (az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikke és az azt kísérő felhatalmazáson alapuló jogi aktusok) alapján előírt közzétételeket külön-külön azonosítható szakaszokként jelennek meg fenntarthatósági nyilatkozatban.
Az RBHU Csoport kettős lényegesség elve alapján, az ESRS közzétételi keretrendszerére épülve készítette a 2024-es konszolidált nem pénzügyi jelentését, melyben beszámol fenntarthatósági stratégiájáról, a kapcsolódó hatásokról, pénzügyi kockázatokról, lehetőségekről és azok kezeléséről, valamint az érdekelt felek véleményének figyelembevételéről. A közölt kulcsadatok az RBHU Csoport és annak a konszolidációban bevont leányvállalatai egészére vonatkoznak. A konszolidált nem pénzügyi jelentés az RBHU Csoport összes érdekelt felével foglalkozik.

A konszolidált nem pénzügyi jelentés évente készül, a 2024-es évre vonatkozóan 2025. március 27-én került közzétételre, az RBHU Csoport könyvvizsgálójaként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. készítette a 2024-es beszámolási évre vonatkozóan ennek auditálását.

A jelen fenntarthatósági jelentésben az RBHU Csoport nem élt a szellemi tulajdonnal, know-how-val vagy a közzététellel kapcsolatos innovációk eredményeivel kapcsolatos bizonyos információk kizárásának lehetőségével.

A jelentésben feltüntetett jogszabályok, illetve ajánlások nem feltétlenül a Bankra vonatkozó teljeskörű szabályozást tartalmazzák, ezért ezek teljességéért a felelősséget az RBHU Csoport kizárja. A megjelölt rendelkezések kizárólag a szöveg értelmezésében nyújtanak segítséget.

Az RBHU Csoport nem élt azzal a lehetőséggel sem, hogy a bemutatás során kihagyja a közelgő fejlemények vagy ügyek nyilvánosságra hozatalát.

Ez a jelentés konszolidált alapon készült. További részleteket "A konszolidáció köre' című fejezet tartalmaz.

A konszolidált nem pénzügyi jelentés hatálya kiterjed az upstream és downstream értékláncokra.

A konszolidált nem pénzügyi jelentés millió forintban készült. Hacsak nincs eltérően jelölve, az adatok millió forintra kerekítve kerülnek bemutatásra.

A konszolidáció köre

Az összevont nempénzügyi jelentés konszolidálásának hatóköre általában megegyezik a konszolidált pénzügyi kimutatásokéval, amelyet az RBHU Csoport a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által közzétett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) és az EU által az 1606/2002/EK IAS-rendelet alapján elfogadott nemzetközi számviteli standardokkal összhangban készít, beleértve a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alkalmazandó értelmezését.

Ezzel együtt a jelentés egyes részeiben (ahogy ebben a szakaszban felsorolásra kerültek) az RBHU Csoport eltér az általános konszolidációs megközelítéstől annak érdekében, hogy lényeges információkat nyújtson, valamint átlátható és racionális képet adjon az ESG tényezőiről és szempontjairól.

További információk a konszolidáció köréről az összevont pénzügyi kimutatások 44. megjegyzésében találhatók, amely a leányvállalatokba történő befektetéseket tárgyalja.

BP-2: Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek

Időhorizontok

Időhorizontok magyarázata a kockázatkezelésben

Az éghajlattal és a környezettel kapcsolatos kockázatok tekintetében az RBHU Csoport különbséget tesz a rövid, közép- és hosszú távon várható hatások között, összhangban az Európai Központi Bank (EKB) éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatok kezeléséről szóló útmutatójával és az RBI Bankcsoport megközelítésével. Mivel a tervezési horizont és az átlagos hitelfutamidő jellemzően rövidebb, mint az az időhorizont, amelyben az éghajlatváltozás és a környezetkárosodás hatásai jelentkeznének, a szokásosnál hosszabb időhorizonttal előre tekintő megközelítést kell figyelembe venni:

- Rövid távon (legfeljebb három év) – elsősorban az átállási kockázatokhoz kapcsolódó kockázatok jelentkezhetnek (pl. jogszabályok és szabályozások változásai, technológiai változások), a vállalatok és az ügyfelek azon képességéből fakadóan, hogy megvalósítsák az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállást. Az RBHU Csoport lehetőséget lát mind abban, hogy ügyfeleit finanszírozással támogatja, lehetővé téve számukra az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállást, mind pedig a már zöld iparágakra (pl. megújuló energiaforrások) irányuló finanszírozás potenciális növelésében, valamint a körforgásos gazdaság fejlődéséhez hozzájáruló iparágak támogatásában.

- Középtávon (több mint három év, legfeljebb tíz év) – az üzleti modellek paradigmaváltása, az új technológiák megjelenése és a szabályozások folyamatos frissítése által vezérelt kockázatok jelentkezhetnek, de a fizikai kockázatokból eredő veszteségek is növekedhetnek (ha a CO2-csökkentést nem a célzott módon érik el). Mind a fizikai, mind az átmeneti kockázatok kihívást jelentenek. Technológiai kockázatok merülhetnek fel, ha az energiahatékonysággal kapcsolatos innovációk azt eredményezik, hogy az RBHU Csoport által befektetett régi technológiák elavultak és veszteségesek lesznek. Másrészt az új technológiákba történő beruházások is kudarcot vallhatnak, ha technikailag éretlennek bizonyulnak. A szigorúbb környezetvédelmi törvényekkel és előírásokkal kapcsolatos szabályozási kockázatok a meglévő beruházásokat is kevésbé jövedelmezővé vagy akár veszteségessé is tehetik. Az, hogy számos befektető kivonul a fosszilis energiaszektorból, különösen a szén- és szén-dioxid-függő iparágakból, azt jelzi, hogy az ügyfelek vagy a befektetést befogadók megfelelő eszközeinek értéke középtávon várhatóan csökkenni fog (szénbuborék). Másrészt, az RBHU Csoport jó lehetőséget lát abban, hogy új, középtávon nagyobb valószínűséggel jövedelmezőbb technológiákba irányuló beruházásokat finanszírozzon (és a szénnel kapcsolatos beruházásokból kivonuljon).

- Hosszú távon (több mint tíz év) – a kihívásokat a fizikai kockázatok jelenthetik, vagyis ezeknek az ügyfelek üzleti modelljére és ellátási láncára gyakorolt hatásai, amik befolyásolhatják az ügyfelek visszafizetési képességét. A nem kellően rendezett éghajlati átállás esetén a különböző hosszú távú forgatókönyv-elemzések nagy veszteségeket becsülnek, különösen a nagy szén-dioxid-kibocsátású iparágak számára.

A becslés-, és az eredménybizonytalanság forrásai

Az értéklánc kulcsfontosságú tevékenységeire vonatkozó kvantitatív információk gyakran átlagokon, feltételezéseken és becsléseken alapulnak. Az RBHU Csoport igyekszik a fenntarthatósági adatokat közvetlenül az ügyfeleitől megszerezni. Ha a becslések vagy mennyiségi információk nem az aktuális adatszolgáltatási időpontra vonatkoznak, azok a megfelelő

fejezetekben jelezve vannak. Ahol ez nem lehetséges, külső adatszolgáltatókat vagy ágazati átlagokat használ, a legtöbb esetben több adatforrást is. Ahogy egyre több fenntarthatósággal kapcsolatos információ válik elérhetővé és szabványossá válik, például az ESRS bevezetésének eredményeként, az RBHU Csoport arra számít, hogy csökkenni fognak az ezzel kapcsolatos becslési bizonytalanságok. Az RBI Bankcsoport által közvetett forrásokon alapuló becslések felhasználásával alkalmazott fő mérőszámok a Scope 3 kibocsátások, melyeket az RBHU Csoport is alkalmaz. Ez magában foglalja az adatminőségi információk szolgáltatását a PCAF (2022) elveivel összhangban. A Bank jelezni szeretné, hogy magas a mérési bizonytalansági szint, ahol mérőszámok vagy pénzösszegek kerülnek közzétételre.

A vállalati ügyfelek, valamint a projektfinanszírozási tranzakciók esetében az RBI Bankcsoport az ESG-hez kapcsolódó kockázatok hatásának mérésére egyéni pontszámokon alapuló ESG-Score-t dolgozott ki központilag, amelyet az RBHU Csoport is alkalmaz.

ESG Ügyfélminősítés

Az ESG-Score, avagy pontszám a következőkre szolgál:

- Az ügyfelek ESG teljesítményének felmérése
- Az ügyfelek ESG-viselkedéséből eredő közép- és hosszú távú kockázatának felmérése.
- Azonosítsa a korlátozó, átalakító vagy támogató ESG teljesítményt nyújtó ügyfeleket, és vonjon le következtetéseket bizonyos ügyfelekre vonatkozó biztosítási döntésekhez.

Az ESG-pontszám a következő összetevőkön alapul:

- Környezeti (E): az átmeneti kockázat és a fizikai kockázat hatását méri; kiemelt területek a nettó nulla üvegházhatásúgáz-kibocsátásra való átállás, a körforgásos gazdaság és a biológiai sokféleség támogatása; emellett a Bank azonosítani tudja azokat az ügyfeleket, akiket tovább szeretne támogatni: akár az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaság felé vezető úton, akár a körforgásos gazdaság hozzájárulójaként, akár a környezetre gyakorolt alacsony hatásuk/támogató funkciójuk miatt (már zöld iparágak). Az E pontszámot mind mennyiségi, mind minőségi tényezők alapján van meghatározva. Az E pontszámban figyelembe vett mennyiségi tényezők a következőkre vonatkoznak (ez a lista nem teljes):
    - Az ügyfél CO2-kibocsátása (mindhárom Scope szerint)
    - Energiafogyasztás
    - CO2-csökkentési célok
    - Vízfelhasználás
    - A megújuló energiaforrások aránya stb.

A minőségi tényezők a vállalati ügyfelek által, a környezeti lábnyom kezelése érdekében bevezetett (amennyiben léteznek ilyenek) intézkedéseket veszik figyelembe, beleértve azok célkitűzéseit is.

- Társadalmi (S): a társadalmi kockázatok ügyfélszintű megragadása és a társadalomra negatív hatást gyakorló és/vagy a Bank belső társadalmi normáinak ellentmondó és a hírnevét negatívan befolyásoló tényezők azonosítása. A módszertan figyelembe veszi a pozitív hatásokat is, ami által a későbbiekben az ilyen ügyfelek potenciálisan előnyt élvezhetnek. A meglévő egészségügyi és emberi jogi előírásoknak való megfelelést már beépítésre kerültek. Az ESG pontozási modell szélesebb körű frissítése is megtörtént az emberi jogokkal kapcsolatban. Az RBI és az RBHU Csoport közelebbről megvizsgálta az ügyfeleivel kapcsolatos alábbi területeket:
    - Szociális/emberi jogokkal kapcsolatos magatartási kódex és beszállítói átvilágítás;
    - Minimális biztonsági előírások a munkakörnyezetben;
    - Megfelelő üzleti magatartás;
    - A sokszínűség és az oktatási szempontok támogatása munkavállalói szinten.

A társadalmi kockázatok értékelésére szolgáló megfelelő „S" pontszámok öt fő területhez rendelhetők, amelyek a vállalat társadalmi vonatkozásaihoz kapcsolódnak:

- Általános információk;
- Humán tőke/emberi jogok;
- Felelős termelés;

- Termékkel kapcsolatos szempontok;
- Ügyféllel kapcsolatos szempontok.

- Irányítás (G): az irányítással kapcsolatos kockázatokat ügyfélszinten az átláthatóságra, az üzleti etikára, a sokszínűségre, a stratégiára és a kockázatkezelésre vonatkozó kérdések pontozásával mérhető, különösen a felső vezetés szintjén.

Az ESG Score a Bank belső elemzőinek egyéni értékelésein alapul. Az E, S és G kritériumokra vonatkozó minőségi és mennyiségi információkat használják fel az ügyfél értékelésére. Az ESG-pontszám minden hitelezett vállalati ügyfél esetében meghatározásra kerül. A vállalati, projektfinanszírozási és szuverén kategóriában minden ügyfél rendelkezik egy ESG-pontszámmal. A pénzintézeti ügyfelek esetében az ESG-pontszámok 2024 végére kerültek bevezetésre.

Ügyféladat-gyűjtés

Az ESG-adatok rendelkezésre állása kulcsfontosságú az RBI Csoport és az RBHU Csoport számára a belső ESG ügyfél-minősítések kidolgozásához, a finanszírozott kibocsátások csökkentésének nyomon követéséhez és a megalapozott belső irányítási döntések meghozatalához. Sok ügyfélre még nem vonatkozik a szabályozói jelentéstételi rendszer, ezért az ESG-adatok nem állnak rendelkezésre a teljes portfólióra vonatkozóan. Ezenkívül az adatok minősége is változó. Gyakran kénytelen becsült értékekre szorítkozni az RBI Csoport – például a 3. hatókörbe tartozó kibocsátások esetében. Az adatok rendelkezésre állásának és minőségének javítása érdekében az RBI Csoport és az RBHU Csoport számos belső és külső ESG-adatforrást használ:

- Ügyféladatok
  - ESG kérdőív
  - Nem pénzügyi jelentések
- Külső adatszolgáltatók
- Nyilvános adatbázisok
- Ügyleti szintű adatok
- Energiahatékonysági tanúsítványok

A gyenge rendelkezésre állás ellenére a legmagasabb prioritást az auditált/ellenőrzött ügyféladatok, a legalacsonyabb prioritást a becslések kapják. Az RBI Bankcsoport létrehozott egy ügyfélkérdőívet, amely lehetővé teszi, hogy közvetlenül az ügyfelektől gyűjtsön releváns információkat a környezeti szempontokról. Mivel a Bank már a rendszeres ügyfélminősítési folyamat során is foglalkozik társadalmi és irányítási információk gyűjtésével, a hangsúly a környezetvédelmi témákkal kapcsolatos mennyiségi adatok megszerzésén van.

Az ügyfélkérdőív a legfontosabb környezetvédelmi szempontokra terjed ki, különösen a következőkre vonatkozó adatokra:

- ÜHG-kibocsátás;
- Csökkentési célok;
- Körforgásos gazdaság;
- Energiafogyasztás;
- Vízfogyasztás;
- Az EU taxonómiai KPI-i (árbevétel, CAPEX).

Az ESG adatpontok halmaza minden évben felülvizsgálásra kerül az érintett érdekelt felekkel – új adatpontokkal bővülhet illetve a már nem szükségesek kikerülhetnek. A társadalmi és irányítással kapcsolatos információkat az ügyfelek éves jelentéseiből és fenntarthatósági jelentéseiből gyűjtik össze.

Az adatok rendelkezésre állásának és minőségének további javítása érdekében a bank számos intézkedést alkalmaz vagy tervez alkalmazni:

- Kapcsolattartás az ügyfelekkel és a tudatosság növelése;
- Megfontolja jövőbeni részletes KPI-k bevezetését a vezetői szinteken;
- Adatminőség-ellenőrzések elvégzése;

- Az adatgyűjtés előrehaladásának vizualizációja jelentéseken és irányítópultokon keresztül.

A második pillér többi témája a CSRD jelentés alábbi fejezeteiben található:

- Zöldeszköz-arány (lásd a „Szabályozói közzétételi kötelezettség az Uniós Taxonómia Rendelet 8. cikke szerint" című fejezetet)
- Finanszírozott kibocsátások (lásd az „E1-6: A bruttó 1., 2., 3. körbe tartozó és a teljes ÜHG-kibocsátás" c. fejezetet)
- Célok meghatározása (lásd az „E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok" c. fejezetet).

Nyilatkozatok más jogszabályokból vagy általánosan elfogadott fenntarthatósági jelentési nyilatkozatokból eredően

Az ESG kockázatok szabályozói közzététele

A 2022-es pénzügyi év óta az RBI Bankcsoportnak közzé kell tennie az EBH által közzétett, a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatokra vonatkozó, 3. pillér szerinti közzétételekre vonatkozó végrehajtás-technikai standardokat (ITS), amelyekben az RBHU Csoport konszolidált alapon képviseltette magát. E standardok célja annak biztosítása, hogy az érdekelt felek megfelelő tájékoztatást kapjanak az intézmények ESG-kitettségeiről, kockázatairól és stratégiáiról, megalapozott döntéseket hozhassanak és piaci fegyelmet gyakorolhassanak. A cél az intézmények általi közzétételek jobb következetességének, összehasonlíthatóságának és értelmességének biztosítása.

A Raiffeisen Bank Zrt. az (EU) 2021/637 rendelet 18a. cikke szerint, az (EU) 2024/1623 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 449a. cikkében említett információkat 2025. június 30-tól tervezi nyilvánosságra hozni.

Hivatkozással történő beépítés

Az ESRS egyes közzétételi követelményei szorosan kapcsolódnak az RBHU Csoportra már most is alkalmazandó követelményekhez, például a Vállalatirányítási Kódexben foglalt követelményhez, amely az irányítási struktúra leírására vonatkozik. Az összes hivatkozás az alábbiakban található:

Fejezet a nem pénzügyi konszolidált kimutatásban	Hivatkozás
Konszolidációs hatókör	Konszolidált pénzügyi beszámoló
Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	Vállalatirányítási jelentés

A fokozatosan bevezetett közzétételi követelmények listája

ESRS	Közzétételi követelmények
SBM-1	Teljes árbevétel lebontása, ahogy a pénzügyi jelentésben van, jelentős ESRS-ek szerint
SBM-1	A további jelentős ESRS szektorok listája, amelyekben jelentős tevékenységek folynak, vagy amelyekhez a vállalkozás kapcsolódik, illetve kapcsolódhat lényeges hatásokkal.
E1-9	Várható pénzügyi hatások lényeges fizikai és átmeneti kockázatokból, valamint potenciális klímával kapcsolatos lehetőségekből.

Vállalatirányítás

GOV-1: Az ügyviteli, ügyvezető és felügyeleti szervek szerepe

Az irányítás, a felügyelet és a döntéshozatal szervezeti kereteit az RBHU Csoport Felelős Vállalatirányítási Nyilatkozata határozza meg. Ezért az ügyviteli, irányító és felügyelő testületek összetételére, az általános szerepekre és felelősségekre, a döntéshozatali eljárásokra és a független tagok százalékos arányára vonatkozó részletes információkért kérjük, olvassa el az RBHU Csoport Felelős Vállalatirányítási Nyilatkozat harmadik fejezetét. Ez a Fenntarthatósági Jelentés csak ezen szervezeti egységek működésének ESG-releváns szempontjait fedi le.

A Fenntarthatósági témákat átfogó szervezeti felépítése a Csoportnak

Felügyelő és ellenőrző szint

Igazgatóság

Audit és Felügyelő Bizottság | **Kockázati Bizottság** | **Javadalmazási Bizottság** | **Jelölő Bizottság**

Management szint

Management

Tematikus szint

Fenntarthatósági Tanács | **Fenntarthatósági Kötvény Bizottság**

Implementációs szint

ESG nagykövetek	Fenntarthatósági tisztviselők	Munkavállalók (szervezeti egységek)
Az ESG üzleti stratégia implementálásáért felelősek	A lokális fenntarthatósági agenda kialakításáért és fejlesztéséért felelősek	A lokális intézkedések implementációjáért felelősek, annak érdekében, hogy az RBHU Csoport kezelje ESG kockázatait és megvalósítsa fenntarthatósági céljait

Felügyeleti és ellenőrzési szint

A felügyeleti és ellenőrzési egységek (beleértve az Igazgatótanácsot, az Audit Bizottságot, a Kockázati Bizottságot, a Javadalmazási Bizottságot és a Jelölőbizottságot) összetételével, általános szerepével és felelősségével, valamint a döntéshozatali eljárásokkal kapcsolatos részletes információkért kérjük, olvassa el az RBHU Csoport Felelős Vállalatirányítási Nyilatkozatának 3. fejezetét.

Szervezeti egység	Ügyvezető/nem ügyvezető tag	Nő/férfi tag	Nő/férfi (%)
Igazgatóság	2 ügyvezető & 6 nem ügyvezető	2 női és 6 férfi tag	25%-75%
Felügyelő és Audit Bizottság	3 nem ügyvezető	3 női tag	100% nő
Kockázatkezelési Bizottság	3 nem ügyvezető	1 női és 2 férfi tag	33%-67%
Javadalmazási bizottság	3 nem ügyvezető	3 férfi tag	100% férfi
Jelölő Bizottság	3 nem ügyvezető	3 női tag	100% nő

Vezetői szint

Az RBHU Csoport legmagasabb döntéshozó szerve ESG-ügyekben a Management. A Management összetételével, a döntéshozatali eljárásokkal és a független tagok arányával kapcsolatos részletesebb információkért kérjük, olvassa el az RBHU Csoport Felelős Vállalatirányítási Nyilatkozatának 3. fejezetét. A Management felelős a bank saját működésével és értékláncával kapcsolatos hatások, kockázatok és lehetőségek felügyeletéért. A Management minden tagja osztozik ebben a felelősségben, biztosítva az átfogó és hatékony irányítást.

A testületek felelősségét az RBHU Csoport belső szabályzata határozza meg.

A Management az ESG-vel kapcsolatos stratégiák, politikák és kötelezettségvállalások legmagasabb szintű döntéshozó szerve. Minden Management területnek végre kell hajtania saját fenntarthatósági stratégiáját, és integrálnia kell azokat a teljesítménymenedzsment folyamatába. A fentieknek tükröződnie kell az egyes területekre vonatkozó ESG-szabályzatokban és feltételekben is.

Az RBHU Csoporton belül a fenntarthatósággal kapcsolatos szaktudást és megfelelő eljárást a Management szakértelme és az ESG-szakértők támogatása biztosítja. Az RBHU Csoport biztosítja, hogy a Management tagjai banki szakértők által tartott fenntarthatósági képzésen vegyenek részt. Az RBHU Csoport által kialakított fenntarthatósági szakértelem és a képzés lehetővé teszi a Management számára, hogy hatékonyan felügyelje az RBHU Csoport fenntarthatósági stratégiáját, kezelve annak lényeges hatásait, kockázatait és lehetőségeit. A Management a Fenntarthatósági Tanácson keresztül és a tanácsüléseken folytatott megbeszélések alapján értékeli és azonosítja a hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket.

Szervezeti egység	Ügyvezető/nem ügyvezető tag	Nő/férfi	Nő/férfi (%)
Management	6 ügyvezető	6 férfi tag	100% férfi

Tematikus szint

Fenntarthatósági Tanács

A Fenntarthatósági Tanács döntéssegítő és az érintettekkel folytatott párbeszédnek helyt adó testület, amely központi szerepet tölt be a fenntarthatósági menedzsmentben. A Fenntarthatósági Tanács a döntéshozók mellett a gazdasági, környezetvédelmi és társadalmi kérdések ESG szakértőiből áll. A tanács elnöke a Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes. Az üléseket évente legalább kétszer tartják, amelynek lebonyolításáért a Stratégiai és Vállalatirányítási Osztály felelős. Vita- és döntéssegítő platformként tanácsot ad a fenntarthatósági menetrendek kidolgozásához, segít a fontos cselekvési területek és fókuszpontok meghatározásában (lényegességi megközelítés), tanácsot ad a célok és intézkedések végrehajtásával kapcsolatban, illetve ajánlásokat tesz.

2024. december 31-től a Fenntarthatósági Tanácsban a következő tagok ülnek:

- Vezérigazgató;
- Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes (elnök);
- Pénzügyi vezérigazgató-helyettes (elnökhelyettes);
- Lakossági bankolásért felelős vezérigazgató-helyettes;
- Vállalati, Tőkepiaci és Befektetési Banki Divízióért felelős vezérigazgató-helyettes;
- Stratégiai és Vállalatirányítási Osztály vezetője;
- Humánerőforrás osztály vezetője;
- a Központi Beszerzési és Kiszervezési Osztály vezetője;
- Az Integrált Kockázatkezelési Osztály vezetője;
- a Hitelkockázat-kezelési Osztály vezetője;
- a Vállalati Üzletág vezetője; és
- A Raiffeisen Befektetési Alap vezérigazgatója.

Fenntarthatósági Kötvény Bizottság

A Fenntarthatósági Kötvény Bizottság (a továbbiakban: "SBC") nyomon követi az RBHU Csoport fenntarthatósági kötvényprogramjának végrehajtását aZ RBHU Csoport fenntarthatósági kötvény keretrendszerével összhangban. Az SBC az Eszköz Forrás Bizottság (ALCO) része, mint albizottság. Az SBC a Projektfinanszírozási és Strukturált Termékek Osztály (a

továbbiakban: "PFS"), a Treasury, valamint a Stratégia és Vállalatirányítási Osztály (a továbbiakban: "SCO") vezetőiből és szakértőiből áll.

A Fenntarthatósági Kötvény Bizottság feladatai a következők:

- Fenntarthatósági kötvény irányelvek és szabályok meghatározása;
- A fenntarthatósági kötvény keretrendszerének szabályozása;
- Elfogadható zöld és társadalmi eszközök (hitelek) jóváhagyása a fenntarthatósági kötvény keretrendszerrel összhangban;
- A környezeti és társadalmi hatásjelentések felülvizsgálata és aláírása a fenntarthatósági kötvény keretrendszerrel összhangban.

Rendszeresen ellenőrzi és felülvizsgálja az elfogadható eszközöket, valamint a források felhasználását az RBHU Csoport fenntarthatósági kötvény keretrendszerével összhangban.

Végrehajtási szint

ESG nagykövetek

Az ESG nagykövetek az RBHU Csoport üzleti egységeinek szakértői, akik az ESG üzleti stratégia végrehajtásáért felelősek. Az üzleti nagykövetek szorosan együttműködnek az RBI szakértőivel, amelynek keretében ellátják az RBI Bankcsoport szintű stratégiák végrehajtását és implementálását a helyi sajátosságok figyelembevételével, elsősorban az ESG hitelezési lehetőségekre fókuszálva.

Fenntarthatósági tisztviselők

A fenntarthatósági tisztviselők a helyi fenntarthatósági átfogó projektek végrehajtásáért és menetrend kialakításáért és továbbfejlesztéséért felelős szakértők.

A fenntarthatósági tisztviselők feladatai az alábbi témákat fedi le:

- elkészíti az RBHU Csoport konszolidált fenntarthatósági jelentését a CSRD követelményeinek megfelelően, beleértve a vonatkozó folyamatok szakmai szintű koordinálását;
- Az RBHU Csoport hosszú távú ESG stratégiájának kidolgozása az érintettek bevonásával;
- a releváns társterületek támogatása az ESG-feladatok végrehajtásában;
- a Fenntarthatósági Tanács rendszeres üléseinek előkészítése, javaslatok koordinálása, az ülés facilitálása; és
- Az RBHU Csoport egyablakos ESG kapcsolattartó pontjaként működik az RBI, a szabályozó és a könyvvizsgáló felé.

Alkalmazottak (szervezeti egységek)

Létesítménygazdálkodás

A létesítménygazdálkodás működését a Beszerzés és létesítménygazdálkodási osztály (továbbiakban „CPO") közvetlen felügyelete alatt végzi, maga a CPO pedig a Pénzügyi vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozik. A Létesítménygazdálkodás felelős az RBHU Csoport központjának és fiókhálózatának napi üzemeltetéséért, valamint energiagazdálkodási és környezetgazdálkodási tevékenységének koordinálásáért. Az első tevékenységi terület magába foglalja az energiaellátó rendszerek üzemeltetését, karbantartását, hibaelhárításának biztosítását, az üzemeltetéshez szükséges energiahordozók (földgáz, távhő, villamos energia) beszerzésének előkészítését és támogatását, valamint a beszerzési folyamatban való részvételt. A második tevékenységi terület olyan feladatokat foglal magában, mint a tanúsított energiagazdálkodási irányítási rendszer (ISO 50001) és a környezetközpontú irányítási rendszer (ISO 14001) üzemeltetése és fenntartása az RBHU Csoport székhelyén és fiókhálózatában, valamint az energiagazdálkodási és a környezeti teljesítmény folyamatos javítása. Továbbá a Létesítménygazdálkodás feladata az éves energiafelhasználási jelentés elkészítése, valamint a Scope 1 és 2 számítások előkészítése, a releváns adatok összegyűjtése és továbbítása az ESG Cockpit adatszolgáltatással foglalkozó kollégáknak.

Humánerőforrás osztály

A Humánpolitikai Osztály fenntarthatósági tevékenységei közé tartozik a tisztességes munkaügyi gyakorlatok biztosítása, a munkavállalók jólétének javítása, képzési és fejlesztési lehetőségek biztosítása, etikus toborzási folyamatok implementálása, valamint olyan teljesítménymérési keretrendszer biztosítása, amely igazodik a tágabb környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) célokhoz.

Belső kontrollrendszerek

A Belső Kontroll Rendszer támogatja az általános kontroll környezet hatékony kialakítását és hatékony végrehajtását a szervezet működési, pénzügyi beszámolási és szabályozási megfelelőségi céljainak elérése érdekében. A Belső Kontroll Rendszer a kontrollok azonosításán, dokumentálásán, priorizálásán és a kontrollok működésének rendszeres ellenőrzésén keresztül segíti a hatékony kontroll környezet biztosítását. Ez az RBHU Csoport menedzsment olyan kritikus eleme, amely lehetővé teszi az RBHU Csoport számára, hogy előre lássa a lehetséges problémákat, és ezáltal megelőzze vagy minimalizálja a váratlan veszteségek, vagy jó hírnév vesztés kockázatát.

A belső kontroll rendszer részt vesz az átfogó kockázatértékelési eljárásban. A működési kockázatértékelés során – az RBHU Csoport működési kockázatkezelési keretrendszerével összhangban – azonosítják és értékelik a jelenlegi és jövőbeli kockázati kitettségeket. A kockázatértékelés eredménye feltárja az RBHU Csoport kockázati profilját, amely alapján azonosíthatóak és meghatározhatóak a mérséklő intézkedések.

E tekintetben a kockázatértékelés a megfelelés nyomon követésének és javításának eszközeként szolgál annak biztosítása érdekében, hogy a Bank a compliance elveknek és előírásoknak megfelelően működjön.

Bizonyos éghajlatváltozási és környezeti kockázatok compliance szempontjából releváns kockázatokként vannak meghatározva. Az Igazgatóság negyedévente összefoglaló jelentést kap a Bank Compliance Officerétől, amely tartalmazza a compliance releváns klímaváltozási és környezeti kockázatokkal kapcsolatos értékeléseket.

2024-ben a Belső Kontroll Rendszer mélyrehatóan elemezte a Magyar Nemzeti Bank "Zöld Ajánlásának" végrehajtását.

Hitelportfólió kezelés

A Hitelportfólió-kezelés felelős a portfóliószintű hitelkockázat-azonosításért és kezelésért. Mint ilyen, azonosítja és kezeli a portfólió kockázatait a limitek és KPI-k meghatározásával és nyomon követésével. Fő feladatai közé tartozik a pénzügyi intézmények-, az ország- és portfóliókezelés, közvetlenül a vállalati hitelkockázat-kezelés vezetőjének tartozik beszámolási kötelezettséggel. Tekintettel az ESG-kockázatok jelentős és növekvő jelentőségére és lehetséges hatásaira, a Vállalati Hitelkockázat-kezelés felelősséget vállalt az ESG-vel kapcsolatos hitelkockázat-kezelési folyamatok irányításáért és implementálásáért, beleértve az ügyfelek ESG-besorolását, az ESG jóváhagyási (underwriting) szempontokat és tevékenységeket, valamint a portfólió szintű ESG célok nyomon követését. A portfólió KPI-k jelenleg a vállalati hitelportfólió átlagos ESG-pontszámát célozzák meg és használják tervezéshez. Az egyéb ESG stratégiai KPI-k és ESG kockázatkezelési kérdések, amelyek az ügyfelek hitelképességét nem jelentősen és közvetlenül befolyásolják a Kockázat Kontrolling terület alá tartoznak.

Vállalati hitelkockázat-kezelés

A vállalati hitelkockázat-kezelés a Kockázati vezérigazgató-helyettes alá tartozó részleg, amely a vállalati ügyfelek minősítési elemzéséért, jóváhagyásért (underwriting), szerződés- és fedezetkezeléséért, portfóliókezeléséért és hitelkockázati módszertanért felelős. Az RBHU Csoport az ESG tényezők és kockázatok tekintetében ESG besorolást (scoring) végez a hitelminősítési folyamat során. Az elemző az ügyfél ESG-pontszámát minőségi és mennyiségi tények és információk figyelembevételével értékeli. A minőségi tények közé tartozik a fenntarthatósági és éves jelentés, a politikák és a vállalat átállási és mitigációs szempontjai, míg a mennyiségi szempontok közé tartoznak a mennyiségi környezeti adatok, például a kibocsátási adatok és az energiafogyasztás. A társadalmi és irányítási pontszám tekintetében az elemző a vállalatot teljességében értékeli, beleértve az értékláncot és a humánerőforrás-témákat is. A jóváhagyás során a jóváhagyó a hitelminősítési szempontok mellett az ügyfél ESG-pontszámát és az iparág ESG-értékelését használja annak eldöntésére, hogy támogatható-e egy hitel- vagy limitkérelem. A fedezetkezelés feladata az ESG-szempontok, például a fizikai kockázatok értékelése a biztosítékértékelés során.

Integrált kockázatkezelés

Az integrált kockázatkezelés ellátja az RBHU Csoport kockázat controlling feladatait, és jelent a CRO-nak. Az ESG-kockázat tekintetében az integrált kockázatkezelés fő feladatai az ESG-kockázatok ICAAP-ba való integrálása (pl. kockázatértékelés és stressztesztelés), a közzétételi jelentéstétel, az RBI Bankcsoport által kiszámított finanszírozott kibocsátás és a zöldeszköz-arány ellenőrzése, jelentéstétel és értelmezés.

Ez az osztály számos, az ESG kockázati adatok integrálásával kapcsolatos feladatot is ellát, koordinátorként jár el a központ által meghatározott feladatok és az RBHU Csoport egyéb, feladatra kijelölt szervezeti egységei között. Részt vesz a helyi ESG-

adatgyűjtés és adatbeszerzés koordinálásában, beleértve a szabályozói jelentéstételt és minősítéskészítést támogató ügyféladat-eszközöket és platformokat. Ezenkívül tanácsadói funkciókat lát el az ESG tényezőkből eredő változások végrehajtásához és ad-hoc alapon részt vehet az ügyféltámogatásban és tanácsadásban az ESG-vel kapcsolatos adatok szolgáltatásával, a finanszírozott hitelek és előlegek zöld és társadalmi besorolásával kapcsolatban.

Szabályzatok, mint irányítási eszközök

A szabályzatok az irányítás, valamint a hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésének sarokkövei. Az RBHU Csoport szabályzati keretrendszere különböző típusú belső szabályozásokon alapul:

- a Menedzsment Irányelvek, mint keretrendeletek;
- Működési irányelvek és Eljárások az end-to-end folyamatok lefedésére;
- Termékirányelvek és Számviteli irányelvek;
- Standard Működési Eljárások a részletes folyamatok lefedésére.

Az egész Management felelős a Menedzsment Irányelvek jóváhagyásáért. A senior menedzsment felelős az új, frissített és törölt Működési Irányelvek, Eljárások, Termékirányelvek, Számviteli Irányelvek és Standard Működési Eljárások jóváhagyásáért. A belső szabályzatban foglalt szabályok kötelező érvényűek, hacsak maga a szabályzat másként nem rendelkezik. A szabályzatok alkalmazási körét a megfelelő szabályzattulajdonosok határozzák meg, és a megfelelő jóváhagyó egységek hagyják jóvá. Az RBHU Csoport szabály-adatbázis az RBHU Csoport standard információs platformja és az RBHU Csoport összes belső szabályzatának hivatalos forrása. A központ minden alkalmazottja, valamint a különböző egységek alkalmazottai bármikor hozzáférhetnek ezekhez az adatokhoz. Az új és frissített irányelvekről szóló információkat rendszeresen elküldésre kerülnek az érintett alkalmazottaknak is. A szabályzat szerzőinek és tulajdonosainak minden szabályzatot naprakészen kell tartaniuk, ezért a vonatkozó jogszabályok által előírt időközönként, vagy ha nincs ilyen követelmény, akkor a jóváhagyást követően legalább háromévente egyszer frissíteniük kell.

GOV-2: A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések

A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek rendszeresen bemutatásra kerülnek a Management és az illetékes bizottságok részére, ideértve az eseti üléseket és a Fenntarthatósági Tanácsot is. Ezeket a megbeszéléseket a senior vezetés biztosítja és koordinálja, ideértve a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettest és a fenntarthatósági tisztviselőket. A rendszeres információáramlás biztosítja, hogy a Management, az Igazgatóság és bizottságai felkészültek legyenek a bank stratégiájának és működésének hatékony felügyeletére és irányítására a fenntarthatósági hatások, kockázatok és lehetőségek tekintetében.

A Management figyelembe veszi a hatásokat, a kockázatokat és a lehetőségeket a bank stratégiájának, a főbb tranzakciókkal kapcsolatos döntéshozatalnak és a kockázatkezelési folyamatoknak a felügyelete során. Ez magában foglalja annak értékelését, hogy ezek a tényezők hogyan illeszkednek a bank hosszú távú stratégiai céljaihoz, és hogyan befolyásolják azokat. A főbb tranzakciók és stratégiai kezdeményezések felülvizsgálatakor a Management és az illetékes bizottságok értékelik a különböző hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatos lehetséges trade-offokat. Biztosítják, hogy a döntéseket széleskörű rálátással hozzák meg. A Management és az Igazgatóság gondoskodik arról, hogy a bank stratégiai döntései és kockázatkezelési gyakorlata fenntarthatósági szempontokat is tartalmazzon. Ez a megközelítés lehetővé teszi az RBHU Csoport számára, hogy kezelje az összetett kihívásokat, miközben megragadja a lehetőségeket.

2024-ben az átállási terv, az ESG-adatgyűjtés és a szabályozási megfelelés került a középpontba. A Management a jelentéstételi időszakon belül megvitatta az alábbi fő témákat, és meghozta a szükséges döntéseket.

Környezeti szempontból a Management a finanszírozott kibocsátási célkitűzésekre helyezte a hangsúlyt, az éghajlati és környezeti üzleti stratégia frissítésével, ideértve az átállási tervet is. A Management döntött az ESG kockázatkezeléssel, a CSRD szerinti közzétételi követelményekkel, a finanszírozott kibocsátások kiszámításával, a zöld portfólió tervezésével, az ESG adatgyűjtés fejlesztésével és kezelésével, valamint egyéb felügyeleti és szabályozási témákkal kapcsolatos témákban.

Társadalmi szempontból a Management megvitatta a 2024. évi Munkavállalói Elkötelezettségi Felmérést, és frissítéseket kapott számos szabályzatról, például a javadalmazási politikáról, a RBHU Csoport teljesítményirányítási rendszerével és folyamatával kapcsolatos politikáról, a cégautó-politikáról, a belső hitelekről, a megfelelőségi funkcióról és a belső ellenőrzési rendszer szabályzatáról. A saját munkaerővel kapcsolatos témák esetében a napirenden szerepelt a nemek közötti bérkülönbségről szóló irányelv végrehajtási ütemterve és elemzése, a teljesítménybónusz és az éves fizetésemelés, valamint a teljesítményalapú juttatások beépítése az alapbérbe. A kiberbiztonság keretében megvitatásra került a kiberbiztonsági stratégia és ütemterv, valamint a RBHU Csoport információs és kiberbiztonsági állapota (összhangban a helyi szabályozó hatóságok követelményeivel és a közelgő uniós szabályozásokkal). Az adatvédelem témakörében pedig az adatvédelmi incidensek, valamint a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság vonatkozó jogérvényesítési gyakorlatának áttekintésére került sor.

Az irányítási tényezőket figyelembe véve a Management megvitatta a magatartási kódex aktualizálását, és rendszeres megfelelőségi frissítéseket kapott a pénzmosás elleni küzdelem, a pénzügyi szankciók, a compliance irányítása és ellenőrzése, a pénzügyi bűnözés kezelése, a tőkepiaci megfelelés és a biztosítékok területén. Emellett megvitatták a szervezeti és működési politika változásait. 2024-ben FIT & Proper képzést is tartottak a szakértők a Management számára.

A Management által (közvetlenül vagy a Fenntarthatósági Tanácson keresztül) felülvizsgált hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatos kérdések listája:

- Környezeti elemek: (i) az éghajlatváltozás mérséklése; (ii) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás és (iii) az energia.
- Társadalmi elemek: (i) megfelelő bérek; (ii) munkaidő; (iii) a nemek közötti egyenlőség és az egyenlő díjazás; (iv) magánélet; (v) kiberbiztonság.
- Irányítási elemek: (i) pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem; (ii) korrupció és megvesztegetés, valamint (iii) vállalati kultúra.

Ezek a területek tükrözik az RBHU Csoport elkötelezettségét a kulcsfontosságú fenntarthatósági kihívások kezelése és a stratégiai céljaihoz igazodó lehetőségek kiaknázása iránt.

GOV-3: A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba

Az RBI Bankcsoport javadalmazási politikája és gyakorlata alapján a lakossági banki termékek és szolgáltatások értékesítésével és nyújtásával kapcsolatos ösztönző rendszerek nem mozdíthatják elő egy adott termék vagy termékkategória kínálatát vagy nyújtását más termékekkel szemben, például olyan termékekkel szemben, amelyek jövedelmezőbbek az érintett NWU vagy az érintett személy számára, a fogyasztó kárára. A Banknál a változó javadalmazásnak nincs olyan része, amely a fenntarthatósággal kapcsolatos céloktól függ.

GOV-4: Nyilatkozat az átvilágításról

Maga a pénzügyi szolgáltatási szektor évek óta számos kihívással és kockázattal szembesül. Ahhoz, hogy hosszú távon nyereséges maradjon az RBHU Csoport ezek a kihívások erős kockázatkezelési és fenntarthatósági kultúrát igényelnek. Ezért különösen fontos a megfelelő átvilágítási eljárások betartása. Az alábbi áttekintés arról nyújt tájékoztatást, hogy a jelenlegi fenntarthatósági nyilatkozat mely szakaszai tartalmazzák a due diligence alapvető elemeit.

A due diligence meghatározó eleme	A Fenntarthatósági Jelentés fejezete
a) Due diligence integrálása az irányításba, stratégiába és üzleti modellbe	ESRS 2 GOV-2: A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések ESRS 2 GOV-3: A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel
b) Az érintettekkel kapcsolatos együttműködés a due diligence minden meghatározó lépését tekintetbe véve	GOV-2: A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések SBM-2: Az érdekelt felek érdekei és álláspontja IRO-1: A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások E1-2: Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák S1-1: Saját munkaerővel kapcsolatos politikák S1-2: A saját munkaerővel és a munkavállalók képviselőivel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok S4-1: Fogyasztókkal és végfelhasználókkal kapcsolatos politikák S4-2: A fogyasztókkal és végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok G1-1: Az üzleti magatartásra vonatkozó politikák és a vállalati kultúra G1-2: A beszállítókkal fenntartott kapcsolatok kezelése
c) Hátrányos hatások azonosítása és elemzése	ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel IRO-1: A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások
d) A hátrányos hatások kezelésére kialakított akciók	A hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésére vonatkozó rész megfelelő fejezetei
e) Az akciók hatékonyságának nyomon követése és kommunikációja	E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok S1-5: A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok

GOV-5: Kockázatkezelés és fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja

A Fenntarthatósági Jelentés az RBHU Csoport szervezeti egységeinek együttműködésével készült, a Stratégiai és Vállalatirányítási Osztály koordinációs tevékenysége mellett. Ennek értelmében az adatgyűjtés folyamatosan zajlott az adott részlegekben. A Fenntarthatósági Jelentés tervezetét az egységek megvitatták, míg a divízióvezetők szakmai ellenőrzést biztosítottak a vonatkozó részek felett. A Fenntarthatósági Jelentés elkészültét követően a Management, az Igazgatóság és az Audit Bizottság is jóváhagyásával látta el. A kiegyensúlyozott és átfogó fenntarthatósági beszámolás prioritás az RBHU Csoport és irányító testületei számára, amely megköveteli az összes törvényi követelmény betartását. Ebben a tekintetben az RBHU Csoport célja a Fenntarthatósági Jelentés elkészítéséből eredő vagy azzal kapcsolatos kockázatok kezelése.

A Fenntarthatósági Jelentésben két fő kockázat került azonosításra: (i) a lényeges témák figyelmen kívül hagyásának kockázata, ami hiányos jelentéshez vezet; és (ii) a pontatlan adatok kockázata. Az első kockázat mérséklése érdekében a jelentés elkészítése előtt az RBHU Csoport lényegességi vizsgálatot végzett (lásd az SBM-3 fejezetet: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel), biztosítva, hogy minden releváns téma azonosításra került és kezelve lesz. A második jelentős kockázat, hogy helytelen adatok kerülnek a Fenntarthatósági Jelentésbe. E kockázat kezelése érdekében a Fenntarthatósági Jelentést belső és külső kontroll támogatja.

Kockázati keretrendszer

A kockázatkezelés elengedhetetlen az ESG-stratégia és a kapcsolódó kockázatkezelési intézkedések végrehajtásához. Az RBI Bankcsoport és az RBHU Csoport üzleti modelljét a hosszú távú értékteremtés stratégiai céljaihoz igazítja, összhangban a felelős banki elvekkel és a szabályozási követelményekkel. A konkrétumok szintjén az RBHU Csoport azonosítja, elismeri és összehangolja kockázatkezelési megközelítését az ESG tényezőkből eredő további kockázatokkal.

Kiindulópontként az éghajlattal és a környezettel kapcsolatos kockázatok (átállási és fizikai kockázatok) kezelése volt a fókuszpont, nemcsak a partnerek szintjén végzett értékelés útján, hanem a lényegességi vizsgálatból és a belső/külső éghajlati stresszteszt ből eredő kockázatok lehetséges hatásának figyelembevételével is. Időközben a társadalmi és irányítási szempontok is egyre nagyobb jelentőséget kaptak (amint azt a részletesebb leírás is kifejtette).

Az ESG-vel kapcsolatos kockázatokat a különböző működési szinteken a hagyományos kockázatkezelés négy pillérének megerősítésével kezeli az RBHU Csoport:

- ESG-kockázatok azonosítása és meghatározása
- Mérés, módszertanok és elemzések
- Kockázatokat és lehetőségeket tükröző irányítási megközelítések
- Kockázati folyamatok és irányítás

Az ESG-kockázatokhoz kapcsolódó témákat a CRO területhez tartozó főosztályok kezelik, biztosítva ezzel a napi tevékenységekbe történő zökkenőmentes integrációt. A cél a szabályozási követelményeknek való teljes megfelelés, valamint a különböző intézkedések az RBHU Csoport üzleti modelljéhez való igazításra. Ezek az intézkedések szorosan követik az EKB által felvázolt szabályozási követelményeket és az EBH éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatokról szóló útmutatóit.

A kockázati perspektívát erősítik a piaci és iparági elvárások, amelyek azonos súllyal képviseltetik magukat és integrálódnak az ESG kockázatkezelési folyamatokba.

A hagyományos négy pillér kockázatkezelése értelmében – amely az RBI Bankcsoport kockázatkezelésének alapját képezi - az RBHU Csoport jelenleg a kockázatok és a lehetőségek kezelésére, számszerűsítésére és további integrálására összpontosít. Az előrehaladást a rendszeres nyomon követéssel és a belső ESG KPI-k meghatározásával méri. Az egyes pilléreken belüli témák találhatóak (a témától függően különböző időhorizontokat veszünk figyelembe):

I. ESG kockázatok azonosítása és meghatározása	II. Mérési módszertanok és elemzés	III. Kezelési szempontok a kockázatokat és lehetőségeket érintve	IV. Kockázati folyamatok és irányítás
• Éghajlatváltozással összefüggő és környezeti kockázatok	• Mérési mutatók használata az ESG aspektus ügyfél és portfólió szintű	• Iparági stratégiák és szabályzatok	• Hitelfolyamat fejlesztése
• Kockázatok azonosítás az alábbi témákban: ○ Klímaváltozás ○ Körforgásos gazdaság ○ Biodiverzitás	• Környezeti, társadalmi és irányítási pontszám • Zöld Eszközarány • Finanszírozott kibocsátás	• Klíma stressz tesztek	• A reputációs károk és zöldre festés kockázatának megelőzése
• Társadalmi kockázatok			
• Irányítási kockázatok			

Az ESG-kockázati keretrendszer biztosítja a négy kockázatkezelési pillér implementációját, átfogó áttekintést és útmutatást nyújtva az RBHU Csoporton belül folyamatban lévő és tervezett kockázatkezelési tevékenységekhez. Ezeket az intézkedéseket a belső és külső érdekelt felek elvárásai ösztönzik. A keretrendszert évente felülvizsgálatra kerül, a rendelkezésre álló legújabb trendeknek és jövőbeli várakozásoknak megfelelően, amelyet a Management hagy jóvá.

ESG-kockázatok azonosítása

Az ESG-kockázatok megfelelő azonosítása, meghatározása és megértése kulcsfontosságú. Az első szakaszban az RBI Bankcsoport, majd az RBHU Csoport elsősorban az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatokra összpontosított, bár a társadalmi és kormányzati kockázatok is egyre nagyobb figyelmet kapnak a belső kockázati kezdeményezésekben, különösen az olyan új szabályozások miatt, mint a közelgő új EBH-iránymutatások. A kezdeti minőségi és szakértői megközelítést további mennyiségi értékelések támasztották alá, beleértve a hatáselemzést, a lényegességi vizsgálatokat, a finanszírozott kibocsátási számításokat és az éghajlati stressztesztet.

Az ESG-kockázatok meghatározását és a hagyományos kockázattípusokra való transzmissziós csatornákat a következő fejezet ismerteti részletesebben. A megszerzett tudást különböző képzési tevékenységek (új témákról szóló képzések, rendszeres tudásmegosztás stb.) révén adják át a szervezeten belül. Az ESG kockázati képzés kötelező minden kockázati területen dolgozó részére.

A finanszírozott kibocsátással kapcsolatos számítások és elemzések megerősítették a fent említett azonosítási és meghatározási folyamatot, és segítik az RBHU Csoportot a szén-dioxid-intenzív iparágak azonosításában a nem lakossági portfóliót tekintve; részletesebb leírás és a fentiekkel kapcsolatos eredmények az E1-6: A bruttó 1., 2., 3. körbe tartozó és a teljes ÜHG-kibocsátás c. fejezetben.

Témaspecifikus közzétételi követelmények

Környezeti kockázat

Az éghajlati és környezeti kockázatokat környezeti tényezők (E-kockázatok) vezérlik. Ezeket a kockázatokat úgy kell értelmezni, mint az RBHU Csoport ügyfeleivel/partnereivel szembeni kitettségeiből eredő pénzügyi kockázatokat, amelyek potenciálisan hozzájárulhatnak az éghajlatváltozáshoz, illetve érintettek az éghajlatváltozás vagy az alkalmazkodás által, valamint a környezetkárosodás egyéb formáival is (például légszennyezés, vízszennyezés, édesvízhiány, talajszennyezés, biológiai sokféleség csökkenése és erdőirtás). Ezekhez a kockázatokhoz kapcsolódóan az RBHU Csoportnak és ügyfeleinek további politikai és társadalmi elvárásoknak kell megfelelniük, máskülönben a finanszírozott portfóliót további, környezeti kockázatokkal összefüggő fizikai károk vagy az átállási kényszer fenyegetheti.

Mint ilyenek, az E-kockázatok további tőkekövetelményeket, kiadásokat és potenciális bevételkiesést eredményezhetnek, ami a hitelképesség romlásához vezethet, és ezáltal kedvezőtlen hatással lehet az RBHU Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére és működési eredményére. A különböző éghajlati kockázatokról és a hagyományos kockázattípusokra (piaci, likviditási, hitel- és működési kockázatok) irányuló transzmissziós csatornáikról további információk az éghajlati és környezeti kockázatok lényegességének értékeléséről szóló részben találhatók.

Társadalmi és irányítási kockázat

Az RBI Bankcsoport megközelítésével összhangban ezeket a kockázatokat az RBHU Csoport belső kockázati keretrendszere kezeli, a meglévő struktúrára és belső információkra építve. Az RBHU Csoport ezért folyamatosan frissíti, átgondolja és finomítja megközelítését, hogy fejlessze pozitív ráhatását és igazodjon a legújabb iparági szabványokhoz, elvárásokhoz.

- A társadalmi kockázatok a humán tőkével való visszaélések által generált pénzügyi hatásokból erednek, például az emberek és közösségek jogait, jólétét és érdekeit illetően. Ez vonatkozhat a munkakörülményekre, az egészségre és biztonságra, a munkavállalói kapcsolatokra és a sokszínűségre, a munkavállalók képzésére, az inkluzivitásra, az egyenlőségre vagy a közösségi programokra. A keretrendszer az E, S és G témájú témák tekintetében figyelembe veszi az országspecifikus helyzetet és a jogi hátteret is. Azok az országok például, ahol alacsonyabbak a társadalmi normák alacsonyabb pontszámot kapnak. Ezek a hatások az ügyfél ESG-pontszámát is befolyásolják: a különböző országkockázattal rendelkező, de egyéb tekintetben egyforma vállalatok eltérő ESG-pontszámmal rendelkezhetnek az eltérő országpontszámok miatt.

- Az irányítási kockázatok az RBHU Csoport partnereinek irányítási gyakorlatára vonatkoznak, beleértve az ESG-tényezők beépítését az ügyfelek irányítása alá tartozó politikákba és eljárásokba. Ez magában foglalhatja, de nem kizárólagosan, a vezetői javadalmazást, az igazgatóság sokszínűségét és felépítését, a részvényesi jogokat, a megvesztegetést és a korrupciót, szabályoknak való megfelelést, az etikai normákat (pl. adatetikát), a tisztességes adóstratégiát stb.

Kockázati folyamatok és irányítás

A kockázatokat és a lehetőségeket tükröző irányítási megközelítések

A Management az ESG-vel kapcsolatos stratégiák, politikák és kötelezettségvállalások legmagasabb szintű döntéshozó szerve. A Managementet az ESG-döntésekben a keresztfunkcionális Fenntarthatósági Tanács támogatja.

Kockázatkezelés és felügyelet szempontjából a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok olyan széleskörű kockázatok, amelyek a kockázatkezelés minden területét érintik. Az ESG-kockázatok jelenleg a meglévő kockázattípusokra ható elemként épülnek be az RBHU Csoport kockázati stratégiájába. A külön fejezetben ismertetett lényegességi vizsgálat képezi az ICAAP keretrendszerbe történő implementáció alapját, és az elkövetkező években várhatóan további finomításra kerül sor a módszertanok és a közös gyakorlatok fejlődésével párhuzamosan. Minden releváns kockázati osztály (piaci, működési, likviditási és hitelkockázat) felelősséggel tartozik a környezeti kockázat lényegességi szinteknek megfelelő méréséért. Az RBHU Csoport folyamatosan frissíti, finomítja és a jelenlegi szabványokhoz igazítja a kockázati stratégiát, valamint a kockázati szabályozásokat és folyamatokat.

Az ESG kockázatkezelési szempontjának az RBHU Csoport kockázati stratégiájába való beépítése jelenleg folyamatban van, pusztán ESG szempontból egyelőre nincs olyan mutató, amelyre alapozva robosztus kockázati kapacitás/tolerancia keretrendszer lenne építhető.

A környezettel kapcsolatos kockázatok kezelésének és felügyeletének fő eszközei 2024 év végétől a következők:

- Környezeti, társadalmi és irányítási pontszám (ESG Score)
- Zöld eszközarány (GAR)
- Finanszírozott ÜHG-kibocsátás
- Nukleáris energiával kapcsolatos üzletpolitika
- Acélipari üzletpolitika
- Olaj- és gázipari üzletpolitika
- Ingatlan- és építőipari üzletpolitika
- Az energetikai szénnel kapcsolatos üzletpolitika
- Az éghajlati stressztesztmódszertana és eredményei
- Fenntarthatósági értékelések a vállalati hitelezési és jóváhagyási politikában
- RBHU Csoport ESG szabálykönyv

Ami a konkrét jelentéstételt illeti, az RBHU Csoport az ESG-kockázati jelentéseket belefoglalja és közzéteszi a csoportszintű kockázatkezelési jelentési keretrendszeren keresztül. Ezek közé a jelentések közé tartoznak a finanszírozott ÜHG kibocsátásokról szóló számítások, a fizikai kockázatértékelés/sebezhetőség, az energiahatékonyság, az éghajlati stressztesztek, a legnagyobb szennyezőkkel szembeni kitettségek, az ESG-minősítések és a GAR-eredményekről készült jelentések.

A kockázatokat és a lehetőségeket tükröző irányítási megközelítések

Az RBHU Csoport szándékában áll, hogy a legújabb piaci követelményeknek megfelelően újra definiálja és átalakítsa üzleti tevékenységét, illetve elkötelezett a szabályozási követelmények teljesítése mellett. Kötelezettségvállalásokat tett az energetikai szén, az atomenergia, a fegyverek és a hadianyagok, valamint a szerencsejátékok területén. Az RBHU Csoport intézkedéseket hozott a magas CO2-kibocsátású és/vagy nagy negatív környezeti hatású iparágak megközelítésével kapcsolatban, valamint az ágazatspecifikus csoportpolitikák implementálására is.

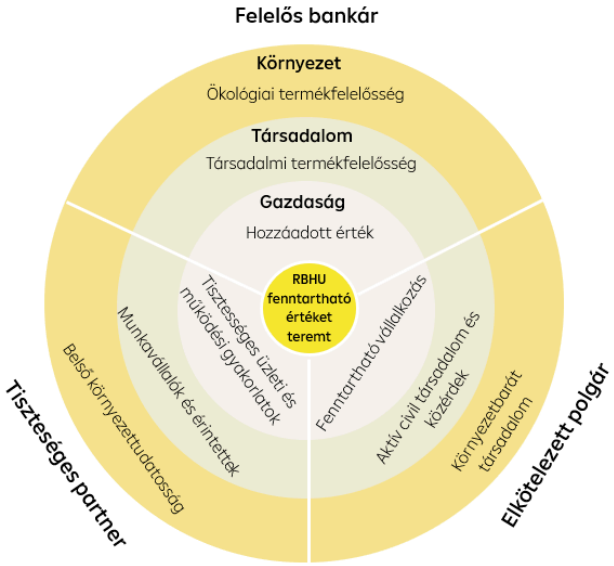
A meglévő szakpolitikák áttekintése az E1-2. fejezetben található: Az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az ahhoz való alkalmazkodáshoz kapcsolódó szakpolitikák c. fejezetben. A klímastressztesztt eredményei a Klímastressz-tesztelés fejezetben találhatók.

Fenntarthatósággal kapcsolatos stratégia

SBM-1: Stratégia, üzleti modell és értéklánc

Az RBHU Csoport fenntarthatósági nézőpontja

Az RBI Bankcsoport több mint 130 éve ötvözi a pénzügyi sikert a társadalmilag felelős cselekedetekkel.



Az RBI Bankcsoport a fenntarthatóság alatt a felelős vállalati tevékenységeket érti a hosszú távú, gazdaságilag pozitív hatások elérése érdekében, figyelembe véve a legfontosabb társadalmi és környezeti szempontokat. Ez a felfogás mélyen gyökerezik Raiffeisen alapvető értékeiben (lásd még a G1-1 fejezetet: Vállalati kultúra).

Az RBI Bankcsoport ötvözi a pénzügyi sikert a társadalmi felelősségvállalással azáltal, hogy a fenntarthatóságot üzleti tevékenységének elemeként rögzíti, valamint a bankmenedzsment szerves részeként tartja számon.

Az RBI Bankcsoport ezért elkötelezett amellett, hogy az irányítási struktúrákat és folyamatokat ehhez a szemlélethez igazítsa. Az üzleti tevékenységhez szorosan kapcsolódó három stratégiai területen – felelős bankár, tisztességes partner és elkötelezett polgár – az RBI Bankcsoport arra törekszik, hogy az értékeket és kompetenciákat professzionálisan és hatékonyan alkalmazza a fenntartható fejlődés előmozdítása érdekében mind az RBI Csoportban, mind a társadalom tekintetében.

Az RBHU Csoport fenntarthatósági stratégiai megközelítése

Az RBHU Csoport stratégiája és küldetése a RBI Bankcsoport stratégiájába ágyazódik, és a Raiffeisen Bank International szakértelme és tudásközpontja támogatja. A fenntarthatóság az RBHU Csoport alapelve és a vállalati siker egyik mércéje. Az RBHU Csoport üzleti stratégiájában figyelembe veszi az ESG tényezőket. Az RBHU Csoport számos fenntartható pénzügyi és befektetési terméket kínál, miközben a napi működést az energiahatékonyság és a környezettudatosság szemléletével végzi.

Fenntarthatósági stratégiánk fő cselekvési területei

Az RBHU Csoport fenntarthatósági stratégiája négy fő pilléren nyugszik: (i) környezetünk elemzése és értékelése, a teljesítmény nyomon követése; (ii.) kockázatelemzés és -kezelés; (ii.) a finanszírozási tevékenységekre vonatkozóan portfólióstratégiák és üzleti megközelítés, valamint (iv.) a célok meghatározása és végrehajtása.

Stratégiai elemzés

Az RBHU Csoport jelenleg évente két átfogó elemzést végez, a Klíma Horizont Elemzést és a GAP Elemzést.

A Klíma Horizont Elemzés egy olyan elemzés, amely az RBHU Csoport releváns éghajlati sérülékenységeit és lehetőségeit azonosítja rövid (0-3 év), közepes (4-10 év) és hosszú távon (10 év<). A sérülékenység a fizikai és átállási kockázatok okozta kitettségeket/ potenciális káros hatásokat írja le, a lehetőségek a változó környezetben való növekedés lehetőségét jelentik.

Az RBHU Csoport időszakos GAP Elemzést és cselekvési tervet is végez az EKB/MNB zöld ajánlásainak kezelésére. Az értékelés célja az RBHU Csoport 4 nézőpontból való vizsgálata (üzleti modell és stratégia, kockázatkezelés, hitelezés, belső irányítás és egyéb fenntarthatósági kérdések) a zöld ajánlásoknak való megfelelés céljából, valamint a megfelelés és a kezelendő hiányosságok azonosítása érdekében.

Kockázatelemzés és -kezelés

A kockázatelemzés és -kezelés fő fókuszpontjai a következők: (i) ESG-kockázatok meghatározása és azonosítása; ii. a sérülékeny iparágak azonosítása; iii. portfólió nyomon követése; iv. a hitelezési folyamatokkal kapcsolatos ESG-kockázatok és üzleti modellek értékelése; (v) ügyfélkockázat-elemzés ESG-minősítéssel és (iv) biztosítékértékelés.

A kockázatelemzési és -kezelési funkciókkal kapcsolatos részletes leírásokat lásd:

- GOV-1: Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe;
- GOV-5: Kockázatkezelés és fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás kontrollja;
- IRO-1: A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása
- ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel/modellekkel; és
- E1-2: Éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák.

Az RBHU Csoport klíma- és környezetvédelmi üzleti stratégiája

Az RBI Bankcsoport megfogalmazta az éghajlati és környezetvédelmi üzleti stratégiát, amely integrálja az éghajlati és környezeti kockázatokat a főbb stratégiai folyamatokba, amelyek célja:

- 1. a banki mérleg Párizsi Megállapodás éghajlat-politikai célkitűzéseivel való összhangjának megteremtése;
- 2. az ügyfelek támogatása az éghajlati és környezeti átállásban; és
- 3. a fenntartható pénzügyi átalakulás előmozdítása a naprakész ESG-szakértelem és irányítás alapján.

Az RBHU Csoport üzleti modellje összhangban van az RBI Bankcsoport fent bemutatott stratégiai céljaival.

Az RBHU Csoport a hitelezési tevékenységeken belül a gazdasági átálláshoz igazított portfólióstratégiákat vezetett be, nevezetesen (i) a korlátozó; (ii) a transzformatív és (iii) a támogató megközelítést.

- Támogató: támogatja azokat a vállalatokat és projekteket, amelyek már most is "kategóriájukban a legjobbak".
- Transzformatív: (1) transzformatív: a megvalósítás során – a vállalatok és projektek támogatása a szén-dioxid-kibocsátás csökkentése vagy a nettó nulla természeti hatás felé vezető úton, vagy a pozitív környezeti és társadalmi hatás elérésére irányuló erőfeszítéseikben; (2) transzformatív: a tervezésben – támogatja a vállalatokat és projekteket a szén-dioxid-kibocsátás csökkentése vagy a nettó nulla természeti hatás megtervezésében és megkezdésében, vagy a pozitív környezeti és társadalmi hatás elérésére irányuló erőfeszítéseikben.
- Korlátozó: a vállalatok és projektek negatív szűrése. Az ilyen vállalatnak történő hitelnyújtást a jóváhagyási szabályzat nem támogatja, kivéve, ha a partner lényeges, mérhető és rapid elkötelezettséget mutat a transzformatív kategóriába való átsorolás iránt.

Stratégiai célok meghatározása

A RBI Bankcsoport méri környezeti lábnyomát, valamint az RBHU Csoport egyéb lényeges hatásait a környezetre és a bioszférára. Ezen tevékenységek keretében az RBHU Csoport értékeli, hogyan fog működni a karbonsemleges gazdaságban, és ennek megfelelően megtervezi az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésére vonatkozó céljait. A célok alapvetően saját működésre és finanszírozott kibocsátási tevékenységekre oszlanak, és tükrözik az RBI Bankcsoport és az RBHU Csoport átállási stratégiáját.

Ami a finanszírozott kibocsátást illeti, az RBHU Csoport 2030-ig a 2023-ban mért szinthez képest 17,11%-kal kívánja csökkenteni a nem pénzügyi vállalatok finanszírozásából származó ÜHG-kibocsátását.

Az RBHU Csoport, a saját működését tekintve nem határozott meg célokat a Scope 1 és 2 kibocsátásokra vonatkozóan, de igazodik az RBI Bankcsoport célkitűzéseihez.

Részletesebb leírás az ÜHG kibocsátási értékekkel, valamint az átállási tervvel kapcsolatban az alábbi fejezetekben található:

- E1-1: Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv; és
- E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok.

ESG tényezők és kapcsolatok az üzleti modell és szegmensek relációjában

Vállalati üzletág

Az RBHU Csoport különféle fenntartható finanszírozási lehetőségeken keresztül kínál támogatást, ügyfelei üzleti modelljével és fenntarthatósági stratégiájával összhangban. Ezek a fenntartható finanszírozási lehetőségek a pénzügyi eszközök széles körét fedik le (kötvények, projekthitelek, szindikált hitelek stb.), és alapvető jellemzőjük, hogy fenntartható tevékenységekhez való kapcsolódnak.

Az RBHU Csoport fenntartható pénzügyi szakértői fenntartható tranzakciók azonosításával és meghatározásával támogatják a vállalati ügyfeleket az átállásban. A pénzügyi termékek és szolgáltatások ezen értékelésének alapja magában foglalja mind az EU szabályozási keretét, mind a nemzetközi piaci standardokat, például a Loan Market Association és a International Capital Market Association standardjait. Az RBHU Csoport támogatja ügyfeleit a különböző projektek és tevékenységek megfelelőségének igazolásában az EU taxonómiának való megfelelés és az RBI Bankcsoport zöld, társadalmi vagy fenntartható tranzakciók belső definíciói tekintetében is.

A fenntartható pénzügyi termékek az egyes ügyfelekre szabhatók minél szélesebb körűpozitív hatások elérése érdekében. Az RBHU Csoport minden iparágban támogatja az ügyfeleket – az olyan kritikus ágazatokban, mint az olaj és a gáz, valamint a nem kritikus ágazatokban, mint például a megújuló energiában –, és ennek során minden egyes ügyfél kihívásaival és lehetőségeivel foglalkozik. Az RBHU Csoport fenntartható finanszírozási szakértői a fenntartható finanszírozási tranzakciók során arra törekednek, hogy a vállalati és intézményi ügyfelek világosan megértsék a piaci szabványokat és követelményeket, valamint a legjobb gyakorlatokat.

A fenntartható finanszírozás hozzáadott értéket teremt az RBHU Csoport ügyfelei számára és ezáltal a társadalom számára is értéket teremt. A finanszírozást akkor minősítjük fenntarthatónak, ha hosszú távon pozitív hatással van a környezetre és az éghajlatra és/vagy a társadalmi kérdésekre, és ha támogatja a fenntartható fejlődési célok (SDGs) elérését. A fenntartható ügylet meghatározása az EU taxonómia rendeletén és az RBI Bankcsoport ESG-szabálykönyvében (RBI ESG Rulebook) meghatározott zöld és társadalmi definíciókon alapul. A felsorolt megfelelőségi kritériumok összetettségük és pontosságuk tekintetében eltérőek. Az RBHU Csoport vállalati fenntartható finanszírozási tevékenysége elsősorban a megújuló energiára, az elektrifikációra és a fenntartható ingatlanfinanszírozási projektekre összpontosít.

Az RBHU Csoport Fenntarthatósági Kötvény Keretrendszere összekapcsolja az eszköz- és forrásoldalt azáltal, hogy a zöldkötvény-kibocsátással gyűjtött forrásokat a nagyvállalati szegmens fenntartható finanszírozási tevékenységeihez allokálja. Az RBHU Csoport az elmúlt években mind eszköz-, mind forrás oldalon eredményeket ért el. Az RBHU Csoport a Magyar Nemzeti Banktól megkapta az "Év Zöld Bankja 2022" és az "Év Zöld Bankja 2024" díjat fenntartható finanszírozási tevékenysége és a vállalati szegmensen belüli állománya alapján, megerősítve az RBHU Csoport reálgazdasági átálláshoz kapcsolódó erőfeszítéseket. Míg a forrásoldalon 300 millió euró értékű szenior elsőbbségi zöld MREL kötvényt bocsátott ki nemzetközi befektetőknek 2024-ben, jelentős túljegyzést mutató kereslettel.

A fenntarthatósági kötvények keretrendszerrel kapcsolatos további információkért lásd: https://www.raiffeisen.hu/befektetoi-kapcsolatok?p_l_back_url=%2Fkereses%3Fq%3Dbefektet%25C5%2591i%2Bkapcsolatok

A vállalati szegmensre vonatkozó részletes információkat az alábbi fejezet tartalmazza: E1-4 Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok.

Lakossági üzletág

Az RBHU Csoport mintegy 450.000 lakossági és privátbanki ügyfélnek nyújt szolgáltatásokat, széles termékpalettával áll ügyfelei rendelkezésére (pl. számlacsomagok, fizetési szolgáltatások, személyi kölcsönök, jelzáloghitelek és befektetési termékek). Magyarországon az RBHU Csoport befektetési tanácsadási és vagyonkezelési szolgáltatásokat nyújt prémium és privát ügyfeleknek. Amikor az RBHU Csoport üzleti tevékenységével kapcsolatban a fogyasztókról és a végfelhasználókról beszélünk, az RBHU Csoport azokat a magánszemélyeket érti, akik az RBHU Csoport termékeit és szolgáltatásait személyes használatra (akár maguk akár mások számára) és nem szakmai célokra használják. Az RBHU Csoportnak minden korosztályból és társadalmi-gazdasági háttérrel rendelkező ügyfelei vannak. Az RBHU Csoport szegmens alapú megközelítést követ, és a tömegpiaci (mass-market) lakossági ügyfeleket fedi le.

Az RBHU Csoport célja, hogy tovább növelje az új zöld hitelek értékesítését magánszemélyek és kisvállalati ügyfelek számára. Ezért tanácsot ad ügyfeleinknek az olyan ingatlanfedezetű zöld jelzáloghitelek lehetőségeivel kapcsolatban, amelyeket új és/vagy meglévő tranzakciók teljes vagy részleges finanszírozására vagy refinanszírozására fordítanak, és a bevételek felhasználását a helyi hitelpolitikában szereplő zöld és társadalmi hitelek keretrendszerében meghatározott célokra fordítják.

A lakossági szegmenssel kapcsolatos részletes információkat az alábbi fejezet tartalmazza: E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok.

Jelentős földrajzi piacok és teljes bevétel

Mivel az RBHU Csoport az RBI Bankcsoport leányvállalata, fő tevékenysége kizárólag Magyarország területére terjed ki, következésképpen az RBHU Csoport földrajzi piaca Magyarország egésze.

Az alkalmazottak adatszolgáltatás időpontjából fennálló létszámát a következő fejezet tartalmazza: S1-6: A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői.

Az RBHU Csoport egy olyan pénzintézet, amely szolgáltatásokat nyújt a reálgazdaság különböző ágazataiban működő vállalatok számára, különös tekintettel például az energia-, ingatlan- és mezőgazdasági szektornak. Az uniós taxonómiával kapcsolatban az RBHU Csoport szintén vizsgálja ezeket a szektorokat a kitettségének értékelése körében.

Az RBHU Csoport 2024-es pénzügyi évre vonatkozó teljes bevétele a (3.2) Konszolidált pénzügyi kimutatások eredménye alatt található.

Az értéklánc meghatározása

Az ESRS elvárásainak megfelelően a vállalkozás saját műveleteivel, valamint a termelési és értékesítési láncban upstream és downstream értéklánccal kapcsolatos információkat közzé kell tenni, ideértve termékeit és szolgáltatásait, üzleti kapcsolatait és ellátási láncát. Az RBHU Csoport üzleti modelljének sarokköve, hogy banki szolgáltatásokat nyújt magyarországi vállalati és lakossági ügyfeleknek. Bár a betéti és hitelezési tevékenységek állnak a tevékenység középpontjában, az RBHU Csoport lízing-, vagyonkezelési és befektetési banki szolgáltatásokat is kínál. Az RBHU Csoport az alábbiakban határozta meg értékláncát.

Az upstream értéklánc leírása

Az upstream értéklánc a betétként vagy kötvényként, vagy részvényként kibocsátott saját és idegen forrásokból áll. Ezek a termékek finanszírozási forrást jelentenek az RBHU Csoport számára, amelyet az ügyfelek tevékenységeinek/beruházásainak finanszírozására használnak. Ez általában nem vezet pozitív vagy negatív fenntarthatósági hatásokhoz az értékláncban. Azonban a fenntarthatósággal kapcsolatos finanszírozás az upstream értékláncban is megjelenik, amelynek célja konkrét projektek vagy eredmények finanszírozása (további információkért lásd az SBM-1 Vállalati üzletág részt). Az RBHU Csoport ily módon figyelembe veszi a forrásoldal finanszírozási hatását. Az ügyfelek által befektetési- és nyugdíjalapokba fektetett pénz nem tekinthető az upstream értéklánc részének. Az RBHU Csoport által működési tevékenységek végzése céljából vásárolt áruk és szolgáltatások szállítói az upstream értéklánc részének minősülnek.

A downstream értéklánc leírása

A fő downstream értéklánc az ügyfeleknek nyújtott vagy lízingelt mérlegen szereplő pénzügyi eszközökből és az RBHU Csoport befektetési tevékenységeiből áll. Ezek a termékek finanszírozási forrást jelentenek az ügyfelek és a befektetés célpontjai számára, pozitív vagy negatív fenntarthatósági eredményeket eredményezve. A kulcsfontosságú értéklánc a vállalati ügyfeleknek nyújtott hitelezéshez kapcsolódik, mint a legjelentősebb tényező a hatások lényegessége szempontjából (impact materiality). A fenntarthatósággal kapcsolatos további kulcsfontosságú értéklánc a lakossági ügyfeleknek nyújtott hitelezéshez kapcsolódik. Az államnak, jegybanknak és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelezés - amelynek célja elsősorban a likviditás biztosítása - nem tekinthető a fenntarthatósággal kapcsolatos kulcsfontosságú értékláncnak. Mindazonáltal, amennyiben piaci konvenció jött létre az államnak és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelekről, az RBHU Csoport tájékoztatást nyújt ezek tekintetében is.

A második downstream kulcsfontosságú értéklánc a befektetésként kezelt eszközökből áll. Ezek a termékek finanszírozási forrást jelentenek a befektetési célpontok számára, amely pozitív vagy negatív fenntarthatósági eredményekhez vezet. Itt csak az olyan befektetési tevékenység tekinthető az értéklánc részének, ahol az RBHU Csoport alkalmazottai közvetlen operatív ellenőrzést gyakorolnak a befektetési folyamat felett. Ez azt jelenti, hogy azok a harmadik féltől származó pénzeszközök, amelyek esetében nincs közvetlen operatív ellenőrzés, és a mögöttes eszközök áttekintésének lehetősége korlátozott, nem minősülnek az értéklánc részének.

Azok az értéklánc-tevékenységek, amelyeket az RBHU Csoport nem tekint lényegesnek:

- Készpénz és pénzeszköz-egyenértékesek, amelyet többségében a jegybanknál vagy más pénzügyi intézményeknél tart;
- A kereskedési eszközökből és forrásokból származó kitettséget rövid távú jellegük miatt nem veszi figyelembe. A piaci kockázat fenntarthatósági kockázatát azonban az ESRS E1: Éghajlatváltozás eredő kockázat része;
- A nem konszolidált társult vállalkozásokat a Scope 3 Category 15 alá tartozó finanszírozott kibocsátások szempontjából figyelembe kell venni, amennyiben karbonlábnyomra vonatkozó adatok állnak rendelkezésre. Az értéklánc más aspektusai tekintetében azonban az RBHU Csoport nem veszi figyelembe őket;

- A nem konszolidált befektetéseket a Scope 3 Category 15 alá tartozó finanszírozott kibocsátások szempontjából olyan mértékben kell figyelembe venni, amilyen mértékben karbonlábnyomra vonatkozó adatok állnak rendelkezésre. Az értéklánc más aspektusai tekintetében azonban az RBHU Csoport nem veszi figyelembe őket;
- A befektetési célú ingatlanok nem tartoznak ide, mivel nem minősülnek az RBHU Csoport alap üzleti tevékenységének. Mindazonáltal a saját használatú ingatlan és annak az éghajlatváltozásra gyakorolt hatása az ESRS E1: Klímaváltozás alatt a saját működés karbonlábnyomának részét képezi.

Az RBHU Csoport az értékláncra vonatkozó információkat jelenleg olyan a hozzáférhetőség mértékében biztosítja. A jövőben az RBHU Csoport azzal számol, hogy a CSRD fejlődésével egyidejűleg több információ válik elérhetővé ezen értékláncok részleteit tekintve.

SBM-2: Az érdekelt felek érdekei és álláspontja

A stakeholder-menedzsment általános leírása

A legfontosabb stakeholder csoportok

Az RBHU Csoport az érintetteket olyan személyekként vagy csoportokként határozza meg, akiknek közvetlen vagy közvetett üzleti tevékenységük révén jogos érdekük fűződik a vállalathoz. Az érintettek ezért elsődlegesen:

- Részvényesek/tulajdonosok: Olyan magánszemélyek vagy szervezetek, akik az RBHU Csoport részvényeivel rendelkeznek, és érdekeltek a társaság pénzügyi teljesítményében és irányításában. Jelenleg az RBHU Csoport egyedüli részvényese az RBI Bankcsoport, mint végső tényleges tulajdonos
- Ügyfelek/befektetők: Olyan magánszemélyek vagy szervezetek, akik megvásárolják vagy használják az RBHU Csoport termékeit és szolgáltatásait, és akiknek elégedettsége és lojalitása kulcsfontosságú az üzleti sikerhez. Példák: Vállalati ügyfelek, magánügyfelek/fogyasztók, nemzetközi és lakossági befektetők, kkv-k
- Alkalmazottak: Az RBHU Csoport munkaereje, amely készségei, elkötelezettsége és jóléte alapvető fontosságú a működési hatékonyság szempontjából. Példák: Teljes munkaidős alkalmazottak, részmunkaidős alkalmazottak, vállalkozók
- Szabályozó és szupranacionális hatóságok: Kormányzati szervek és nemzetközi szervezetek, amelyek az RBHU Csoport működését befolyásoló szabályozásokat határoznak meg és hajtanak végre. Példák: Európai Központi Bank (EKB), Magyar Nemzeti Bank, Világbank Csoportgaranciák (MIGA), Európai Beruházási Bank (EIB), Nemzetközi Pénzügyi Társaság (IFC), Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD)
- Üzleti partnerek: Olyan szervezetek, amelyekkel az RBHU Csoport együttműködik, beleértve a beszállítókat és a szolgáltatókat, amelyek nélkülözhetetlenek az ellátási lánc és az üzleti műveletek szempontjából. Példák: Tanácsadók, könyvvizsgálók, beszállítók
- Raiffeisen Bank Zrt. tagsági szervezetek: Olyan iparági csoportok vagy szövetségek, amelyeknek az RBHU Csoport tagja, és amelyek platformot biztosítanak az együttműködéshez és az érdekképviselethez. Például: Bankszövetség
- Külső ESG-szakértői csoportok: Független szakértők, akik betekintést és útmutatást nyújtanak környezeti, társadalmi és irányítási kérdésekben az RBHU Csoport fenntarthatósági teljesítményének javítása érdekében. Példa: Külső ESG-tanácsadók, tanácsadó testületek

A stakeholder menedzsment gyakorisága és formátuma

Az RBHU Csoport különféle módszerekkel lép kapcsolatba érintettjeivel annak biztosítása érdekében, hogy érdekeiket és nézeteiket megfelelően figyelembe vegyék a vállalat stratégiájában és üzleti modelljében. Ezeknek az interakcióknak a gyakorisága az egyes érintett csoportok igényeitől és relevanciájától függően változik. Az RBHU Csoport aktív szerepet játszik különböző nemzeti és nemzetközi fórumokon is:

- Konferencia: Nagy hivatalos összejövetelek, ahol az érdekelt felek megvitathatják és megoszthatják az információkat.
- Találkozó: Szükség szerint kisebb, koncentráltabb megbeszélések az egyes érdekelt felekkel.
- Képzés: Az érdekelt felek készségeinek tájékoztatását vagy fejlesztését célzó oktatási foglalkozások, szükség szerint egész évben.
- Formális bizottságok: Hivatalos csoportok, amelyek konkrét kérdések megvitatására és döntésére jöttek létre. Ilyen például a Fenntarthatósági Tanács, a Fenntarthatósági Kötvénybizottság és a munkaerővel kapcsolatos kérdésekre, például az egészségre, a munkakörülményekre és a társadalmi párbeszédre összpontosító különböző bizottságok.

- Munkacsoportok: A munkacsoportok jellemzően különböző részlegek érdekelt feleit vonják be, és az ESG-kezdeményezésekkel, az éghajlat-politikával és a fenntarthatósági jelentésekkel kapcsolatos projektekkel foglalkoznak.

A stakeholder menedzsment felépítése

Az RBHU Csoport decentralizált megközelítéssel szervezi meg az érintettek bevonását, ahol a különböző egységek konkrét szakterületeik és működési fókuszuk alapján lépnek kapcsolatba az érintettekkel. Ez a modell biztosítja, hogy az interakciók relevánsak legyenek, és közvetlenül igazodjanak az adott témákhoz és kérdésekhez. Az RBHU Csoport minden egysége, beleértve a stratégiai területet, az üzleti területeket, a kockázatkezelést, a jogot és a compliance-t, felelős a saját érintettekkel való interakcióiért, az egyes érdekelt csoportok kontextusához igazítva.

Az stakeholder menedzsment célja

Az RBHU Csoport célja annak biztosítása, hogy az érintettek érdekeit és nézeteit megfelelően figyelembe vegyék a vállalat stratégiájában és üzleti modelljében. Az érintettekkel való együttműködés lehetővé teszi az RBHU Csoport számára, hogy:

- Betekintések és visszajelzések gyűjtése: Az érintettekkel való együttműködés révén az RBHU Csoport értékes betekintést és visszajelzést nyer olyan témákban, mint a fenntarthatóság, a szabályozási megfelelés és a vállalati teljesítmény. Ez segít a vállalatnak megérteni az érdekelt felek elvárásait és aggályait, támogatva a döntéshozatalt és a vállalati stratégia kidolgozását.

- Lényeges kérdések azonosítása és kezelése: Az érintettekkel folytatott párbeszéd során olyan kérdéseket lehet kidolgozni és rangsorolni, amelyek mind a vállalat, mind az érintettek számára fontosak.

- Az átláthatóság és az elszámoltathatóság fokozása: Az érintettek bevonása elősegíti az átláthatóságot és az elszámoltathatóságot azáltal, hogy az érintetteket tájékoztatja az RBHU Csoport tevékenységeiről, teljesítményéről és jövőbeli terveiről. Ez a nyílt kommunikáció segít a bizalom kiépítésében és az érintettekkel való kapcsolatok erősítésében.

- Az együttműködés és a partnerségek előmozdítása: Az érintettek bevonása lehetőséget biztosít a különböző érdekelt csoportokkal való együttműködésre és partnerségre. Ez lehetővé teszi az RBHU Csoport számára, hogy együttműködjön az érintettekkel a közös kihívások kezelése és megoldása, a bevált gyakorlatok megosztása és a kölcsönös előnyök elérése érdekében.

Az stakeholder menedzsment eredményeinek figyelembevétele

Az RBHU Csoport ösztönzi az érintett bevonása során összegyűjtött visszajelzéseket, és ezeket az eredményeket lehetőség szerint integrálja döntéshozatali folyamataiba. Ezen eredmények figyelembevételének legfontosabb módjai a következők:

- Visszajelzések beemelése: Az érintettek visszajelzéseit figyelembe veszik a döntéshozatal és a működési gyakorlatok során. Ez segít biztosítani az érintettek elvárásaival és legfontosabb aggályaival való összhangot

- Kezdeményezések megalapozása: Az érintettekkel folytatott egyeztetések eredményei alapul szolgálnak különböző kezdeményezésekhez, például fenntarthatósági intézkedésekhez, kockázatkezeléshez és szabályzatfrissítésekhez. Ez segíti az RBHU Csoportot céljai priorizálásában és a fejlesztendő területek azonosításában.

- Dokumentáció és jelentéstétel: Bár nincs központosított dokumentációs rendszer az érintettek visszajelzéseihez, az érintettek bevonására adott válaszként hozott jelentős eredményeket és intézkedéseket lehetőség szerint dokumentálják.

Az érintettek bevonását illető eredményeinek folyamataiba történő integrálásával az RBHU Csoport biztosítja, hogy az érintettek érdekeit és nézeteit figyelembe vegyék, támogatva a vállalat hosszú távú fenntarthatóságát és sikerét.

Az stakeholderek bevonása az átvilágításba és a lényegességi elemzésbe

A kettős lényegesség értékelése során az első értékelést az RBI végezte el az értintettek és szakértők támogatásával. Az RBHU Csoport és más NWU-k ezt követően kapták meg ezt a csoportszintű dokumentumot, és a helyi sajátosságok alapján elemezték és finom hangolták. A kettős lényegességi vizsgálat során a témák szakértői (belső érintettek) értékelték a közvetlen hatásokat, azonosítva a releváns hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a szakterületükön belül. Az RBHU Csoport ágazati megbeszéléseken is részt vett a jelentéstételi kötelezettségek nemzeti szintű összehangolása érdekében.

A lényeges témák kiválasztását az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardok (ESRS) szabályozási követelményei vezérlik. Ez a megközelítés biztosítja, hogy az RBHU Csoport stratégiája tükrözze a kulcsfontosságú érintettek, köztük a felügyeleti hatóságok és a szupranacionális szervezetek elvárásait.

Az általános ESG-stratégiára gyakorolt hatás

Az RBHU Csoport létrehozta az Menedzsmentből és belső szakértőkből álló Fenntarthatósági Tanácsot, amely kritikus szerepet játszik az érintettekkel folytatott párbeszédben és a fenntarthatósági menedzsmentben. A Fenntarthatósági Tanács irányítja az RBHU Csoport stratégiai irányvonalát gazdasági, környezeti és társadalmi kérdésekben, biztosítva, hogy az érintettek aggályai tükröződjenek a szervezeten belül.

Következő lépések

Az érintettek visszajelzéseinek folyamatos figyelembevételével az RBHU Csoport célja, hogy megerősítse az érintettekkel való kapcsolatait, és biztosítsa, hogy érdekeiket megfelelően figyelembe vegyék. Ez várhatóan növeli a bizalmat és az átláthatóságot.

A belső ESG-politikák fenti rendszeres felülvizsgálata mellett biztosítsa a folyamatos fejlesztést és a legjobb gyakorlatokkal való összhangot.

SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Egy nemzetközileg aktív bankcsoport tagjaként az RBHU Csoport sajátos kihívásokkal néz szembe fenntarthatósági jövőképének megvalósítása során. Ezek az RBHU Csoport üzleti tevékenységének gazdasági, társadalmi és környezeti hatásaiból, valamint a működésének külső feltételeiből származnak. Az RBHU Csoport olyan globális környezetben működik, amelyet számos gazdasági, geopolitikai és környezeti kockázat jellemez. A Fenntarthatósági Jelentésben az RBHU Csoport a lényegesnek minősített fenntarthatósági témákkal foglalkozik, amelyek tükrözik az érdekelt felek elvárásait/meglátásait, és amelyek az RBHU Csoport elkötelezettségének középpontjában állnak, ideértve például az emberi jogi kérdéseket is. A Fenntarthatósági Jelentésben tárgyalt fenntarthatósági témák a kettős lényegességi vizsgálat eredményei.

2024-ben az RBHU Csoport kettős lényegességi vizsgálatot folytatott le az ESRS-ben megfogalmazott elvek és követelmények alapján. Az értékelés elvégzésének áttekintését lásd az IRO-1: A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása című fejezetben. Az értékelés megmutatta azokat a témákat, amelyeken keresztül az RBHU Csoport a környezetet vagy az embereket érintő lényeges hatásokhoz kapcsolódott vagy kapcsolódik (hatás lényegesség), valamint azokat a témákat, amelyeknek most vagy a jövőben lényeges pénzügyi hatása van az RBHU Csoportra (pénzügyi lényegesség).

Az RBHU Csoport tervei között szerepel, hogy a 2025-ös éves stratégiai terv frissítése során figyelembe veszi és értékeli az ESRS lényeges elemeit.

A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek leírása

Az eredmények, beleértve mind a saját működés, mind az értéklánc lényeges témáit, az alábbiakban láthatók:

ESRS téma	ESRS altéma	RBHU Csoport téma	IRO rövid név	IRO leírás	IRO típus	Üzleti modell	Értéklánc	Reakció a stratégiai döntéshozatalban	Időhorizont	Érintett
E1 Klímaváltozás	Az éghajlatváltozás mérséklése; Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás; Energia	Klímaváltozás	CO2-kibocsátás csökkentése	Az üzleti modell alapján a magas szén-dioxid-kibocsátású iparágaknak és fosszilis tüzelőanyagokkal kapcsolatos projekteknek nyújtott hitelezés késleltetheti az éghajlati célok felé történő előrehaladást. Az éghajlatváltozás mérséklésére irányuló intézkedések az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésére összpontosítanak a globális felmelegedés üteme lassítása érdekében.	Negatív hatás	Nem-lakossági; lakossági; kezelt vagyon	Downstream a hitelezési üzletágon és a magyarországi kezelt vagyonon keresztül	Az RBHU Csoport folyamatosan törekszik az ügyfélélmény javítására, lehetővé téve ügyfelei számára, hogy többet érjenek el személyes és szakmai életükben.	Közép- és hosszú távon	Nem lakossági és lakossági ügyfelek
E1 Klímaváltozás	Az éghajlatváltozás mérséklése	Klímaváltozás	Klímabarát műveletek	Az RBIHU üzleti tevékenysége negatív hatással lehet az éghajlatra az üvegházhatású gázok kibocsátása révén (1-3. hatókör), amely elsősorban az energiafogyasztásból, az anyagfogyasztásból és a saját működésen belüli üzleti utazásokból ered.	Negatív hatás		Saját működés	Fenntartható növekedés: tartós üzleti növekedés és üzleti modell jövedelmezősége	Közép- és hosszú távon	Alkalmazottak
E1 Klímaváltozás	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Klímaváltozás	Alkalmazkodási kockázatok (természeti és irányítási)	A hőhullámok és a szélsőséges időjárás megakadályozhatja az alkalmazottakat abban, hogy fizikailag és távolról hozzáférjenek munkavégzéshez, ami csökkenti az alkalmazottak teljesítményét és komoly veszélyeket jelent az üzletfolytonosságra. Az erőforrások szűkössége, az emelkedő energiaköltségek és a szélsőséges időjárás üzleti fennakadásokat okozhat a pénzügyi vállalatok számára. Az áramkimaradások például adatbiztonsági problémákat és kimaradásokat eredményezhetnek, megzavarva a vállalat és az ügyfelek információkhoz való hozzáférését.	Negatív hatás		Saját működés	Fenntartható növekedés: tartós üzleti növekedés és üzleti modell jövedelmezősége	Közép- és hosszú távon	Alkalmazottak
E1 Klímaváltozás	Energia	Klímaváltozás	Fenntartható működés	A fosszilis tüzelőanyagok használata hozzájárul a CO2-kibocsátáshoz és fokozza az éghajlatváltozást. Ezért a Csoport negatívan befolyásolhatja környezetét azáltal, hogy fosszilis tüzelőanyagokból származó energiát szerez be. Ugyanezt a költségtényezőt fel lehetne használni a megújuló energiára való növekvő átállás támogatására is.	Negatív hatás		Saját működés	Fenntartható növekedés: tartós üzleti növekedés és üzleti modell jövedelmezősége	Közép- és hosszú távon	Alkalmazottak

S1 Saját munkaerő	Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség mindenki számára - A nemek közötti egyenlőség és az egyenlő értékért egyenlő díjazás A fogyatékossággal élő személyek foglalkoztatása és befogadása; A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések; Sokféleség	Sokszínűség, méltányosság és befogadás	Befogadás és összetartozás, társadalmi egyenlőség; Jobb döntéshozatal	A befogadó munkakörnyezet lehetővé teszi, hogy mindenki önmaga legyen, növelve a munkával való elégedettséget és a személyes fejlődést. A sokszínűség felkarolása bővíti a készségeket, a tudást, a perspektívákat, javítja a kulturális kompetenciát, és elősegíti az egészséges és pozitív munkahelyet. A rosszul kezelt munkavállalói kapcsolatok kirekesztést, diszkriminációt és alacsonyabb motivációt okozhatnak, ami rontja a munkahelyi elégedettséget és a jólétet.	Pozitív és negatív hatás (a befogadás csak pozitív, a zaklatás pedig csak negatív lényegesség)	Alkalmazottak elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati feladatokban	Saját működés	Legyen vonzó munkáltató és legyen jól teljesítő munkakultúrája	Rövid és középtávon	Alkalmazottak
S1 Saját munkaerő	Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség mindenki számára - Képzés és készségfejlesztés	Munkavállalók fejlesztés	Személyes fejlődés	A tanulás elősegíti a szakmai és személyes fejlődést, valamint növeli az alkalmazottak elégedettségét és motivációját.	Pozitív hatás	Alkalmazottak elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati feladatokban	Saját működés	Munkahelyi kultúra: vonzó munkáltató és jól teljesítő munkakultúra	Rövidtávú	Alkalmazottak
S1 Saját munkaerő	Munkakörülmények - Munkaidő; Egészség és biztonság	Egészség	Mentális és fizikai egészség elősegítése	Az egészségtudatosság, a jólét és a sportolási lehetőségek javíthatják a fizikai és mentális egészséget, növelve az általános teljesítőképességek és a hosszú távú jólétet. A tartós stressz és az ülő irodai munka fizikai betegségeket, mentális egészségügyi problémákat okozhat, amely csökkent teljesítménnyel járhat együtt.	Pozitív és negatív hatások	Alkalmazottak elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati feladatokban	Saját működés	Munkahelyi kultúra: vonzó munkáltató és jól teljesítő munkakultúra	Rövid és középtávon	Alkalmazottak
S1 Saját munkaerő	Társadalmi párbeszéd	Munkavállalói részvétel	Hallassa a hangját	Az alkalmazottak bevonása növeli az elkötelezettséget és a lojalitást azáltal, hogy hangot ad az alkalmazottak számára, és biztosítja, hogy meghallgassák őket. Az alkalmazottak igényeinek kielégítése és meghallgatása nélkül a lehetséges problémák megoldatlanul maradhatnak, ami negatívan befolyásolja az elégedettséget.	Pozitív és negatív hatások	Alkalmazottak elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati feladatokban	Saját működés	Munkahelyi kultúra: vonzó munkáltató és jól teljesítő munkakultúra	Rövid és középtávon	Alkalmazottak
S1 Saját munkaerő	Munkakörülmények - Biztos foglalkoztatás; Megfelelő bérek; A munka és a magánélet egyensúlya	Munkavállalói kapcsolatok	Munkavállalói kapcsolatok	A biztos és rugalmas foglalkoztatás javítja a pénzügyi stabilitást, a munka és a magánélet egyensúlyát és az általános munkavállalói elégedettséget. A részmunkaidős és ideiglenes alkalmazottak juttatásai elősegítik az inkluzivitást és az elkötelezettséget, hozzájárulva az egészségesebb munkakörnyezethez. A bizonytalan vagy ideiglenes foglalkoztatás stresszhez és alacsonyabb munkahelyi elégedettséghez vezethetnek.	Pozitív hatás	Alkalmazottak elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati feladatokban	Saját működés	Munkahelyi kultúra: vonzó munkáltató és jól teljesítő munkakultúra	Rövid és hosszú távú	Alkalmazottak

S1 Saját munkaerő	Egyéb munkával kapcsolatos jogok - Adatvédelem	Adatvédelem	A személyes adatok védelme	A megfelelő adatvédelem elősegíti a bizalmat és biztosítja a személyes adatok biztonságát. A rossz adatvédelmi gyakorlatok jogsértésekhez vezethetnek és bizalomvesztést okozhatnak.	Negatív hatás	Alkalmazottak elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati feladatokban	Saját működés	Munkahelyi kultúra: vonzó munkáltató és jól teljesítő munkakultúra	Középtávú	Alkalmazottak
S4 Fogyasztók és/vagy végfelhasználók	A fogyasztókra és/ vagy a végfelhasználókra gyakorolt információs hatások, a_ kiberbiztonság és a reziliencia entitásspecifikus téma	Adatvédelem, kiberbiztonság és reziliencia	Adatvédelem, kiberbiztonság és reziliencia	1) Hatás: Az érintettek jogainak átláthatósága, a pénzügyi rendszerbe vetett bizalom. A bizalom elvesztése, a bizalmas információkkal való visszaélés, a rendszerek és szolgáltatások elérhetetlensége. 2) Kockázatok: hatósági bírságok és szankciók, bizalom és hitelesség elvesztése, negatív nyilvánosság, csökkent ügyfélmegtartás és -szerzés, csökkent bevételek, magasabb biztosítási díjak, a pénzügyi piac működésképtelensége.	1) Pozitív és negatív hatás 2) Pénzügyi kockázat	Lakosság	Saját működés	Adatvédelem Ügyfélközpontúsága: bizalom és megbízhatóság; Kiberbiztonság: gyorsaság és alkalmazkodóképesség – nagyfokú alkalmazkodóképesség a gyorsan változó piaci fejleményekhez és az új technológiák kiaknázása	1 Rövid és középtávon 2) Középtávon	Magánszemélyek (fogyasztók)
S4 Fogyasztók és/vagy végfelhasználók	A fogyasztókra és/ vagy a végfelhasználókra gyakorolt információs hatások A fogyasztók és/ vagy a végfelhasználók társadalmi inkluzivitás	Hozzáférés a (minőségi) információkhoz Felelős marketinggyakorlatok	Hozzáférés a (minőségi) információkhoz	1) A pénzügyi termékek és szolgáltatások megértése, pénzügyi műveltség, megalapozott befektetési döntések meghozatalának és hitelek visszafizetésének képessége; A fogyasztókat ért pénzügyi kár. 2) Hatósági bírságok és szankciók, perekből származó költségek, ügyfelek elvesztése, csökkent bevételek. Ez a téma nemcsak az információval, hanem a társadalmi befogadás szempontjából is releváns (pl. a fogyatékossággal élők számára): Megalapozott pénzügyi döntések lehetővé tétele; az ügyfelek elégedettségének növekedése, míg másrészről a bizalom és az ügyfelek pénzügyi kára következhet be.	1) Pozitív és negatív hatás (mindkettőre vonatkozik) 2) Pénzügyi kockázat (minőségi információkra vonatkozik)	Lakosság	Saját működés	Tartós növekedés / ügyfélközpontúság + hatékonyság	1) Rövid és középtávon 2) Középtávon	Magánszemélyek (fogyasztók)
S4 Fogyasztók és/vagy végfelhasználók	A fogyasztókra és/ vagy végfelhasználókra gyakorolt információs hatások	Véleménynyilvánítás	Véleménynyilvánítás	A panaszok és a visszajelzések a mindennapi ügyletmenet részei, mindaddig, amíg a Bank megfelelően reagál ezekre a helyzetekre, ezt az ügyfelek pozitívan fogják értékelni. A bank úgy értékeli, hogy robusztus panaszkezelési rendszert működtet, és képes minden problémás esetet kezelni.	Pozitív hatás	Lakosság	Saját működés	Ügyfélközpontúság: hatékonyság, az ügyfelek mélyreható megértése	Rövid és középtávon	Magánszemélyek (fogyasztók)
S4 Fogyasztók és/vagy végfelhasználók	A fogyasztók és/ vagy a végfelhasználók társadalmi inkluzivitás	Diszkriminációmentesség	Diszkriminációmentesség	Mindenkit ugyanazok az esélyek illetik, hiányában esélyek csökkenése, anyagi hátrányok, társadalmi kirekesztés.	Pozitív és negatív hatások	Lakosság	Saját működés	Ügyfélközpontúság: kiváló ügyfélélmény az adatok kiválósága és az ügyfelek mélyreható megértése alapján	Rövid és középtávon	Magánszemélyek (fogyasztók)

S4 Fogyasztók és/vagy végfelhasználók	A fogyasztók és/vagy a végfelhasználók társadalmi inkluzivitás	Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz	Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz	Az akadályok megszüntetése (pl. az EU/EAA okozta) pénzügyi függetlenséghez vezet, a pénzügyi termékek használata lehetőségeket kínál, megőrizve a pénzügyi rendszer stabilitását és integritását. Hiányában: diszkrimináció (pl. digitális analfabéták), bizalom károsodása, az ügyfelek pénzügyi kára. Csökkent piaci részesedés és bevételek; megnövekedett hitelnemteljesítések és hitelezési veszteségek.	Pozitív és negatív hatások	Lakosság	Saját működés	Ügyfélközpontúság: kiváló ügyfélélmény az adatok kiválósága és az ügyfelek mélyreható megértése alapján	Rövid és középtávon	Magánszemélyek (fogyasztók)
G1 Üzleti magatartás	Vállalati kultúra	Vállalatirányítás és szigorú etikai megfelelés	Az integritás kultúrája	Az RBHU Csoportnál az integritás erős kultúrájának előmozdítása elengedhetetlen ahhoz, hogy megbízható és biztonságos környezetet teremtsünk alkalmazottjaink számára. Ez az etikus viselkedés iránti elkötelezettség biztosítja, hogy munkatársaink úgy érezzék, hogy megbecsülik és tisztelik őket, ami növeli általános jólétüket és munkahelyi elégedettségüket. Ezenkívül ösztönzi a pozitív szervezeti kultúrát, amely elősegíti az elszámoltathatóságot és az átláthatóságot. A robusztus integritási keretrendszer lehetővé teszi az alkalmazottak számára, hogy etikai döntéseket hozzanak, hozzájárulva szakmai növekedésükhöz és fejlődésükhöz. Ez pozitívan hat a társadalomra azáltal, hogy előmozdítja a tisztességes üzleti gyakorlatokat, és csökkenti az etikátlan magatartás valószínűségét, amely károsíthatja a közösségeket. Ezzel szemben a gyenge integritási kultúra belső instabilitáshoz, alacsonyabb munkavállalói morálhoz és etikátlan viselkedés megnövekedett előfordulásához vezethet, ami nemcsak belső környezetünket veszélyezteti, hanem szélesebb körű negatív következményekkel jár a társadalmi bizalomra és az etikai normákra nézve is	Pozitív és negatív hatások	Alkalmazottak Magyarországon elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati, lakossági, nem-lakossági feladatokban, kezelt vagyon	Saját működés	Irányítás: erős kockázati kontroll	Rövid és középtávon	Munkavállalók, magánszemélyek (fogyasztók, beszállítók, közszféra)
G1 Üzleti magatartás	A visszaélést bejelentő személyek védelme	A visszaélést bejelentő személyek védelme	Védett visszaélést bejelentő személyek	A visszaélések bejelentése növeli az átláthatóságot és az elszámoltathatóságot az RBHU Csoporton belül és kívül egyaránt, miközben fenntartja az etikus munkahelyi környezetet. A visszaélések bejelentésére és a megtorlásra irányuló eljárások megfelelő kezelése elengedhetetlen a súlyos pszichológiai stressz megelőzéséhez. Ha nem szakszerűen kezelik, jelentős károkat okozhat a visszaélést bejelentő személyeknek, beleértve az alkalmazottakat és más érdekelt feleket. A visszaélést bejelentő személyek erőteljes védelmének biztosítása elengedhetetlen egy biztonságos és etikus környezet kialakításához, ahol az egyének felhatalmazva érzik magukat arra, hogy a megtorlástól való félelem nélkül jelentsék be a kötelességszegéseket	Pozitív és negatív hatások	Alkalmazottak Magyarországon elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati, lakossági, nem-lakossági feladatokban, kezelt vagyon	Saját működés	Irányítás: erős kockázati kontroll	Rövidtávú	Munkavállalók, magánszemélyek (fogyasztók, beszállítók, közszféra)

G1 Üzleti magatartás	Korrupció és megvesztegetés	Megelőzés és felderítés (beleértve a képzés)	A korrupció megelőzése	Az RBHU Csoportnál a korrupció és a megvesztegetés hatékony megelőzése és felderítése alapvető fontosságú az átlátható és elszámoltatható munkahely fenntartásához. Az integritás kultúrájának előmozdításával és átfogó képzéssel képessé tesszük alkalmazottjainkat aa etikai normák magasszintű betartására és a lehetséges kockázatok felismerésére. Ez a proaktív megközelítés jelentős pozitív hatással van a társadalomra.	Pozitív hatás	Alkalmazottak Magyarországon elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati, lakossági, nem-lakossági feladatokban, kezelt vagyon	Saját működés	Irányítás: erős kockázati kontroll	Rövidtávú	Munkavállalók, magánszemélyek (fogyasztók, beszállítók, közszféra)
G1 Üzleti magatartás	Korrupció és megvesztegetés	Esetek	Korrupciós esetek	A tisztességes üzleti gyakorlatok előmozdításának, a közérdek védelmének, valamint a függetlenség és az etikai normák betartásának elmulasztása alááshatja az iparági bizalmat, károsíthatja a közbizalmat, és hozzájárulhat egy igazságtalan és méltánytalan társadalomhoz, ami negatívan tükrözi az etikus magatartás iránti elkötelezettségünket szervezetünkön belül és kívül egyaránt.	Negatív hatás	Közép-kelet-európai alkalmazottak elsősorban adminisztratív és fióktelepeken, lakossági, nem-lakossági feladatokban, kezelt vagyon	Saját működés	Irányítás: erős kockázati kontroll	Rövidtávú	Munkavállalók, magánszemélyek (fogyasztók, beszállítók, közszféra)
G1 Üzleti magatartás	Entitásspecifikus témakör	Pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem	A pénzmosás és a terrorizmus elleni küzdelem megelőzése	A pénzmosási és terrorizmusellenes erőfeszítések helytelen kezelése növelheti a bűnözést, a terrorizmus kockázatát, és veszélyeztetheti a közbiztonságot és a gazdaságot. Ezzel szemben a hatékony működés növeli a közbiztonságot és erősíti a gazdaságot.	Pozitív és negatív hatások	Lakossági, nem-lakossági feladatokban, kezelt vagyon	Saját működés	Irányítás: erős kockázati kontroll	Rövidtávú	Közszféra
G1 Üzleti magatartás	A beszállítókkal való kapcsolatok kezelése, beleértve a fizetési gyakorlatokat is	Tisztességes partner a beszállítókkal szemben	Tisztességes partner a magas ESG-sztenderdeket támogató beszállítókkal	Az transzparens partnerekkel kialakított viszonyok és a tisztességes fizetési gyakorlatok betartása stabil és pozitív együttműködést teremt az RBHU Csoport és beszállítói között. Az ESG-vel kapcsolatos kritériumok beépítése a bevezetési és kiválasztási folyamatba fokozza a beszállítói elkötelezettséget, és biztosítja a társadalmi és környezetvédelmi normák magasszintű betartását. A hatékony beszállítói menedzsment az informatika, a tanácsadás és a létesítménygazdálkodás terén jelentősen befolyásolja a felelős üzleti gyakorlatokat.	Pozitív hatás	Beszállítók	Upstream	Hatékonyság / fenntartható növekedés	Középtávú	Közszféra, beszállítók

A kettős lényegességi elemzés rendszeres, éves eljárás keretében újraértékelésre kerül, amely eljárás kidolgozása a következő év folyamán várható. Ebből kifolyólag bizonyos nem materiális témák a jövőben materiálissá válhatnak.

Hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése

IRO-1: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárás leírása

A Fenntarthatósági Jelentésben az RBHU Csoport azokkal a fenntarthatósági témákkal foglalkozik, amelyeket az RBHU Csoporton belül lényegesnek azonosítottak, amelyek tükrözik az érdekelt felek elvárásait, és amelyek az elmúlt évben a figyelem középpontjában álltak.

A kettős lényegességi értékelési eljárást a lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgál, és amely a teljes fenntarthatósági közzététel alapját képezi. Ez az értékelés biztosítja, hogy a Fenntarthatósági Jelentés minden olyan témára és altémára kiterjedjen, amelyhez a legnagyobb jelenlegi vagy potenciális pozitív és negatív hatások kapcsolódnak az RBHU Csoport üzleti tevékenységén, termékein és szolgáltatásain keresztül. Ez magában foglalja az RBHU Csoport közvetlenül működéséből eredő hatásokat, valamint azokat, amelyeket más szervezetekkel való üzleti kapcsolaton keresztül fejt ki. Ezenkívül a Fenntarthatósági Jelentés bemutatja azokat az RBHU Csoport számára releváns kockázatokat és lehetőségeket, amelyek ezen témákkal kapcsolatban merülnek fel vagy amelyek az üzleti tevékenységből vagy kapcsolatokból származnak.

Az ESRS-sel összhangban az első kettős lényegességi értékelésre a 2023 decembere és 2024 novembere közötti időszakban került sor, amelyet workshopok és belső megbeszélések segítségével végezett az RBI Bankcsoport. A kettős lényegességet a saját működésre és az értékláncra vonatkozóan értékelte az RBHU Csoport. Az értkelés kiemelt fókusza volt, hogy az RBHU Csoport elkülönítse a saját működése révén kifejtett hatásait az értékláncán keresztül jelentkező hatásoktól.

A kettős lényegesség értékelése során az első értékelést az RBI végezte el az értintettek és szakértők támogatásával. Az RBHU Csoport és más NWU-k ezt követően kapták meg ezt a csoportszintű dokumentumot, és a helyi sajátosságok alapján elemezték és finom hangolták. A kettős lényegességi vizsgálat során a témák szakértői (belső érintettek) értékelték a közvetlen hatásokat, azonosítva a releváns hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a szakterületükön belül. Az RBHU Csoport ágazati megbeszéléseken is részt vett a jelentéstételi kötelezettségek nemzeti szintű összehangolása érdekében.

ESRS érintkezési pontok azonosítása

Saját működés

A saját működés RBHU Csoport általi értékelése az RBI Bankcsoport dokumentációján alapult, az RBI és külső szakértők által korábban értékelt és azonosított témákat vizsgált. Ez magában foglalta a témákat és a releváns altémákat, valamint az al-altémákat. Egyéni workshopok és megbeszélések keretében minden belső érintett fél megismerkedett az ESRS pontokkal, és iránymutatást kapott a kettős lényegességi értékeléshez. A cél az volt, hogy a szakértők részletesen áttekinthessék az RBI Bankcsoport dokumentációját, és megértsék a kritikus pontokat. Az RBI Bankcsoport kettős lényegességi értékelését az RBHU Csoport belső érintettjei (szakértői) értékelték és vizsgálták felül. Az RBI Bankcsoport dokumentációját ezután a helyi sajátosságok mentén átdolgozták, minden eltérés indoklásával.

A különböző részlegek ESG-szakértelemmel rendelkező belső érintettjei felelősek az alább említett témákért, és ők végezték el a lényegességi elemzést:

- Számviteli osztály
- Compliance osztály
- Bankbiztonsági osztály
- Humánerőforrás osztály
- Létesítménygazdálkodás
- Jogi osztály
- Marketing osztály
- Beszerzés/ellátási lánc menedzsment.

A kettős lényegességi vizsgálat felelőssége elsősorban a CSRD implementációs projektcsapat tagjait terheli, amely csapat pénzügyi és fenntarthatósági szakértők együttműködéseként valósul meg.

Értékelési módszer

A tényleges negatív és pozitív hatások esetében a lényegesség a hatás súlyosságán, míg a potenciális hatások esetében a hatás súlyosságán és valószínűségén alapult. Az olyan súlyossági tényezőknél, mint a méret, a hatókör és a helyrehozhatatlanság a hatás súlyosságára egy négylépcsős skála került bevezetésre, egytől (nagyon alacsony) négyig (magas). A fenntarthatósági témák előfordulásának valószínűsége a kockázatok, lehetőségek és potenciális hatások szempontjából szintén négylépcsős skálán került értékelésre, egytől (nagyon valószínűtlen) négyig (valószínű). Ugyanaz a valószínűségi skála került bevezetésre a pénzügyi lényegesség és a hatás lényegesség bekövetkezésének valószínűségére. Az emberi jogokra gyakorolt lehetséges hatások tekintetében az értékelést ugyanúgy végezte az RBHU Csoport, mint a tényleges hatások esetében, az ESRS 1 48. bekezdésével összhangban. A valószínűséget felülírta az emberi jogokra gyakorolt potenciális hatás, ha az emberi jogok relevánsak voltak a téma szempontjából, akkor automatikusan valószínűnek tekintették őket a számítás szempontjából.

A pénzügyi kockázatok és lehetőségek értékelése szempontjából a fenntarthatósági kérdés akkor tekinthető lényegesnek, ha jelentős pénzügyi hatást vált ki vagy nagy eséllyel válthat ki az RBHU Csoportra nézve. Ez a meghatározás olyan materiális faktorokat vett figyelembe, mint az erőforrások/eszközök használata, az üzleti kapcsolatoktól való függőség és egyéb elemek, amelyek befolyásolják a vállalat jövőbeli értékét. Az RBHU Csoport szempontjából relevánsnak ítélt kockázatok és lehetőségek esetében az elemzés megkezdése előtt az RBHU Csoport meghatározta a potenciális események időhorizontját, ezen kívül felmérte az események valószínűséget is.

A fenti kritériumok értékeléséből származtatott közvetlen hatás lényegességre és közvetlen pénzügyi lényegességre (kockázatok és lehetőségek) vonatkozóan 0,66-os általános küszöbérték került bevezetésre. Ha egy ESRS-téma hatáslényegessége és/vagy pénzügyi lényegessége meghaladta ezt a küszöbértéket, akkor az RBHU Csoport számára lényegesnek minősült, és bekerült a 2024. évi Fenntarthatósági Jelentésbe.

Az RBHU Csoport a workshopok és megbeszélések során az azonosított ESRS témákat értékelte pozitív és negatív hatásaik szerint, valamint minden egyes hatás esetében a lehetséges és tényleges hatások szempontjából is. A tényleges hatások azok, amelyek már bekövetkeztek, míg a potenciális hatások azok, amelyek a jövőben jelentkezhetnek. Elsődlegesen az RBHU Csoport a hatás eredetét (akár közvetlenül, akár közvetve az RBHU Csoport okozta), a helyszínt (ahol a várható hatás bekövetkezhet) és az időhorizontját elemezte és értékelte, majd kvantitatív értékelést végzett a hatás mértékének meghatározására.

Értéklánc

Hatás lényegesség értékelése

Az RBHU Csoport a portfólió hatáslényegességi vizsgálatát az ENSZ Környezetvédelmi Programjának Pénzügyi Kezdeményezése (UNEP FI) hatáselemző eszközével végezte. Ez az eszköz, amelyet a Felelős Banki Alapelvek (PRB) aláíróival és az UNEP FI tagbankjaival együttműködve fejlesztettek ki, keretet biztosít a pénzügyi portfóliókkal kapcsolatos hatások értékeléséhez. Ezzel a módszertannal az RBI Bankcsoport értékeli portfóliójának az ESRS-I összhangban lévő fenntarthatósági prioritásokra gyakorolt közvetett hatásait.

Az elemzéshez az RBHU Csoport 2023. december 31-i portfólióját üzletágak szerint szegmentálta – nem-lakossági és lakossági üzletág –, és iparágak (NACE), működési lokáció, nemteljesítési kitettség (EAD) és kihelyező entitás szerint értékelte.

Annak felmérésére, hogy ezek a portfólióelemek hogyan befolyásolják a fenntarthatósági témákat, az RBHU Csoport az UNEP FI eszközt használja, amely az az ágazati és földrajzi adatok és az ESRS altémáinak összekapcsolását végzi el. Az ágazati hatástérkép kiemeli, hogy az iparágak hogyan befolyásolják az egyes UNEP hatásterületeket – pozitívan és negatívan, közvetlenül vagy közvetve –, majd ezeket a UNEP hatásterületeket az ESRS altémáihoz igazítja, annak érdekében, hogy összekapcsolja a portfólió hatásait az ESRS-szabványokkal. Az országspecifikus adatok inputja egy földrajzi finomhangolást ad az elemzésnek, amely segít a fenntarthatósági témák regionális jelentőségek szerinti rangsorolásában. Míg az ESRS-szabványok megkövetelik mind a tényleges, mind a potenciális hatások mérlegelését (amelyek összhangban lehetnek az UNEP FI közvetlen és közvetett hatásaival), az RBHU Csoport elemzése kizárólag a közvetlen hatásokra összpontosít. Az RBHU Csoport úgy gondolja, hogy ezen döntése világosabb képet ad a portfólió azonnali hatásairól, mivel az átfogó elemzés az ESRS közvetett dimenziójában marad.

A hatásszámítás három mérőszámot alkalmaz: a mértéket, a hatókört és a helyrehozhatatlanságot. A skála számszerűsíti azon ágazatok pénzügyi kitettségét (EAD), amelyek közvetlenül érintik az ESRS altémáit az UNEP FI hatásterületein keresztül. A hatókör a földrajzi relevancia figyelembevételével módosítja az értékeket, tükrözve az ország specifikus igényeket, befolyásolva az egyes témák prioritását. A helyrehozhatatlanság faktora ezután minőségi értékelést ad e hatások visszafordíthatóságáról vagy állandóságáról, a magasabb pontszámok pedig olyan ágazatokat vagy régiókat jeleznek, ahol a hatások enyhítése kihívást jelent.

Ez a három mérőszám – a mérték, a hatókör és a helyrehozhatatlanság – együttesen egy összesített hatáspontszámot ad ki az ESRS minden egyes altémájához. Ez a pontszám szolgál a kettős lényegességi elemzés alapjául, az ESRS irányelveit követve. Az RBHU Csoport kétharmados (66,7 százalékos) lényegességi küszöböt alkalmaz annak meghatározására, hogy mely ESRS-témák tekinthetők lényegesnek és prioritásnak. A kvantitatív pontszám kvalitatív inputokkal (például az érintettek visszajelzéseivel) is módosítható, biztosítva a portfólió közvetett hatásainak holisztikusabb értékelését.

Pénzügyi lényegesség értékelése

Az ESRS szerint az RBHU Csoportnak jelentenie kell saját működésével, valamint az upstream és downstream értékláncával kapcsolatos információkat, beleértve termékeit és szolgáltatásait, üzleti kapcsolatait és ellátási láncát. A kockázatok pénzügyi lényegességét a bekövetkezés valószínűségének és a pénzügyi hatások lehetséges nagyságrendjének kombinációja alapján kerül meghatározásra. Az előfordulás valószínűsége szempontjából olyan tényezők játszanak szerepet, mint a jelenlegi és jövőbeli jogszabályok, valamint a jó hírnévvel kapcsolatos kérdések. Az RBHU Csoport downstream értékláncának bevételfüggőségét használja fel a tematikus elemek (és altémák) pénzügyi lényegességének értékelésére.

Ha egy ágazati elem jövedelem függősége meghaladja a 10 százalékot, és valószínű, hogy hatása lesz a vállalatra, e két elem alátámasztja a pénzügyi lényegességet. A jövedelemfüggőségi ráta a nagy hatású hitelezésből/befektetésből származó bevétel osztva a működési bevétellel (beleadva a kamatkiadásokat és a díjköltségeket).

A nagy hatású hitelezésből/befektetésből származó bevétel jelenleg a következő pozíciókból áll:

- Nem pénzügyi vállalatoktól származó kamatbevételek;
- Lakossági jelzáloghitelekből származó kamatbevétel;
- Nem pénzügyi vállalatoktól származó jutalékbevételek;
- Befektetési alapokhoz kapcsolódó díj- és jutalékbevételek.

Az értéklánc egyes elemei akkor lényegesek pénzügyi szempontból, ha az aktuális ágazatokból származó bevétel meghaladja a 10 százalékot, és valószínű, hogy hatása lesz az RBHU Csoportra nézve. Jelenleg nincs azonosított pénzügyi lényegesség az RBHU Csoport értékláncában.

A kettős lényegességi értékelés validálása

A közvetlen kettős lényegességi perspektívát lefedő modell az EFRAG vonatkozó iránymutatása alapján készült, és összhangban van a fent említett iránymutatás követelményeivel és ajánlásaival. A közvetett kettős lényegességi modellek nemzetközi szabványokon és az ágazat által alkalmazott gyakorlatokon alapulnak. Számos megbeszélésre és workshopra került sor az RBI és más NWU-k (köztük az RBHU Csoport) között a kettős lényegességi értékelés módszertanával és eredményeivel kapcsolatban. A fentieken túl az RBHU Csoport megvitatta a módszertant és az eredményeket a belső szakértőkkel és az érintettekkel is.

A kettős lényegességi vizsgálat folyamatát és eredményeit a Management 2025. március 24.-án hagyta jóvá. A kettős lényegességi vizsgálat eredményeinek összefoglalását az SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel tartalmazza.

Témaspecifikus közzétételi követelmények

Klímaváltozás

Saját működés

Hatás lényegességi vizsgálat

Az RBHU Csoport saját működése szempontjából a kettős lényegesség elve magában foglalja a vállalat saját tevékenységeinek a környezetre gyakorolt hatásának megértését és figyelembevételét, valamint a környezeti kérdések vállalati hatásait és következményeit.

Az RBHU Csoport lényegességi mutatószáma az abszolút üvegházhatású gázok kibocsátásának mennyisége (Scope 1, 2, 3), amelyet különböző tevékenységek, például energiafogyasztás és üzleti utak okoznak. Ezek a kibocsátások kedvezőtlen hatással vannak az éghajlatra, ezért a Bank figyelembe veszi őket, annak ellenére, hogy a fő hangsúly az RBHU Csoport által finanszírozott kibocsátásokon van, arányaikból kifolyólag. Mivel a világ éghajlatának változásai messzemenő következményekkel járnak, amelyek túlmutatnak az országhatárokon, a belülről kifelé megközelítés összefüggésében nincs regionális hatáskorlátozás. Bár az üvegházhatásúgáz-kibocsátás éghajlatra gyakorolt hatása teljes mértékben negatív, az olyan szempontok, mint a megújuló energia használata és az energiahatékonyság előmozdítása enyhíthetik a káros hatásokat.

Pénzügyi lényegességi vizsgálat

A működési tevékenységek kockázatai szorosan kapcsolódnak a CSRD-ben kezelendő környezetvédelmi aggályokhoz. A gazdaság, a társadalom és a környezet számára a legnagyobb kockázatot a vállalatok ellenállása és közömbössége jelenti az éghajlatváltozás elleni küzdelemben. Ez fokozott globális felmelegedéshez vezet annak negatív hatásaival. Az RBHU Csoport és működésének helyszínei fizikai-, szabályozási és hírnévkockázatoknak vannak kitéve (kívülről befelé perspektíva). A fizikai

kockázatok területén például a természeti katasztrófák anyagi károkat okozhatnak. Ezeket a kockázatokat a megfelelő helyszínek kiválasztásával és a megfelelő vagyonbiztosítással minimalizálni lehet (alkalmazkodási stratégia).

A költségoldalon a belső és külső környezet folyamatos megfigyelésével, valamint szakemberek bevonásával kezelik. A kockázatok akkor minősülnek lényegesnek, ha veszélyeztetik az RBHU Csoport közép- és hosszú távú éghajlati céljainak elérését – különösen az energiafogyasztás tekintetében –, vagy ha az érdekelt felek az RBHU Csoport számára lényegesnek minősítik őket. A kidolgozott intézkedések jelenleg nagy hangsúlyt fektetnek az energia területére, példaként említve az energiahatékonyság célzott növelését és az épületek szerkezeti átalakításának ösztönzését.

Az éghajlatváltozás fizikai kockázatai, mint például a nagyobb és gyakoribb hőmérséklet-ingadozások, gyakran magasabb üzemeltetési költségeket eredményeznek, például a szélsőséges hőmérsékletű napok számának növekedésével megnövekedett hűtési igény miatt. A kockázatkezelés alulról felfelé és felülről lefelé irányuló kombinált megközelítésen alapul, amelyben minden alkalmazott jelentős szerepet vállalhat a kockázatok minimalizálásában a saját munkaterületén.

Az RBHU Csoport igyekszik hozzájárulni az ENSZ párizsi klímaváltozási konferencia (Conference of the Parties 21) által meghatározott célokhoz azáltal, hogy törekszik az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésére, valamint ösztönzi a gazdaság megújuló energiára való átállását.

A KPI-ok következetes kezelése és használata, például az üzleti utazások és az energiafogyasztás területén is lehetőséget rejt az RBHU Csoport számára, saját működésének környezeti hatásai tekintetében. Ezenkívül csökkenthetik a hírnév kockázatokat, és növelhetik az éghajlatváltozás következményeivel szembeni ellenálló képességet. A kutatás-fejlesztés terén folytatott új együttműködések, valamint az energiahatékonysági intézkedésekbe való beruházások szintén szerepet játszhatnak a fenntartható gazdaságra való átállás előmozdításában.

Értéklánc

Az éghajlattal és a környezettel kapcsolatos kockázatok lényegességének értékelése

Az UNEP FI „Portfolio Impact Analysis Tool" eszközével (lásd a Hatáslényegesség-vizsgálat fejezetet) végzett hatáselemzés kiegészítéseként az EKB éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatokról szóló útmutatójával (7.2. és 7.31. várakozás), összhangban az RBI kockázati keretrendszerén belül kiterjesztett éves kockázatértékelést hajtottak végre az éghajlati és környezeti kockázati tényezőkre vonatkozóan. Míg az UNEP FI portfólió hatáselemzése a belülről kifelé néző perspektívát is figyelembe veszi, az alábbiakban ismertetett lényegességi vizsgálat a kívülről befelé néző szemléletre összpontosít, azaz arra, hogy az éghajlati és környezeti kockázatok hogyan befolyásolják a Bank kockázati profilját. A belülről kifelé mutató nézet viszont azt is megvizsgálná, hogy az RBI tevékenységei hogyan hatnak a külvilágra (beleértve a finanszírozott kibocsátásszámítást, valamint azt, hogy a tudományos alapú célok hogyan mérik és mérséklik a belső hatást).

A kiegészítő éghajlati és környezeti kockázatértékelési eljárást azért hozták létre, hogy azonosítsák a környezeti kockázatok súlyosságát a jelenlegi portfólión belüli és különböző időhorizontok közötti átviteli csatornákból. Ez a többdimenziós megközelítés a következőket veszi figyelembe:

- Különböző egyedi éghajlati és környezeti kockázati tényezők (fizikai kockázat, átállási kockázat, egyéb környezeti kockázatok);
- Az egyes éghajlati és környezeti kockázati tényezők hatása a kockázatfüggő transzmissziós csatornákon keresztül, kockázattípusonként (hitel-, piaci, működési és likviditási kockázat) értékelve;
- A hatás különböző átmeneti kockázati forgatókönyvek esetén (rendezett – Net Zero 2050).

Egyéni éghajlati és környezeti kockázati tényezők

Átállási kockázat

Az átállási kockázatot az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdasághoz való alkalmazkodás folyamatával kapcsolatos kockázatokként határozzák meg, ezek olyan, az éghajlattal kapcsolatos változásokat jelentenek, amelyek átállási kockázatokat generálhatnak, növelhetnek vagy csökkenthetnek. Ezek közé tartoznak a közszféra (általában kormányzati) politikáiban, jogszabályaiban és szabályozásaiban bekövetkezett változások, a technológiai változások, valamint a piaci és fogyasztói hangulat változásai, amelyek mindegyike képes előidézni, felgyorsítani, lassítani vagy megzavarni az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállást. Egy lépéssel tovább tekintve, az átviteli csatornák azok az ok-okozati láncok, amelyek megmagyarázzák, hogy az éghajlati kockázatok hogyan okoznak olyan pénzügyi kockázatokat, amelyek közvetlenül vagy közvetve érintik a bankokat partnereik, az általuk birtokolt eszközök és a gazdaság révén, amelyben működnek.

A Bank a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság (BCBS) éghajlattal kapcsolatos kockázati tényezőkről és azok átviteli csatornáiról szóló dokumentumával összhangban azonosította a közvetítő csatornákat.

Hitelkockázat

A hitelkockázat növekszik, ha az éghajlati kockázat mozgatórugói csökkentik a hitelfelvevők adósságtörlesztési és -törlesztési képességét (jövedelemhatás), vagy a bankok azon képességét, hogy nemteljesítés esetén teljes mértékben megtérüljön számukra a hitel értéke (vagyonhatás). Például a nem lakossági portfólióban a makrogazdasági és éghajlattal kapcsolatos kockázati tényezőket (pl. szén-dioxid-adó, kibocsátáskereskedelmi rendszer (ETS) költségei) használhatóak a termelési és működési költségekre vonatkozó ágazatspecifikus előrejelzések készítésére, amelyek az egyes hitelfelvevők pénzügyi adataira vetíthetőek (pl. működési bevételek, működési költségek, például az eladott áruk költségei és a munkaerőköltségek, a szén-dioxid-adóval kapcsolatos többletköltségek, a zöld átállás költségei stb.). Végül a pénzügyi előrejelzéseket használhatóak lesznek a nemteljesítés valószínűségének előrejelzésére az RBI Bankcsoport minősítési modelljeiben a lényegességi értékeléshez, a fent leírt különböző átmeneti forgatókönyvek szerint.

Piaci kockázat

Az éghajlati és környezeti kockázati tényezők jelentős hatással lehetnek a pénzügyi eszközök értékére. A hivatalos szektorpolitikák átmenettel összefüggő változásai, a technológiai fejlődés és a befektetői hangulat megváltoztathatja vagy új információkat tárhat fel a jövőbeni gazdasági feltételekről vagy a reál- vagy pénzügyi eszközök értékéről, ami lefelé mutató ár sokkokat és a forgalmazott eszközök piaci volatilitásának növekedését eredményezheti. Például az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés hatással lehet az árupiacokra, különösen a fosszilis tüzelőanyagokra, amelyek hajlamosak az átmeneti kockázatokra. Az átmenet kockázata az eszközök közötti összefüggések felbomlásához is vezethet, csökkentve a fedezeti ügyletek hatékonyságát, és megkérdőjelezi a bankok azon képességét, hogy aktívan kezeljék kockázataikat.

Az átállási kockázat piaci kockázatra gyakorolt hatását az RBI Bankcsoport központilag kidolgozott módszertanával értékeljük. Ez mind a vállalati, mind a szuverén kibocsátókra vonatkozik, ennek megfelelően a pozíciókhoz kockázati szinteket rendelnek – a kibocsátó NACE kódja/ágazata és kockázati országa alapján. A vállalati kitettségek NACE-kódokhoz/ágazatokhoz kapcsolódnak, és a kockázati szintek hozzárendelése az ÜHG-kibocsátás iparági részesedése alapján történik a kockázatos ország teljes ÜHG-kibocsátásában. A szuverén kitettségek országhoz kötődnek, és a kockázati szintek több tényezőn alapulnak: az iparág ÜHG-kibocsátásán, a bruttó hozzáadott értéken, a béreken és fizetéseken, a társadalombiztosítási költségeken, a környezetvédelmi adókon, valamint a működési többleten és vegyes (nettó) jövedelmen. A piaci kockázat lényegességét a Pillér 1.-es alaptőkéhez (CET1) viszonyított teljes veszteség alapján értékelik.

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat szempontjából az éghajlatváltozásra való átállás kockázata befolyásolhatja az ügyfelek hiteltörlesztéséből származó beáramlást (az alacsonyabb hitelképesség miatt) és a likviditási pufferben lévő értékpapírok értékét. A kötelezettségek és a lakossági hitelek nem tekinthetők kiszolgáltatottnak az átmeneti kockázattal szemben. Eközben, ha feltételezzük, hogy az átmeneti kockázat több mint három hónapra oszlik meg (azaz a jogszabályi környezet viszonylag fokozatos változása), a likviditási kockázatra gyakorolt hatás elhanyagolhatónak tekinthető, mivel várhatóan a Bank mérlege fokozatosan alkalmazkodik a változáshoz. Ha a kockázat megvalósulásának időszaka kevesebb, mint három hónap, a hatás kézzelfoghatóbb lesz, és ugyanazokkal a feltételezésekkel közelítik meg, mint a piaci kockázat esetében a likviditási pufferben lévő értékpapírok leértékelődése tekintetében, és a hitelkockázat a hitelekből származó beáramlás csökkenése szempontjából a magasabb nemteljesítési arány miatt. A lényegesség értékelése a likviditási puffer leértékelésének a likviditási többletre gyakorolt, belső stresszteszt-modellel becsült relatív hatása alapján történik (time to wall).

Működési kockázat

A vállalatok és a bankok egyre növekvő jogi és szabályozási megfelelési kockázatoknak, valamint az éghajlat-érzékeny befektetésekkel és vállalkozásokkal kapcsolatos peres és felelősségi költségeknek lehetnek kitéve. Ezenkívül az éghajlattal kapcsolatos perek a vállalatokat és a bankokat is megcélozhatják a múltbeli környezetvédelmi magatartás miatt, miközben a jövőbeni magatartást irányíthatják. Ennek az átviteli csatornának a hatását a meglévő működési kockázati keretrendszer értékelte, mivel a jelenlegi várható veszteségeket a múltbeli adatok elemzésével, valamint a trendek és az előretekintő megközelítések azonosításával mérik. A működési kockázatot a Bank teljes bevételéhez viszonyított veszteség alapján értékelik.

Fizikai kockázat

A fizikai kockázatot az időjárási és az éghajlati változások egyaránt befolyásolják. Hosszabb időtávon várhatóan növekedni fognak, ha a fenntartható, nettó nulla gazdaságra való átállás nem lesz sikeres (például az üvegházhatás-sújtotta világ szcenáriója, amely egy magas kibocsátással számoló forgatókönyv). A fizikai kockázatok két kategóriába sorolhatók: akut kockázatok, amelyek szélsőséges időjárási eseményekhez kapcsolódnak, vagy krónikus kockázatok, amelyek az éghajlat fokozatos változásaihoz kapcsolódnak:

- Az akut fizikai kockázatok általában a következőkből állnak: árvizek, erdőtüzek és viharok, beleértve a hurrikánokat, ciklonokat és tájfunokat, valamint a szélsőséges csapadékokat.

- A krónikus fizikai kockázatok közé tartozik a tengerszint emelkedése, az emelkedő átlaghőmérséklet és a vízhiány. A hosszabb ideig tartó hőmérséklet-emelkedés további krónikus éghajlati eseményekhez, például elsivatagosodáshoz is vezethet.

Hasonlóképpen, a hosszabb ideig tartó megemelkedett átlaghőmérséklet hatással lehet az ökoszisztémára, különösen a mezőgazdaságra. A fizikai kockázatok gazdaságokra gyakorolt hatása a földrajzi elhelyezkedéstől függően változik, mivel a különböző régiók eltérő éghajlati mintákat és fejlettségi szintet mutatnak. Egyes régiókat várhatóan súlyosabban érint, mint másokat, mivel jobban ki vannak téve és sebezhetőbbek bizonyos típusú időjárási katasztrófáknak.

Mindezeket a veszélyeket kockázatspecifikus közvetítő csatornákon keresztül értékelik rövid, közép- és hosszú távon (lásd az időhorizontokat szakaszt) a rendezett és az üvegházhatás-sújtotta világ forgatókönyve alapján, egy fizikai kockázati térkép alapján, amely információkat tartalmaz a veszélyspecifikus sebezhetőségről és hatásról az egyes releváns földrajzi helyek esetében.

Hitelkockázat

A fizikai kockázati tényezők elsősorban a bankok hitelkockázatát befolyásolják partnereiken keresztül. A háztartások, vállalatok és szuverén entitások fizikai vagyona (lakás, készlet, ingatlan, berendezés vagy infrastruktúra) fizikai veszélyek miatt károsodhat vagy megsemmisülhet. Ez a kár csökkenti az eszközök értékét és következésképpen az ügyfél vagyonát. A fizikai kockázati tényezők negatívan befolyásolhatják az érintett szervezetek cash flow-ját is, mivel a sérült fizikai tőke, például az értékvesztett bérlemények és gyárak kevesebb bevételt termelnek. A károkat akut fizikai és krónikus fizikai kockázatok okozhatják, például a tengerszint emelkedése. Ennek az közvetítő csatornának a lényegességét úgy értékelik, hogy a portfólió kitettségét különböző átmeneti forgatókönyvek (rendezett, rendezetlen, üvegházhatás-sújtotta) fizikai kockázati térképhez rendelik, miközben figyelembe veszik az országos szintű megküzdési képességet (INFORM kockázati modell).

Piaci kockázat

A fizikai kockázat lehet hirtelen és súlyos, és az összekapcsolt társadalmi, gazdasági és pénzügyi rendszereken keresztül dominóhatást gyakorolhat a régiókra és az ágazatokra. Az éghajlatváltozásból eredő fizikai kockázatok piaci ár ingadozásokat okozhatnak, például gyakoribb és súlyosabb szélsőséges időjárási eseményeket, amelyek a vállalatok eszközeinek vagy termelési kapacitásának megsemmisítése miatt a részvényárfolyamok csökkenését okozzák. A jövőbeli súlyos időjárási események és egyéb természeti katasztrófák időzítésével, intenzitásával és helyével kapcsolatos bizonytalanság nagyobb volatilitáshoz vezethet a pénzügyi piacokon. Összességében a fizikai kockázat jelenléte ahhoz vezethet, hogy egy klasszikus kockázati tényező (pl. részvényárfolyam vagy devizaárfolyam) a múltban megfigyeltnél ingadozóbb lesz, vagy jelentős ugrásoknak van kitéve, ami csökkenti a forgalmazott pénzügyi eszköz értékét. Ezt a transzmissziós csatornát a piaci kockázati kitettség fizikai kockázati térképhez való hozzárendelésével értékelik (szintén különböző átmeneti forgatókönyvek esetén (rendezett, rendezetlen, üvegház-sújtotta), figyelembe véve a múltbeli veszteségeket és a GDP-re gyakorolt hatást.

Likviditási kockázat

A fizikai éghajlati kockázat likviditási kockázatra gyakorolt hatását illetően a logika hasonló az átállási kockázat esetében alkalmazott logikához. Ha a kockázati esemény jelentős időre oszlik meg, vagy nincs azonnali hatása, ez a kockázat elhanyagolható hatást gyakorol a likviditási kockázatra. Ha akut éghajlati fizikai kockázatok jelentkeznek, a következő hatások lehetségesek:

- Az értékpapírok leértékelése a likviditási pufferben (a piaci kockázatértékeléssel összhangban).
- A hitelekből származó beáramlás csökkenése a magasabb nemteljesítési arány és a magasabb görgetési arány miatt, valamint a hitelkeretekből történő hitelfelvétel növekedése miatt.

Az ügyfelek, beleértve a lakossági szegmensben tartozókat is, kölcsönöket használnak az esemény által okozott károk fedezésére. Az ügyfelek kötelezettségeiből származó kiáramlások az esemény által okozott károk fedezésének szükségessége miatt merülnek fel. Ez a hatás nem egyértelmű, mivel ha egy bank jelentős piaci részesedéssel és sokszínű ügyfélkörrel rendelkezik, akkor nagy valószínűséggel az esemény által elszenvedett ügyfélnek más ügyfeleknek kell fizetnie (pl. a sérült házzal rendelkező lakossági ügyfelek fizetnek az építési cikkekért). Ezenkívül a hatás ebben az esetben átmeneti lehet, mivel ha a számlák elsősorban az ügyfél portfóliójában vannak, a biztosítási fedezetből származó beáramlások viszonylag hamar tükröződnek a kötelezettségekben az esetleges csökkenés után.

Ennek a transzmissziós csatornának a lényegességét a régiófüggő fizikai kockázati pontszámból származtatva a különböző kamat- és hitelfelár-sokkok likviditási pufferre gyakorolt hatásának elemzésével értékeltük különböző átmeneti forgatókönyvek esetén.

Működési kockázat

A fizikai veszélyek működési kockázatként közvetlenül érinthetik a bankokat. Például, ha fizikai veszélyek zavarják meg a közlekedési létesítményeket és a távközlési infrastruktúrát, a bankok működési képessége csökkenhet. Ennek az átviteli csatornának a hatását úgy értékelte a Bank, hogy a fizikai kockázati tényezőket kiterjesztették a működési kockázatértékelésre és a forgatókönyvre. Ebben a forgatókönyvben az üzletmenet-folytonosság menedzsment költségeit forgatókönyv-módszertannal mérik, azaz feltételezzük, hogy a fizikai kockázat potenciális üzletmenet-folytonossági kezelési eseményeket okozhat (a kritikus hely nem érhető el, valamint az IT rendelkezésre állása és folytonossága). Mind az elsődleges központ, mind az adatközpontok helyét a külső adatszolgáltató értékelte az említett éghajlati és környezeti kockázati tényezőknek való kitettség szempontjából. A forgatókönyv-elemzés eredményei nem tártak fel súlyos hatást ezekből a konkrét kockázati tényezőkből.

Az éghajlattal kapcsolatos kockázatértékelés eredményei

A 2024. évi lényegességi vizsgálatban a 2024. június 30-i értéknappal és a fent vázolt módszertan alkalmazásával a Bank esetében alacsony szinten értékelték az összes átmeneti és fizikai piaci, likviditási, működési és hitelkockázati mutatót.

		Klíma és környezeti lényegességi elemzés		
		Rövidtáv	**Középtáv**	**Hosszútáv**
Hitelkockázat	Átállási kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
	Fizikai kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
Piaci kockázat	Átállási kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
	Fizikai kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
Működési kockázat ideértve a hírnév kockázat	Átállási kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
	Fizikai kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
Likviditási kockázat	Átállási kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
	Fizikai kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony

A lényegességi elemzés küszöbértékeit kockázattípusonként egyedileg határozzák meg. A hitelkockázat esetében az átmeneti kockázat hatása az ügyfelek nemteljesítésének valószínűségéből származik különböző átmeneti forgatókönyvek esetén a tényleges értékekhez képest. Fizikai kockázat esetén a küszöbértéket minden lehetséges eseményre (pl. árvíz, erdőtűz) egyedileg határozzák meg, és a végső hatás az esemény valószínűségének és a régió ellenálló képességének kombinációját jelenti. A piaci kockázat esetében a potenciális veszteséget a teljes tőkéhez viszonyítva mérik. A működési kockázat esetében mind az átmeneti, mind a fizikai kockázati forgatókönyvek becsült veszteségét összehasonlítják az RBI belső működési kockázati keretrendszerével összhangban lévő küszöbértékkel.

A likviditási kockázat értékelése szempontjából minden forgatókönyv és kockázati tényező alacsony lényegességet mutatott. Tekintettel arra, hogy az éghajlati és környezeti kockázatok lényegessége alacsony, és a likviditási kockázat fő átmeneti csatornái a piaci és hitelkockázatok, jelenleg csak a lényegességi vizsgálat része az ILAAP-nak. Mindazonáltal az RBHU Csoport fontolóra veszi a környezeti kockázatok stresszforgatókönyvének integrálását a likviditási kockázat körébe.

A jövedelemfüggőséggel kapcsolatos kockázat további tükrözése érdekében (a kockázati paraméterekre gyakorolt hatással párhuzamosan) az ICAAP kockázatértékelését kibővítették az éghajlatváltozáshoz nagymértékben hozzájáruló iparágakból származó bevételekhez kapcsolódó kockázati mutatókkal. A kezdeti eredmények azt mutatják, hogy a Bank bevételeihez való hozzájárulás az érintett iparágakból jelenleg (alacsony) nem lényeges (tíz százalék küszöbérték alatti).

IRO-2: A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények

A hatás lényegességére és a pénzügyi lényegességre (kockázatok és lehetőségek) vonatkozóan 0,66-os általános küszöbértéket határozott meg az RBHU Csoport, amely különböző kritériumok értékeléséből származik. Ha egy ESRS-téma hatáslényegessége és/vagy pénzügyi lényegessége meghaladta ezt a küszöbértéket, az a Bank számára lényegesnek minősült, és szerepelt a 2024. évi Fenntarthatósági Jelentésében.

Ágazatsemleges szabványok

Közzétételi követelmények	Oldal hivatkozás	Kihagyások/ magyarázatok
ESRS 2 Általános közzétételek		
BP-1: A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja	1	
BP-2: Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek	2	
GOV-1: Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	6	
GOV-2: A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések	10	
GOV-3: A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	11	
GOV-4: Nyilatkozat az átvilágításról	11	
GOV-5: Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja	12	
SBM-1: Stratégia, üzleti modell és értéklánc	16	
SBM-2: Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	20	
SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	22	
IRO-1: A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárás leírása	28	
IRO-2: A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények	35	
E1 Klímaváltozás		
GOV-3: A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	11	
E1-1: Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	134	
ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	136 és 159	
IRO-1: Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások	28	
E1-2: Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák	138	
E1-3: Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	145	
E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok	150	
E1-5: Energiafogyasztás és -szerkezet	153	
E1-6: Az 1., 2. 3. Körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás	154	
E1-7: ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek	158	Nem materiális
E1-8: Belső szén-dioxid árazás	158	Nem materiális
E1-9: A lényeges fizikai és átállási kockázatokból, valamint éghajlattal kapcsolatos potenciális lehetőségekből eredő várható pénzügyi hatások	—	Fokozatos bevezetés
S1 Saját munkaerő		
SBM-2: Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	20	
ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	136 és 159	
S1-1: A saját munkaerővel kapcsolatos politikák	160	
S1-2: A saját munkaerővel és a munkavállalók képviselőivel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	162	
S1-3: A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	163	

S1-4: Intézkedések a saját munkaerő gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a saját munkaerőhöz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználásra irányuló megközelítések, továbbá zen intézkedés hatékonysága	163	
S1-5: A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	165	
S1-6: A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői	165	
S1-7: A saját munkaerőn belül nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók jellemzői	166	
S1-8: A kollektív tárgyalások általi lefedettség és a szociális párbeszéd	166	
S1-9: Sokszínűségi mérőszámok	166	-
S1-10: Megfelelő bérek	167	
S1-11: Szociális védelem	167	
S1-12: Fogyatékossággal élő személyek	167	
S1-13: Képzési és készségfejlesztési mérőszámok	167	
S1-14: Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok	168	
S1-15: A munka és magánélet közötti egyensúly mérőszámai	168	
S1-16: Javadalmazási mérőszámok (bérkülönbség és teljes díjazás)	169	
S1-17: Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások	169	
S4 Fogyasztók és végfelhasználók		
SBM-2: Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	20	
ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	136 és 159	
S4-1: A fogyasztókkal és végfelhasználókkal kapcsolatos politikák	173	
S4-2: A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	181	
S4-3: A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	183	
S4-4: Intézkedések a fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a fogyasztókhoz és a végfelhasználókhoz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága	184	
S4-5: A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	186	
G1 Üzleti magatartás		
GOV-1: Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	6	
IRO-1: A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárás leírása	28	
G1-1: Az üzleti magatartásra vonatkozó politikák és a vállalati kultúra	189 és ##	
G1-2: A beszállítókkal fenntartott kapcsolatok kezelése	193	
G1-3: A korrupció és vesztegetés megelőzése és felderítése	193	
G1-4: Korrupciós és vesztegetési esetek	194	
G1-5: Politikai befolyás és lobbitevékenység	—	Nem materiális
G1-6: Fizetési gyakorlat	195	

A horizontális és tematikus standardokban szereplő, egyéb uniós jogszabályokból származó adatpontok jegyzéke

Közzétételi követelmény és a kapcsolódó adatpont	Hivatkozás a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendeletre (1)	Hivatkozás a 3. pillérre (2)	Hivatkozás a referenciamutatókról szóló rendeletre (3)	Hivatkozás az uniós Klímarendeletre (4)	Hivatkozás
ESRS 2 GOV-1 Nemek szerinti megoszlás az igazgatótanácsban 21. bekezdés d) pont	13. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (5) II. melléklete		GOV-1: – Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe
ESRS 2 GOV-1 A 21. bekezdés e) pontjában említett független igazgatósági tagok százalékos aránya			az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet II. melléklete		GOV-1: – Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe
ESRS 2 GOV-4 Átvilágítási nyilatkozat 30. bekezdés	10. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				GOV-4 Nyilatkozat az átvilágításról
ESRS 2 SBM-1 Részvétel fosszilis tüzelőanyagokhoz kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont i. alpont	4. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában	Az 575/2013/EU rendelet 449 a. cikke; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete (6)1. tábla: A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk és 2. tábla: A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk	az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet II. melléklete		Nem alkalmazandó
ESRS 2 SBM-1 Részvétel vegyi anyagok gyártásához kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont ii. alpont	9. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában		az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. melléklete"		Nem alkalmazandó
ESRS 2 SBM-1 Részvétel vitatott fegyverekhez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iii. alpont	14. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet (7), az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikkének (1) bekezdése, II. melléklet		Nem alkalmazandó
ESRS 2 SBM-1 Részvétel dohánytermesztéshez és -termeléshez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iv. alpont			(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikkének (1) bekezdése, II. melléklet		Nem alkalmazandó
ESRS E1-1 2050-ig a klímasemlegességre való átállásra vonatkozó terv 14. bekezdés				(EU) 2021/1119 rendelet, 2. cikk (1) bekezdés	E1-1: Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv
ESRS E1-1 A Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalkozások 16. bekezdés g) pont		449a. cikk 575/2013/EU rendelet; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete, 1. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint	(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 12. cikk, (1) bekezdés, d)–g), és 12. cikk, (2) bekezdés.		E1-1: Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv
ESRS E1-4 ÜHG-kibocsátáscsökkentési célkitűzés 34. bekezdés	4. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában	449a. cikk 575/2013/EU rendelet; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete, 3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: Igazodási mérőszámok	(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 6. cikk		E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv
ESRS E1-5 Fosszilis forrásokból származó energia felhasználása, források szerinti bontásban (csak az éghajlatra jelentős hatást gyakorló ágazatok) 38. bekezdés	Az I. melléklet 1. táblázatának 5. sz. mutatója és 2. táblázatának 5. sz. mutatója				Nem alkalmazandó

ESRS E1-5 Energia-fogyasztás és -szerkezet, 37. bekezdés	5. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				E1-5: Energiafogyasztás és -szerkezet
ESRS E1-5 Energiaintenzitás a nagy éghajlati hatással bíró ágazatokban folytatott tevékenységekkel összefüggésben 40–43. bekezdés	6. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				Nem alkalmazandó
ESRS E1-6 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás 44. bekezdés	Az I. melléklet 1. táblázatának 1. sz. és 2. sz. mutatója	449a. cikk; 575/2013/EU rendelet; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete, 1. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint	(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 5. cikk (1) bekezdés. 6. cikk és 8. cikk (1) bekezdés		E1-6: Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás,
ESRS E1-6 Bruttó ÜHG-kibocsátás intenzitása 53–55. bekezdés	3. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában	575/2013/EU rendelet, 449 a. cikk; (EU) 2022/2453 bizottsági végrehajtási rendelet, 3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: Igazodási mérőszámok	(EU) 2020/1818 rendelet, 8. cikk (1) bekezdés		E1-6: Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás,
ESRS E1-7 ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek 56. bekezdés				(EU) 2021/1119 rendelet, 2. cikk (1) bekezdés	Nem alkalmazandó
ESRS E1-9 A benchmarkportfólió kitettsége az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatoknak 66. bekezdés			(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		Fokozatosan bevezetett
ESRS E1-9 A pénzösszegek akut és krónikus fizikai kockázat szerinti bontásban, 66. bekezdés a) pont ESRS E1-9 Lényeges fizikai kockázatnak kitett jelentős eszközök helye 66. bekezdés c) pont		575/2013/EU rendelet, 449 a. cikk; (EU) 2022/2453 bizottsági végrehajtási rendelet, (46) és (47) preambulumbekezdés; 5. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai kockázat: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség.			Fokozatosan bevezetett
ESRS E1-9. Ingatlanvagyon könyv szerinti értékének bontása energiahatékonysági osztályok szerint 67. bekezdés c) pont		575/2013/EU rendelet, 449 a. cikk; (EU) 2022/2453 bizottsági végrehajtási rendelet, (34) preambulumbekezdés; 2. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága			Fokozatosan bevezetett
ESRS E1-9 A portfólió kitettségének mértéke az éghajlattal kapcsolatos lehetőségeknek 69. bekezdés			(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		Fokozatosan bevezetett
ESRS 2 – SBM3 – S1 Kényszermunka előfordulásának kockázata, 14. bekezdés f) pont	13. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Nem lényeges altéma
ESRS 2 – SBM3 – S1 Gyermekmunka előfordulásának kockázata 14. bekezdés g) pont	12. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Nem lényeges altéma
ESRS S1-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 20. bekezdés	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és 1. táblázatának 11. sz. mutatója				RBI emberi jogok politika

ESRS S1-1 A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1–8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 21. bekezdés		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet	RBI emberi jogok politika
ESRS S1-1 Az emberkereskedelem megelőzésére irányuló eljárások és intézkedések 22. bekezdés	11. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		RBI emberi jogok
ESRS S1-1 munkabaleset-megelőzési politika vagy irányítási rendszer, 23. bekezdés	1. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		
ESRS S1-3 panasztételi/ panaszkezelési mechanizmusok, 32. bekezdés c) pont	5. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		S1-3: A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkavállalók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák
ESRS S1-14 A halálesetek száma, valamint a munkával kapcsolatos balesetek száma és aránya, 88. bekezdés b) és c) pont)	2. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában	(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet	S1-14: Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok
ESRS S1-14 Sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt kieső napok száma 88. e) pont	3. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		S1-14: Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok
ESRS S1-16 A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség 97. a) pont	12. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában	(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet	S1-16: Javadalmazási mérőszámok (bérkülönbség és teljes díjazás),
ESRS S1-16 Túlzott vezérigazgatói díjazás aránya 97. b) pont	8. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		S1-16: Javadalmazási mérőszámok (bérkülönbség és teljes díjazás)
ESRS S1-17 Hátrányos megkülönböztetés előfordulása, 103. a) pont	7. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		S1-17: Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások
ESRS S1-17. Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD figyelmen kívül hagyása 104. bekezdés a) pont	Az I. melléklet 1. táblázatának 10. sz. mutatója és 3. táblázatának 14. sz. mutatója	(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet,12. cikk (1) bekezdés	S1-17: Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások
ESRS S4-1 A fogyasztókra és végfelhasználókra vonatkozó politikák, 16. bekezdés	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és 1. táblázatának 11. sz. mutatója		S4-1: A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák,
ESRS S4-1 Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz	10. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában	(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet,12. cikk (1) bekezdés	
ESRS S4-4 Emberi jogi problémák és incidensek, 35. bekezdés	14. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		Információ- és kiberbiztonság
ESRS G1-1 Az ENSZ Korrupció elleni Egyezménye, 10. bekezdés b) pont	15. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		Nem alkalmazandó
ESRS G1-1 A visszaélést bejelentő személyek védelme 10. bekezdés d) pont	6. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		Nem alkalmazandó
ESRS G1-4 A korrupció és a vesztegetés elleni törvények megsértése miatt kiszabott bírságok, 24. bekezdés a) pont	17. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában	(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet	G1-4: A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei
ESRS G1-4 Korrupció- és vesztegetés-ellenes normák 24. bekezdés b) pont	16. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		G1-4: A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei

Környezeti információk

Szabályozói közzétételi kötelezettség az Uniós Taxonómia Rendelet 8. cikke szerint

Az uniós taxonómiai rendelet uniós szintű keretet határoz meg, amely lehetővé teszi a befektetők és a vállalkozások számára annak meghatározását, hogy bizonyos gazdasági tevékenységek környezeti szempontból fenntarthatóak-e. Az Uniós Taxonómia rendelet 8. cikke előírja az 537/2014/EU rendelet, a 2004/109/EK irányelv, a 2006/43/EK irányelv és a 2013/34/EU irányelv vállalati fenntarthatósági beszámolás tekintetében történő módosításáról szóló, 2022. december 14-i (EU) 2022/2464 európai parlamenti és tanácsi irányelv hatálya alá tartozó vállalkozásoknak, hogy tegyenek közzé információkat arról, hogy gazdasági tevékenységeik hogyan és milyen mértékben minősülnek környezeti szempontból fenntarthatónak az uniós rendelet értelmében. A Banknak ezért 2024-re közzé kell tennie gazdasági tevékenységeiről információkat arra vonatkozóan, hogy azok milyen mértékben igazíthatóak vagy igazodnak a Taxonómiához.

A zöld eszközarány (GAR) referenciaértékként és jelentéstételi mérőszámként szolgál a taxonómia összehangolásához. Leírja az RBHU Csoport a Taxonómiához igazodó üzletágának részesedését az eszközeihez képest. A Bank által 2024-re vonatkozóan közzétett GAR-ok azonban többnyire a 2013/34/EU irányelvnek a nem pénzügyi és a sokszínűséggel kapcsolatos információknak egyes nagyvállalkozások és csoportok általi közzététele tekintetében történő módosításáról szóló, 2014. október 22-i 2014/95/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (NFRD; jelenleg CSRD) hatálya alá tartozó, lakossági kitettségeken, valamint a nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni általános célú kitettségeken alapulnak. A kisebb vállalkozásoknak és a nem uniós vállalkozásoknak nyújtott hitelek például nem szerepelnek a 2024. évi közzétételben, ami a bankcsoport kulcsfontosságú tevékenységeitől függően óriási mértékben torzíthatja a képet. Ezenkívül a GAR nem tükrözi azt a tényt, hogy a Bank esetlegesen az ügyfelei ESG-átállásaira összpontosított. A Bank leginkább olyan vállalkozásokat támogatott, amelyek már a fenntarthatóság felé vezető úton vannak, de amelyek ügyletei az uniós taxonómiai rendelet meghatározásai szerint még nem voltak teljesen zöldek, azaz igazodóak.

A Bank és ügyfelei közötti együttműködés az EU-taxonómia terén magában foglalja az ágazat szempontjából releváns fenntartható tevékenységek osztályozási rendszerének oktatását, valamint annak hangsúlyozását, hogy fontos a befektetéseket az EU környezetvédelmi céljaival összehangolni. Az "ESG-szakértők" támogatják az ügyfeleket, különösen, de nem kizárólagosan az ingatlan- és villamosenergia-ágazatban tevékenykedő ügyfeleket, azáltal, hogy útmutatást nyújtanak arra vonatkozóan, hogy tevékenységeik hogyan felelhetnek meg a taxonómiai kritériumoknak, ezáltal megkönnyítve a fenntartható finanszírozáshoz való hozzáférést és növelve az átláthatóságot.

I. Kötelező közzététel

Az RBHU Csoport a közzétételekről szóló, felhatalmazáson alapuló jogi aktussal (a Bizottság 2021. július 6-i (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelete) összhangban közzétette az összes fő teljesítménymutatót (KPI). Ez a rendelet kiegészíti az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletet azáltal, hogy meghatározza a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások által a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozóan közzéteendő információk tartalmát és megjelenítését, valamint meghatározza az említett közzétételi kötelezettségnek való megfelelés módszertanát. A további információk és a nagyobb egyértelműség érdekében e mennyiségi KPI-k közzétételét a közzétételekről szóló, felhatalmazáson alapuló jogi aktus XI. melléklete szerinti minőségi információkkal egészítették ki. 2024-re vonatkozóan a bank információkat tett közzé a taxonómiai igazíthatósága, és az első két környezetvédelmi célkitűzés – az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való igazodása – tekintetében. A bank számára a másik négy környezetvédelmi célkitűzés taxonómiájáról még mindig nagyon kevés információ áll rendelkezésre.

Az uniós taxonómiai rendelet 8. cikkével és a 2024. évi kiegészítő közzétételi felhatalmazáson alapuló jogi aktussal összhangban jelentett releváns fő adatok és táblák áttekintése "A releváns KPI-k és táblák áttekintése" című fejezetben található. A fő KPI GAR állomány és a további KPI GAR áramlás adatai az alábbiakban láthatók.

Zöld eszköz arány állomány és állományváltozás

		Árbevétel GAR KPI		CapEx GAR KPI	
		2024	2023	2024	2023
Fő KPI	GAR állomány	0,27 %		0,40 %	
További KPI	GAR állományváltozás	0,26 %		0,26 %	

II. A táblákra és a fedezett kitettségekre vonatkozó részletek, valamint az adatforrásokra és az aktuális adatkorlátozásokra vonatkozó információk

Az EU taxonómiai rendeletének 2024. évi összes fő teljesítménymutatóját a közzétételekről szóló, felhatalmazáson alapuló jogi jogszabályban meghatározott jogi követelményeknek, valamint az ügyfelek által közzétett árbevétel-alapú és tőkekiadás-alapú (CapEx) információknak megfelelően határozták meg. Továbbá a finanszírozott nukleáris és gázipari gazdasági tevékenységekre vonatkozó információkat is jelenteni kell, a felhatalmazáson alapuló rendeletben előírtaknak megfelelően. A felhatalmazáson alapuló rendelet XI. mellékletében előírt minőségi közzétételek szerinti számításokra vonatkozó részletes információk az alábbiakban, az egyes KPI-k esetében külön-külön találhatók.

Az RBHU Csoport megközelítése a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek, eszközök és gazdasági ágazatok meghatározására (0-2. tábla)

Az RBHU Csoport banki könyvét használtuk a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeinek meghatározására. Az összes fedezett eszközt a teljes GAR közzététel követelményei szerint azonosítottuk. A központi bankokkal, a szupranacionális intézményekkel, a központi kormányzattal és a kereskedési céllal tartott eszközökkel szembeni kitettségek nem kerültek beszámításra. A GAR kiszámításának képletében a fennmaradó fedezett eszközök alkották a nevezőt.

A taxonómiához igazítható és igazodó valamennyi gazdasági tevékenységet figyelembe vettük a GAR-al kapcsolatos számlálóban. Ezeket a következő kategóriák valamelyikébe tartozó fedezett eszközökként határoztuk meg:

- CSRD-vállalkozások taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységei

  Az uniós taxonómiai rendelet 8. cikkével összhangban a közzététel a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és kapcsolódó beszámolóiról szóló, 2013. június 26-i 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 19a. és 29a. cikke szerinti nem pénzügyi információk közzétételére vonatkozó kötelezettségen alapult, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről. Míg 2023-ra vonatkozóan ezeket a cikkeket a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv határozta meg, a 2024. évre vonatkozó közzététel a CSRD-n alapult, amely a vonatkozó 19a. és 29a. cikk helyébe lépett.

- Taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek a lakossági banki tevékenységben
- A helyi és regionális önkormányzatok finanszírozásához kapcsolódó, taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek.
- Az adósság elengedéséért cserébe birtokba vétellel szerzett és eladásra tartott ingatlanbiztosítékok.

Emellett a származtatott (nem kereskedési céllal tartott) származtatott ügyleteket, a lekérhető bankközi hiteleket, a készpénzt és a készpénzzel kapcsolatos eszközöket, valamint az egyéb eszközöket (pl. goodwill, áruk) szintén kizártuk a számlálóból, de figyelembe vettük a zöldeszköz-arány nevezőjének kiszámításában. Továbbá nem vettük figyelembe a nem uniós vagy kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségeket.

Ha a cél ügylet szinten ismert volt, és összhangban volt az uniós taxonómiai rendeletben vagy a kiegészítő felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott tevékenységekkel – például ingatlanhitel (épület megszerzése és tulajdonjoga) –, az RBHU Csoport olyan mértékben vette figyelembe a kitettségeket, hogy az alapul szolgáló ügylet taxonómiához való igazíthatósága és/vagy igazodása bizonyítható volt. Azokban az esetekben, amikor egy ügylet egynél több környezetvédelmi célkitűzésnek felelt meg, a Bank az ügyletet vagy annak megfelelő részét a legrelevánsabb célkitűzéshez rendelte a kettős beszámítás elkerülése érdekében. A döntés arról, hogy melyik környezetvédelmi cél tekinthető a legrelevánsabb, az értékelés során szakértői vélemény alapján születik meg, és annak tükröznie kell az ügylet célját.

Az általános célú ügyletek esetében – például működőtőke-keret nyújtása céljából – az RBHU Csoport figyelembe vette az igazítható és az igazodásra vonatkozó, az ügyfelek által szolgáltatott vagy közzétett taxonómiai mutatókat.

Az általános célú ügyletekre vonatkozó releváns taxonómiai mutatókat, beleértve a nem pénzügyi szerződő felekre vonatkozó beruházási (CapEx) és árbevételi KPI-ket, valamint a pénzügyi szerződő felekre vonatkozó taxonómiaspecifikus KPI-ket egy belső adatgyűjtési projekt keretében gyűjtöttük össze, és egy külső adatszolgáltató egészítette ki.

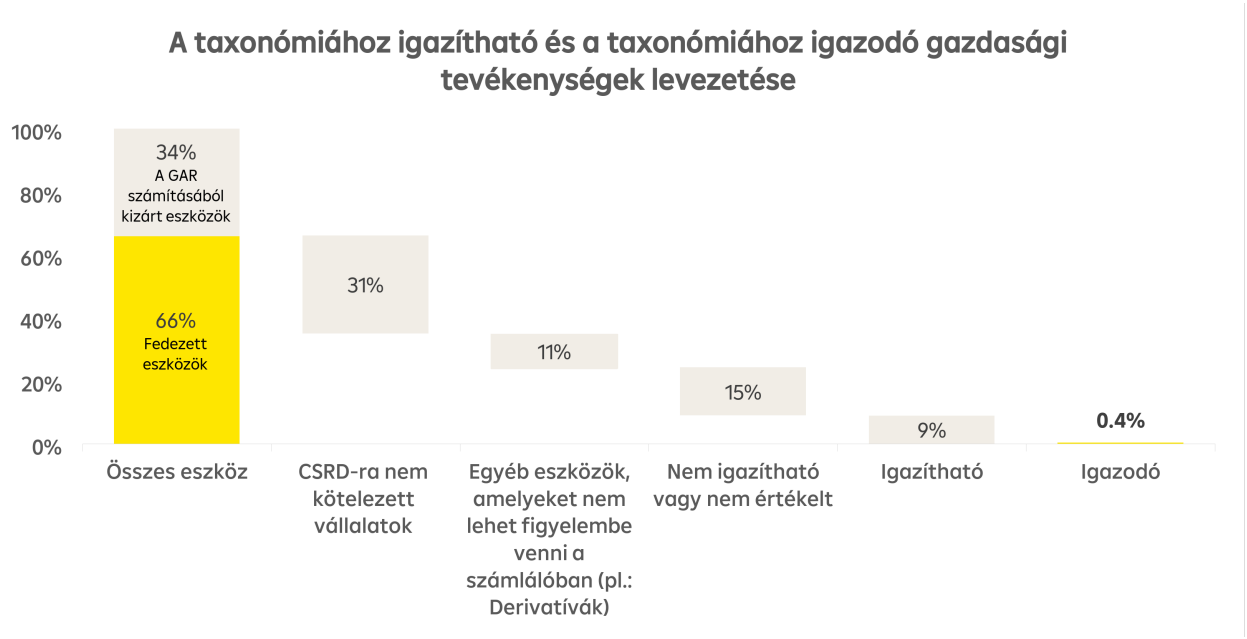
A 2024-es közzétételben első alkalommal lehetett szerepeltetni a pénzügyi szerződő felek első két környezetvédelmi célkitűzésére vonatkozó taxonómiai összhangra vonatkozó KPI-ket. Ezeket 2024-ben tették közzé (a 2023-as pénzügyi évre vonatkozóan). A taxonómiai elfogadhatóságot illetően mind a pénzügyi, mind a nem pénzügyi szerződő felek első alkalommal 2024-ben (a 2023-as pénzügyi évre vonatkozóan) tettek közzé fő teljesítménymutatókat a négy új környezetvédelmi célkitűzésre vonatkozóan. A nem pénzügyi vállalkozásoknak 2025-ben (a 2024-es pénzügyi évre vonatkozóan), míg a pénzügyi vállalkozásoknak 2026-ig (a 2025-ös

pénzügyi évre vonatkozóan) közzé kell tenniük az e négy új környezetvédelmi célkitűzésre vonatkozó taxonómiai összhangra vonatkozó KPI-ket.

Az RBHU Csoport nem CSRD vállalkozásokkal szembeni kitettségeinek 2024. évi részesedése jelentős volt. A CSRD fokozatos bevezetése várhatóan javítani fogja a KPI-ket, mivel jelentősen növeli a figyelembe veendő vállalkozások számát is.

Mivel a strukturált adatok továbbra is korlátozottan állnak rendelkezésre, különösen a bevételek felhasználásával kapcsolatos ügyletek értékeléséhez szükséges bizonyítékok tekintetében, és tekintettel a fent leírt korlátozásokra, az RBHU Csoport egy jelentős portfólióját nem lehetett teljes egészében figyelembe venni a GAR értékeléséhez. Az RBHU Csoport azonban az RBI-al együtt következetesen dolgozik az adathelyzet javításán. Emellett a taxonómiához igazítható és a taxonómiához igazodó kitettségek aránya várhatóan ennek megfelelően változik és növekszik a jövőben, mivel az ügyfelek valószínűleg több információt fognak közzétenni.

A 2. táblában, a GAR ágazatokra vonatkozó közzétett információk, azaz a NACE-kódok kiosztása az ügyfél fő üzleti tevékenysége alapján történt, amelyek nyilvános jegyzékekből vagy egy külső adatszolgáltatótól származnak.



Ez az ábra a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek tőkekiadás-alapú mutatókon történő közzétételére vonatkozik. A fenti ábrán szereplő százalékos adatok az adott pozíciónak a Csoport összes eszközéhez viszonyított arányára vonatkoznak. A taxonómiához igazodó érték, azaz a zöld eszközök arányának kiszámításához a minőségi ábrán szereplő szám a fedezett eszközökre (nevezőre) vonatkozik, nem pedig az összes eszközre.

Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekkel/fedezett eszközökkel szembeni kitettségek (GAR (állomány)) (3. tábla)

Az RBHU Csoport (Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatai) az Uniós taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységnek kitett eszközei elérték a 12 160,83 millió forintot, amelyek a GAR (CapEx) számításához használatosak. A felhatalmazáson alapuló rendelet V. mellékletében foglalt útmutatónak megfelelően a számlálóba veendő kitettségek magukban foglalják a CSRD szempontjából releváns ügyfeleknek, háztartásoknak (a lakóingatlanokkal fedezett hitelekre és a lakásfelújítási célokra nyújtott hitelekre korlátozódva), valamint a helyi önkormányzatoknak nyújtott banki könyvi hiteleket és előlegeket.

Az uniós taxonómia szempontjából releváns valamennyi lakossági kitettséget a vonatkozó gazdasági tevékenységek és környezetvédelmi célkitűzések alapján elemezték a közzétételekről szóló, felhatalmazáson alapuló jogi aktussal összhangban, és beépítették a tőkekiadásokba, valamint az árbevétel teljes költségalapú bevételeibe. A minimális szociális biztosítékoknak való megfelelés tekintetében a Bizottság a fenntartható finanszírozással foglalkozó platformnak a minimális biztosítékokról szóló végleges jelentésben (elérhető a következőben: sustainable-finance-platform-finance-report) meghatározott értelmezését követte, amely nem terjed ki a lakossággal szembeni kitettségekre vonatkozó tagállami kritériumok alkalmazására. A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összértéke a lakossági üzletágban az összesen 12 160,83 millió forintból 2 738,8

millió forintot tett ki. A GAR (CapEx) 0,40 százalék, amelyből 0,09 százalékpont a lakossági szegmens taxonómiához igazodó hitelekből származott.

Az RBHU Csoport részletesen elemezte a lakossági kitettségeket, különösen a lakásvásárlási hiteleket. A közel nulla energiaigényű épületekre vonatkozó küszöbértékek meghatározása mellett a 7.7-es gazdasági tevékenység (épületek beszerzése és tulajdonlása) primerenergia-igénye (PED) tekintetében a nemzeti épületállomány felső 15 százalékát azonosító elemzéseket is figyelembe vették, ahol ezek az elemzések átlátható, valós adatokon alapultak, összhangban a vonatkozó GYIK-kel. A lakossági ügyfelektől nem lehetett összegyűjteni jelentős volumenben a szükséges információkat az épületfelújítási hitelekről, valamint az autóhitelekről a részletes és nagy komplexitású elvárások miatt. Az ilyen finanszírozást ezért továbbra is általánosan az taxonómiához igazítható, de nem igazodóként tartjuk számon.

A lakossági szegmens fizikai kockázatértékelését külső szolgáltató segítségével végeztük el. Az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az éghajlathoz lényegesen hozzájárulónak minősülő feltételek meghatározására szolgáló technikai vizsgálati kritériumok megállapítása céljából az érintett finanszírozott ingatlanok esetében az EU-n belüli és kívüli egyaránt fizikai kockázatértékelést – beleértve a sebezhetőségi elemzést is – a Bizottság I. mellékletének A. függelékével összhangban – sebezhetőségi elemzést is – végeztek az érintett finanszírozott ingatlanok tekintetében mind az EU-n belül, mind azon kívül a változás mérséklése vagy az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás érdekében, valamint annak meghatározására, hogy az adott gazdasági tevékenység nem okoz-e jelentős kárt a többi környezetvédelmi célkitűzés tekintetében. A fizikai kockázatértékelés figyelembe vette az említett függelékben meghatározott releváns veszélyek akut és krónikus kockázatait, és az Éghajlatváltozási Kormányközi Testület (IPCC) RCP 8.5 forgatókönyvét használta. A DNSH értékelés sikertelennek bizonyult, ha a veszély súlyosságát nagyon magasnak ítélte a külső eszköz, és nem állt rendelkezésre olyan adat, amely a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedéseket alátámasztotta volna.

Az RBHU Csoport CSRD ügyfélkörét a belsőleg rendelkezésre álló adatok alapján az alábbi kritériumok mentén határoztuk meg:

- Annak az országnak, amelyben az ügyfél bejegyzett, EU-tagállamnak kell lennie.
- Az üzleti partner teljes eszközállományának (konszolidált alapon) legfeljebb 25 millió eurónak kell lennie, vagy teljes bevételének (árbevételének) legfeljebb 50 millió eurónak kell lennie. A biztosítók és viszont biztosítók esetében a bevétel helyett a bruttó díjbevételt, míg a többi pénzügyi intézmény esetében a bruttó működési eredményt használták fel.

  A meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 26-i 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben (számviteli irányelv) meghatározott vonatkozó küszöbértékeket a 2023. október 17-i (EU) 2023/2775 felhatalmazáson alapuló bizottsági irányelv aktualizálta a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mikro-, kis-, közép- és nagyvállalkozásokra vagy -csoportokra vonatkozó méretkritériumok kiigazítása tekintetében történő módosításáról.
- Az ügyfél tőkepiac-orientált társaság, hitelintézet vagy biztosító volt.
- Az ügyfélnek átlagosan több mint 500 alkalmazottja volt (konszolidált alapon).

Az RBHU Csoport figyelembe vette azokat a leányvállalatokat is, amelyek teljes mértékben konszolidáltak a CSRD ügyfelei alatt, és nem tettek közzé/szolgáltattak taxonómiai KPI-ket önállóan fenntarthatósági jelentésben.

A taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó kitettségek közzétételének a pénzügyi vagy nem pénzügyi vállalkozás által szolgáltatott tényleges információkon kell alapulnia. Az RBHU Csoport az RBI Bankcsoporttal közösen gyűjtötte ezeket az adatokat az adatgyűjtési projekt részeként. Emellett külső adatszolgáltatókat is igénybe vett a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek értékeléséhez szükséges információk megszerzéséhez.

Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekkel/fedezett eszközökkel szembeni kitettségek (GAR (flow)) (4. tábla)

A GAR KPI változását a GAR KPI állományával összhangban számították ki. A GAR KPI állománnyal ellentétben azonban csak azokat a pozíciókat vette figyelembe, amelyeket a 2024-es pénzügyi évben újonnan kötöttek meg.

Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekkel/fedezett eszközökkel szembeni mérlegen kívüli kitettségek (5. tábla)

Az RBHU Csoport elemezte mérlegen kívüli kitettségét, mind ismert céllal, mind általános céllal az első két környezetvédelmi célkitűzés – az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás – taxonómiai igazítása, valamint a négy új környezetvédelmi célkitűzés taxonómiai alkalmassága tekintetében. A mérlegen kívüli kitettségek közzététele során különbséget tett a pénzügyi garanciák és a kezelt eszközök között.

A pénzügyi garanciákra vonatkozó KPI kiszámításának módszertana megfelelt a hitelekre és előlegekre, valamint a kötvényekre megállapított módszertannak. A pénzügyi garanciák alapjául szolgáló ügyletre azonban alkalmazta. Ha az RBHU Csoport nem rendelkezett adattal az alapul szolgáló ügylet konkrét céljáról, akkor az ügyfelek KPI-it használta. Az elkülönített kitettségek esetében a szerződő felek taxonómiai adatait az adatgyűjtési projekt részeként belsőleg és egy külső adatszolgáltató által gyűjtötte össze.

A kezelt vagyonra vonatkozó KPI-t az eszközkezelőkre vonatkozóan meghatározott módszertan szerint számította ki. A számláló a befektetések tárgyát képező vállalkozások taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeibe történő befektetések súlyozott átlagát foglalta magában. Itt hivatkozott az érintett szerződő felek (pénzügyi és nem pénzügyi CSRD-vállalkozások) taxonómiához való igazíthatóságára és igazodására vonatkozó információkra, valamint a megfelelő KPI-kre. Az elkülönített kitettségek esetében az adatokat az adatgyűjtési projekt részeként belsőleg és egy külső adatszolgáltató is gyűjtötte. Az RBHU Csoport elkötelezett amellett, hogy folyamatosan javítsa saját folyamatait, valamint bővítse az ESG-adatok elérhetőségét és minőségét az érintett felekkel folytatott konstruktív párbeszéd keretén belül.

A taxonómiához igazítható és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekkel/nukleáris és gázipari gazdasági tevékenységekkel kapcsolatos fedezett eszközökkel szembeni kitettségek (a közzétételekről szóló, felhatalmazáson alapuló jogi aktus XII. melléklete szerinti táblák)

Az uniós taxonómia hat gazdasági tevékenységet foglal magában a nukleáris és gázágazatban. Az ezekben az ágazatokban működő, taxonómiai közzétételek hatálya alá tartozó vállalatoknak ezért a vonatkozó nukleáris és gázipari tevékenységeik taxonómiához igazítható és igazodására vonatkozó uniós taxonómiai adatokat is közzé kell tenniük.

Az RBHU Csoport fenntarthatósági koncepcióját a nukleáris és gázszektorban az RBI Bankcsoport ESG keretrendszere (az atomenergia üzletpolitikája és az olaj- és gázipari üzletpolitika) részletezi. Anyavállalatunk magatartási kódexének megfelelően korlátozó megközelítést alkalmaz a nukleáris szektorral szemben. Az RBI Bankcsoport ezt a korlátozó megközelítést különösen a következő szervezetek és érintett beszállítóik esetében alkalmazta: atomerőművek, nukleáris üzemanyagot bányászó, feldolgozó és kereskedő vállalatok, vagy nukleáris hulladékot (atomerőművekből származó kiégett fűtőelemek tárolása) kezelő vállalatok.

A fent említett politika figyelembe veszi, hogy az atomerőműveket általában villamosenergia-társaságok vagy holdingok üzemeltetik. Ennek következtében az RBHU Csoport folytatni kívánja együttműködését ezekkel a villamosenergia-vállalatokkal vagy holdingokkal, bár szigorúan elkülönítve az atomerőművektől és a kapcsolódó tevékenységektől (azaz a nukleáris forrásokból energiát feldolgozó villamosenergia-szolgáltatók finanszírozása csak akkor engedélyezett, ha a finanszírozás célját nem használják fel vagy nem kapcsolódnak atomerőművekhez).

Ennek megfelelően az ebből eredő kitettség csak a nukleáris ágazatra vonatkozó, a szóban forgó vállalatok által közzétett taxonómiai fő teljesítménymutatókból eredt. Ezenkívül az RBI ágazatspecifikus csoportpolitikát vezetett be a gázszektorban, amelyben az olaj- és gázipari gazdasági tevékenységek kezelésével foglalkozik.

2024-ben az RBHU Csoportnak nem voltak taxonómiához igazítható vagy taxonómiához igazodó kitettségei a gázszektorban. Ennek megfelelően a gázszektorban csak a vállalatok által közzétett taxonómiai KPI-ket használta fel. A nukleáris és gázipari ágazatra vonatkozó KPI-ket az adatgyűjtési projekt részeként belsőleg gyűjtötték össze, és egy külső adatszolgáltató egészítette ki. Az érintett szerződő felek konkrét nukleáris és gázipari tevékenységei tekintetében az összes bevételalapú és befektetésalapú taxonómiai KPI-t figyelembe vette a taxonómiához való igazodásuk vagy igazíthatóságuk tekintetében. 2024-re vonatkozóan ez első alkalommal érintette a pénzügyi vállalkozások, köztük más hitelintézetek vonatkozó KPI-it is.

III. Az információk bemutatásának kiigazítása az előző éves beszámolási időszakhoz képest

Az uniós taxonómia egy új keretrendszer, és követelményeinek értelmezése még változhat. A további iránymutatások, például az Európai Bizottság által a GYIK-ben megadottak, egyértelművé tehetik a helyzetet, és azokat a bank folyamatosan nyomon követi és értékeli. A 2024. évi uniós taxonómia 8. cikke szerinti közzététel tükrözte a Bank jelenlegi értelmezését az uniós taxonómiáról. Figyelembe vettük az Európai Bizottság GYIK-it, amennyiben az iránymutatás nem haladja meg a taxonómiai rendelet és az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet követelményeit, és nem mond ellent az említett rendeletek követelményeinek vagy a korábbi GYIK-ekben szereplő magyarázatoknak.

A releváns KPI-k és sablonok áttekintése:

Tábla szám	Megnevezés	Rövid magyarázat
0	KPI-ok összefoglalása	Összefoglaló az összes releváns GAR KPI-ról
1	GAR kiszámításához szükséges eszközök	Összefoglaló a GAR kiszámításához használt összes releváns eszközről
2	A GAR-ágazatra vonatkozó információk	A nem kereskedési könyvben szereplő kitettségek összefoglalója a Taxonómia által lefedett ágazatokhoz viszonyítva (NACE ágazatok, négy alábontási szint)
3	GAR KPI állomány	Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei mind a hat[1] környezeti célkitűzés esetében, és a Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei az első két környezeti célkitűzés, az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás esetében (árbevétel és CapEx GAP (állomány))
4	GAR KPI alakulása	Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei mind a hat[1] környezeti célkitűzés esetében, és a Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei az első két környezeti célkitűzés, az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás esetében (árbevétel és CapEx GAP (állományváltozás))
5	GAR KPI mérlegen kívüli kitettségek	Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei mind a hat[1] környezeti célkitűzés esetében, és a Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei az első két környezeti célkitűzés, az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás esetében (mérlegen kívüli): 0.08 % (árbevétel) és 0.33 % (CapEx) (GAR pénzügyi garanciák) Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei mind a hat[1] környezeti célkitűzés esetében, és a Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei az első két környezeti célkitűzés, az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás esetében (mérlegen kívüli): 0 % (árbevétel) and 0 % (CapEx) (GAR kezelt eszközállomány)
6	KPI a hitelnyújtáson és vagyonkezelésen kívüli szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételre vonatkozóan	Taxonómiához igazítható és igazodó gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei mind a hat1 környezeti célkitűzés esetében (árbevétel és CapEx GAR (díj- és jutalékbevétel)) Ezt a mutatót nem kell jelenteni 2026-ig a 2025-ös pénzügyi évre vonatkozóan.
7	KPI kereskedési könyv portfólió	Taxonómiához igazítható és igazodó gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei mind a hat1 környezeti célkitűzés esetében (árbevétel és CapEx GAR (kereskedési könyv)). Ezt a mutatót nem kell jelenteni a 2025-ös pénzügyi évig.

1 Éghajlatváltozás mérséklése, éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás, víz- és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme, körforgásos gazdaságra való átállás, szennyezés megelőzés és kontroll, és a biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme és helyreállítása

0. Tábla - KPI-ok összefoglalása

31.12.2024		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (millió HUF)	KPI****	KPI*****	%-os lefedettség (az összes eszközön belül) (***)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	Zöldeszköz-arány (GAR) állomány	8 234	0.27%	0.40%	65.81%	41.70%	34.19%

31.12.2024		Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (millió HUF)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül) (***)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-ok	GAR (állományváltozás)	1 281	0.26%	0.26%	99.66%	78.09%	0.34%
	Kereskedési könyv*						
	Pénzügyi garanciák	182	0.08%	0.33%			
	Kezelt eszközállomány	-	0.00%	0.00%			
	Díj- és jutalékbevétel (**)						

*Azok a hitelintézetek, amelyek nem felelnek meg a CRR 94. cikk (1) vagy a CRR 325a. cikk (1) bekezdésében meghatározott feltételeknek

**Díjak és jutalékok bevételei a hitelnyújtáson és a kezelt eszközökön kívüli szolgáltatásokból

Az intézményeknek előretekintő információkat kell közzétenniük ezekről a KPI-okról, beleértve a célokat, valamint a kapcsolódó releváns magyarázatokat az alkalmazott módszertanra vonatkozóan..

***A KPI által lefedett eszközök aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva (%)

****A partner Árbevételi KPI-án alapul

*****A partner CapEx KPI-án alapul, kivéve a hitelezési tevékenységek esetén, ahol az Árbevételi KPI-t használják általános hitelnyújtásra

Megjegyzés 1: A jelentési sablonokban a feketével árnyékolt cellákat nem kell jelenteni.

Megjegyzés 2: A díjak és jutalékok és a kereskedési könyv KPI-ok csak 2026-tól lesznek alkalmazandók. Az SME-k bevonása ezekbe a KPI-okba csak pozitív hatásvizsgálati eredmény esetén történik meg.

A 2024-es pénzügyi évre vonatkozóan a GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (7. cikk (2) és (3) bekezdése, valamint az V. melléklet 1.1.2. szakasza) magában foglalja az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikkének (3) bekezdésében említett, a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke alapján nem pénzügyi információk közzétételére nem kötelezett vállalkozásokkal szembeni kitettségeket is.

Közzétételi tábla – a GAR kiszámításához szükséges eszközök

(1) Ez a tábla tartalmazza a banki könyvben szereplő hitelekre és előlegekre, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra és tőkeinstrumentumokra vonatkozó információkat, a pénzügyi vállalatok, a nem pénzügyi vállalatok, köztük a kkv-k, a háztartások (beleértve a lakóingatlanokat, a lakásfelújítási hiteleket és a gépjárműhiteleket) és a helyi önkormányzatok/önkormányzatok (lakásfinanszírozás) felé történő felhasználását.

(2) A pénzügyi eszközök következő számviteli kategóriáit kell figyelembe venni: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történő befektetések, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési jellegű pénzügyi eszközök, valamint a hitelintézetek által a következők birtokba vételével megszerzett ingatlanbiztosítékok, amelyek adósságok elengedése.

(3) A nem uniós leányvállalattal rendelkező bankoknak ezeket az információkat külön kell megadniuk a nem uniós partnerekkel szembeni kitettségek esetében. A nem uniós kitettségek esetében, bár a közös közzétételi követelmények és módszertan hiánya további kihívásokat jelent, mivel az uniós taxonómia és a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv csak uniós szinten alkalmazandó, tekintettel e kitettségek relevanciájára a nem uniós leányvállalatokkal rendelkező hitelintézetek számára, ezeknek az intézményeknek a legnagyobb gondosság elve alapján külön GAR-t kell közzétenniük a nem uniós kitettségekre vonatkozóan, becslések és tartományok formájában, proxyk használatával, valamint a feltételezések, figyelmeztetések és korlátozások magyarázatával

(4) A gépjárműhitelek esetében az intézmények csak azokat a kitettségeket vehetik figyelembe, amelyek a közzétételi irányelv alkalmazásának kezdőnapja után keletkeztek

A 2024-es pénzügyi évre vonatkozóan a 31. sorban meghatározott birtokbavétellel megszerzett biztosíték nem szerepel az 1. sorban (amely magában foglalja a hiteleket és előlegeket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és a tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumokat).

A 2024-es pénzügyi évre vonatkozóan a lakossági kitettségekhez kapcsolódó, a GAR kiszámítása szempontjából nem releváns eszközök (azaz az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet V. mellékletének 1.2.1.3. szakaszában meghatározott, a lakossággal szembeni kitettségekre vonatkozó zöldeszköz-arányban nem szereplő kitettségek) a 47. sorban (egyéb eszközkategóriák), nem pedig a 49. sorban (a GAR-ok kiszámítása szempontjából nem érintett eszközök) szerepelnek, mivel ezek a kitettségek nincsenek kizárva a fő teljesítménymutatók számlálójának és nevezőjének az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikkének (1) bekezdésével összhangban történő kiszámításából.

GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (CapEx)

		a	b	c	d	e	f
	31/12/2024	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
	Millió Forintban				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök						
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1 126 109,85	416 704,46	12 160,83	2 738,79	2 144,34	4 430,10
2	**Pénzügyi vállalatok**	**588 545,62**	**12 865,05**	**19,19**	**-**	**-**	**-**
3	Hitelintézetek	588 545,62	12 865,05	19,19	-	-	-
4	Hitelek és előlegek	210 506,78	-	-	-	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	378 038,84	12 865,05	19,19	-	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-
12	amelyből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**151 376,62**	**24 604,39**	**9 402,85**	**-**	**2 144,34**	**4 430,10**
21	Hitelek és előlegek	64 661,85	14 360,54	3 672,87	-	660,34	1 577,66
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	86 714,77	10 243,85	5 729,98	-	1 483,99	2 852,44
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-
24	**Háztartások**	**381 920,38**	**379 235,01**	**2 738,79**	**2 738,79**	**-**	**-**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	380 794,03	379 235,01	2 738,79	2 738,79	-	-
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-
27	amelyekből gépjárműhitelek	1 126,35	-	-	-	-	-
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**4 267,23**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Lakásfinanszírozás	4 267,23	-	-	-	-	-
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**1 208,53**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	**1 949 373,93**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	**1 454 105,24**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	1 394 747,07	-	-	-	-	-
35	Hitelek és előlegek	1 204 653,27	-	-	-	-	-
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	278 023,92	-	-	-	-	-
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	189 544,27	-	-	-	-	-
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	549,53	-	-	-	-	-
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	18 742,69	-	-	-	-	-
41	Hitelek és előlegek	1 633,44	-	-	-	-	-
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 109,25	-	-	-	-	-
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-
44	**Származtatott termékek**	**92 148,75**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	**27 386,86**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	**58 272,27**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	**317 460,81**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
48	**GAR eszközök összesen**	**3 076 692,31**	**416 704,46**	**12 160,83**	**2 738,79**	**2 144,34**	**4 430,10**
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	**1 598 483,92**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

	31/12/2024	a	b	c	d	e	f
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
	Millió Forintban				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	**910 018,69**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	**606 059,72**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
52	**Kereskedési könyv**	**82 405,50**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
53	**Eszközök összesen**	**4 675 176,22**	**416 704,46**	**12 160,83**	**2 738,79**	**2 144,34**	**4 430,10**
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	-	-	-	-	-	-
54	Pénzügyi garanciák	215 351,46	1 217,97	711,08	-	333,17	194,88
55	Kezelt eszközállomány	656 964,65	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—

	31/12/2024	g	h	i	j
		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,26	-	-	-
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,26**	**-**	**-**	**-**
3	Hitelintézetek	0,26	-	-	-
4	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,26	-	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
12	amelyből alapkezelő társaságok	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**-**	**-**	**-**	**-**
21	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
24	**Háztartások**	-	-	-	-
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-
27	amelyekből gépjárműhitelek	-	-	-	-
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	-	-	-	-
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	-	-	-	-

		g	h	i	j
	31/12/2024	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	-	-	-	-
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-
35	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	-	-	-	-
41	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
44	**Származtatott termékek**	-	-	-	-
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	-	-	-	-
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	-	-	-	-
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	-	-	-	-
48	**GAR eszközök összesen**	**0,26**	**-**	**-**	**-**
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	-	-	-	-
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	-	-	-	-
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	-	-	-	-
52	**Kereskedési könyv**	-	-	-	-
53	**Eszközök összesen**	**0,26**	**-**	**-**	**-**
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	-	-	-	-
54	Pénzügyi garanciák	-	-	-	-
55	Kezelt eszközállomány	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—

		k	l	m	n
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
2	**Pénzügyi vállalatok**	—			
3	Hitelintézetek	—			
4	Hitelek és előlegek	—			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—			
9	Hitelek és előlegek	—			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
12	amelyből alapkezelő társaságok	—			
13	Hitelek és előlegek	—			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			

		k	l	m	n
	31/12/2024	**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
16	amelyekből biztosítók	—			
17	Hitelek és előlegek	—			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	—			
21	Hitelek és előlegek	—			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	—			
29	Lakásfinanszírozás	—			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	—			
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	—			
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**	—			
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**	—			
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				
54	Pénzügyi garanciák	—			
55	Kezelt eszközállomány	—			
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—			
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			

		o	p	q	r
	31/12/2024	**Körforgásos gazdaság (CE)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
2	**Pénzügyi vállalatok**	—			
3	Hitelintézetek	—			

	31/12/2024	o	p	q	r
		Körforgásos gazdaság (CE)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
4	Hitelek és előlegek		—		
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
7	Egyéb pénzügyi vállalatok		—		
8	amelyekből befektetési vállalkozás		—		
9	Hitelek és előlegek		—		
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
12	amelyből alapkezelő társaságok		—		
13	Hitelek és előlegek		—		
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
16	amelyekből biztosítók		—		
17	Hitelek és előlegek		—		
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
20	**Nem pénzügyi vállalatok**		—		
21	Hitelek és előlegek		—		
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**		—		
29	Lakásfinanszírozás		—		
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás		—		
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**		—		
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**		—		
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**		—		
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**		—		
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				
54	Pénzügyi garanciák		—		
55	Kezelt eszközállomány		—		
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		—		
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		

		s	t	u	v
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
2	**Pénzügyi vállalatok**		—		
3	Hitelintézetek		—		
4	Hitelek és előlegek		—		
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
7	Egyéb pénzügyi vállalatok		—		
8	amelyekből befektetési vállalkozás		—		
9	Hitelek és előlegek		—		
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
12	amelyből alapkezelő társaságok		—		
13	Hitelek és előlegek		—		
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
16	amelyekből biztosítók		—		
17	Hitelek és előlegek		—		
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
20	**Nem pénzügyi vállalatok**		—		
21	Hitelek és előlegek		—		
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**		—		
29	Lakásfinanszírozás		—		
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás		—		
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**		—		
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**		—		
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**		—		
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**		—		
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				
54	Pénzügyi garanciák		—		
55	Kezelt eszközállomány		—		

		s	t	u	v
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—			
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			

		w	x	z	aa
	31/12/2024	**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
2	**Pénzügyi vállalatok**	—			
3	Hitelintézetek	—			
4	Hitelek és előlegek	—			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—			
9	Hitelek és előlegek	—			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
12	amelyből alapkezelő társaságok	—			
13	Hitelek és előlegek	—			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
16	amelyekből biztosítók	—			
17	Hitelek és előlegek	—			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	—			
21	Hitelek és előlegek	—			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	—			
29	Lakásfinanszírozás	—			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	—			
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	—			
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				

	31/12/2024	w	x	z	aa
		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**	—			
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**	—			
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				
54	Pénzügyi garanciák	—			
55	Kezelt eszközállomány	—			
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—			
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			

	31/12/2024	ab	ac	ad	ae	af
		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök					
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	416 704,72	12 160,83	2 738,79	2 144,34	4 430,10
2	**Pénzügyi vállalatok**	**12 865,31**	**19,19**	**-**	**-**	**-**
3	Hitelintézetek	12 865,31	19,19	-	-	-
4	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	12 865,31	19,19	-	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
12	amelyből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**24 604,39**	**9 402,85**	**-**	**2 144,34**	**4 430,10**
21	Hitelek és előlegek	14 360,54	3 672,87	-	660,34	1 577,66
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	10 243,85	5 729,98	-	1 483,99	2 852,44
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
24	**Háztartások**	**379 235,01**	**2 738,79**	**2 738,79**	**-**	**-**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	379 235,01	2 738,79	2 738,79	-	-
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-
27	amelyekből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-

	31/12/2024	ab	ac	ad	ae	af
		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-
35	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-	-
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	-	-	-	-	-
41	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
44	**Származtatott termékek**	-	-	-	-	-
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	-	-	-	-	-
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	-	-	-	-	-
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	-	-	-	-	-
48	**GAR eszközök összesen**	**416 704,72**	**12 160,83**	**2 738,79**	**2 144,34**	**4 430,10**
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	-	-	-	-	-
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	-	-	-	-	-
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	-	-	-	-	-
52	**Kereskedési könyv**	-	-	-	-	-
53	**Eszközök összesen**	**416 704,72**	**12 160,83**	**2 738,79**	**2 144,34**	**4 430,10**
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
54	Pénzügyi garanciák	1 217,97	711,08	-	333,17	194,88
55	Kezelt eszközállomány	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—

GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (Árbevétel)

	31/12/2024	a	b	c	d	e	f
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó				
	Millió Forintban				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök						
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1 126 109,85	421 558,86	8 233,80	2 738,79	544,84	3 259,28
2	**Pénzügyi vállalatok**	**588 545,62**	**12 861,73**	**18,17**	**—**	**—**	**—**
3	Hitelintézetek	588 545,62	12 861,73	18,17	—	—	—
4	Hitelek és előlegek	210 506,78	—	—	—	—	—
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	378 038,84	12 861,73	18,17	—	—	—
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—	—	—	—	—	—
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—	—	—	—	—	—
9	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—	—	—
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—
12	amelyből alapkezelő társaságok	—	—	—	—	—	—
13	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—	—	—
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—
16	amelyekből biztosítók	—	—	—	—	—	—

	31/12/2024	a	b	c	d	e	f
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó			
17	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—	—	—
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**151 376,62**	**29 462,12**	**5 476,84**	**—**	**544,84**	**3 259,28**
21	Hitelek és előlegek	64 661,85	22 542,99	3 117,49	—	0,05	1 448,42
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	86 714,77	6 919,13	2 359,35	—	544,79	1 810,87
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—
24	**Háztartások**	**381 920,38**	**379 235,01**	**2 738,79**	**2 738,79**	**—**	**—**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	380 794,03	379 235,01	2 738,79	2 738,79	—	—
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	—	—	—	—	—	—
27	amelyekből gépjárműhitelek	1 126,35	—	—	—	—	—
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**4 267,23**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
29	Lakásfinanszírozás	4 267,23	—	—	—	—	—
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—	—	—	—	—	—
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**1 208,53**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	**1 949 373,93**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	**1 454 105,24**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	1 394 747,07	—	—	—	—	—
35	Hitelek és előlegek	1 204 653,27	—	—	—	—	—
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	278 023,92	—	—	—	—	—
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	—	—	—	—	—	—
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	189 544,27	—	—	—	—	—
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	549,53	—	—	—	—	—
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	18 742,69	—	—	—	—	—
41	Hitelek és előlegek	1 633,44	—	—	—	—	—
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 109,25	—	—	—	—	—
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—
44	**Származtatott termékek**	**92 148,75**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	**27 386,86**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	**58 272,27**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	**317 460,81**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
48	**GAR eszközök összesen**	**3 076 692,31**	**421 558,86**	**8 233,80**	**2 738,79**	**544,84**	**3 259,28**
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	**1 598 483,92**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	**910 018,69**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	**606 059,72**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
52	**Kereskedési könyv**	**82 405,50**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
53	**Eszközök összesen**	**4 675 176,22**	**421 558,86**	**8 233,80**	**2 738,79**	**544,84**	**3 259,28**
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
54	Pénzügyi garanciák	215 351,46	485,96	181,96	—	59,01	119,89
55	Kezelt eszközállomány	656 964,65	—	—	—	—	—
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—

	31/12/2024	g	h	i	j
		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,26	—	—	—
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,26**	**—**	**—**	**—**

	31/12/2024	g	h	i	j
		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
3	Hitelintézetek	0,26	—	—	—
4	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,26	—	—	—
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—	—	—	—
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—	—	—	—
9	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
12	amelyből alapkezelő társaságok	—	—	—	—
13	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
16	amelyekből biztosítók	—	—	—	—
17	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**—**	**—**	**—**	**—**
21	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
24	**Háztartások**	**—**	**—**	**—**	**—**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	—	—	—	—
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	—	—	—	—
27	amelyekből gépjárműhitelek	—	—	—	—
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**—**	**—**	**—**	**—**
29	Lakásfinanszírozás	—	—	—	—
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—	—	—	—
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**—**	**—**	**—**	**—**
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	**—**	**—**	**—**	**—**
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	**—**	**—**	**—**	**—**
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	—	—	—	—
35	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	—	—	—	—
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	—	—	—	—
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	—	—	—	—
41	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
44	**Származtatott termékek**	**—**	**—**	**—**	**—**
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	**—**	**—**	**—**	**—**
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	**—**	**—**	**—**	**—**
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	**—**	**—**	**—**	**—**
48	**GAR eszközök összesen**	**0,26**	**—**	**—**	**—**
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	**—**	**—**	**—**	**—**
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	**—**	**—**	**—**	**—**
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	**—**	**—**	**—**	**—**
52	**Kereskedési könyv**	**—**	**—**	**—**	**—**
53	**Eszközök összesen**	**0,26**	**—**	**—**	**—**
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	**—**	**—**	**—**	**—**
54	Pénzügyi garanciák	—	—	—	—
55	Kezelt eszközállomány	—	—	—	—
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—

		k	l	m	n
	31/12/2024	**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
2	**Pénzügyi vállalatok**	—			
3	Hitelintézetek	—			
4	Hitelek és előlegek	—			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—			
9	Hitelek és előlegek	—			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
12	amelyből alapkezelő társaságok	—			
13	Hitelek és előlegek	—			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
16	amelyekből biztosítók	—			
17	Hitelek és előlegek	—			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	—			
21	Hitelek és előlegek	—			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	—			
29	Lakásfinanszírozás	—			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	—			
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	—			
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**	—			
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**	—			
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				

		k	l	m	n
	31/12/2024	**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
54	Pénzügyi garanciák	—			
55	Kezelt eszközállomány	—			
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—			
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			

		o	p	q	r
	31/12/2024	**Körforgásos gazdaság (CE)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
2	**Pénzügyi vállalatok**	—			
3	Hitelintézetek	—			
4	Hitelek és előlegek	—			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—			
9	Hitelek és előlegek	—			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
12	amelyből alapkezelő társaságok	—			
13	Hitelek és előlegek	—			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
16	amelyekből biztosítók	—			
17	Hitelek és előlegek	—			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	—			
21	Hitelek és előlegek	—			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	—			
29	Lakásfinanszírozás	—			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	—			
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	—			
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				

45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	
48	**GAR eszközök összesen**	—
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	
52	**Kereskedési könyv**	
53	**Eszközök összesen**	—
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	
54	Pénzügyi garanciák	—
55	Kezelt eszközállomány	—
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—

		s	t	u	v
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
2	**Pénzügyi vállalatok**	—			
3	Hitelintézetek	—			
4	Hitelek és előlegek	—			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—			
9	Hitelek és előlegek	—			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
12	amelyből alapkezelő társaságok	—			
13	Hitelek és előlegek	—			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
16	amelyekből biztosítók	—			
17	Hitelek és előlegek	—			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	—			
21	Hitelek és előlegek	—			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	—			
29	Lakásfinanszírozás	—			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	—			
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	—			
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				

		s	t	u	v
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**		—		
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**		—		
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				
54	Pénzügyi garanciák		—		
55	Kezelt eszközállomány		—		
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		—		
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		

		w	x	z	aa
	31/12/2024	**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
2	**Pénzügyi vállalatok**		—		
3	Hitelintézetek		—		
4	Hitelek és előlegek		—		
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
7	Egyéb pénzügyi vállalatok		—		
8	amelyekből befektetési vállalkozás		—		
9	Hitelek és előlegek		—		
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
12	amelyből alapkezelő társaságok		—		
13	Hitelek és előlegek		—		
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
16	amelyekből biztosítók		—		
17	Hitelek és előlegek		—		
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
20	**Nem pénzügyi vállalatok**		—		
21	Hitelek és előlegek		—		
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**		—		

	31/12/2024	w	x	z	aa
		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
29	Lakásfinanszírozás	—			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	—			
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	—			
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**	—			
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**	—			
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				
54	Pénzügyi garanciák	—			
55	Kezelt eszközállomány	—			
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—			
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			

	31/12/2024	ab	ac	ad	ae	af
		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök					
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	421 559,11	8 233,80	2 738,79	544,84	3 259,28
2	**Pénzügyi vállalatok**	**12 861,98**	**18,17**	**—**	**—**	**—**
3	Hitelintézetek	12 861,98	18,17	—	—	—
4	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	12 861,98	18,17	—	—	—
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—	—	—	—	—
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—	—	—	—	—
9	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—	—
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
12	amelyből alapkezelő társaságok	—	—	—	—	—
13	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—	—
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
16	amelyekből biztosítók	—	—	—	—	—
17	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—	—

		ab	ac	ad	ae	af
	31/12/2024	ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**29 462,12**	**5 476,84**	**—**	**544,84**	**3 259,28**
21	Hitelek és előlegek	22 542,99	3 117,49	—	0,05	1 448,42
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	6 919,13	2 359,35	—	544,79	1 810,87
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
24	**Háztartások**	**379 235,01**	**2 738,79**	**2 738,79**	**—**	**—**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	379 235,01	2 738,79	2 738,79	—	—
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	—	—	—	—	—
27	amelyekből gépjárműhitelek	—	—	—	—	—
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
29	Lakásfinanszírozás	—	—	—	—	—
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—	—	—	—	—
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	—	—	—	—	—
35	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	—	—	—	—	—
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	—	—	—	—	—
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	—	—	—	—	—
41	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
44	**Származtatott termékek**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
48	**GAR eszközök összesen**	**421 559,11**	**8 233,80**	**2 738,79**	**544,84**	**3 259,28**
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
52	**Kereskedési könyv**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
53	**Eszközök összesen**	**421 559,11**	**8 233,80**	**2 738,79**	**544,84**	**3 259,28**
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
54	Pénzügyi garanciák	485,96	181,96	—	59,01	119,89
55	Kezelt eszközállomány	—	—	—	—	—
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—

2. tábla – A GAR-ágazatra vonatkozó információk

(1) A hitelintézetek ebben a táblában közzéteszik a taxonómia hatálya alá tartozó ágazatokkal szembeni banki könyvi kitettségekre vonatkozó információkat (NACE 4. szektor részletességi szintjei), a vonatkozó NACE-kódok felhasználásával a partner fő tevékenysége alapján

(2) A partner NACE-szektorának felosztása kizárólag a közvetlen szerződő fél jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által közösen vállalt kitettségek besorolását annak a kötelezettnek a jellemzői alapján kell elvégezni, amely az intézmény számára a kitettség nyújtása szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt. A közösen vállalt kitettségek NACE-kódok szerinti megoszlását a relevánsabb vagy meghatározóbb kötelezett jellemzői határozzák meg. Az intézményeknek az információkat NACE-kódok szerint kell közzé tenniük, a táblában előírt bontási szinttel.

GAR ágazati információ (CapEX)

		a	b	c	d
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)**			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**		**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**	
	Millió Forintban		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)**		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)**
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	889,14	317,28	—	—
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	24,72	—	—
3	2910 - Gépjárműgyártás	4 516,11	1 083,87	—	—
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	4 485,95	—	—	—
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	200,59	—	—	—
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	7 792,97	2 261,13	—	—
7	7010 - Főirodák tevékenysége	855,02	181,36	—	—
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	4 638,43	4 329,20	—	—
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	1 226,01	1 205,23	—	—
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	0,19	0,06	—	—

		a	b	c	d
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**		**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**	
	Millió Forintban		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)**		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)**
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	889,14	317,28	—	—
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	24,72	—	—
3	2910 - Gépjárműgyártás	4 516,11	1 083,87	—	—
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	4 485,95	—	—	—
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	200,59	—	—	—
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	7 792,97	2 261,13	—	—
7	7010 - Főirodák tevékenysége	855,02	181,36	—	—
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	4 638,43	4 329,20	—	—
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	1 226,01	1 205,23	—	—
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	0,19	0,06	—	—

GAR ágazati információ (Árbevétel)

		a	b	c	d
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	354,18	7,38	—	—
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	20,60	—	—
3	2910 - Gépjárműgyártás	4 470,95	632,25	—	—
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	6 596,99	—	—	—
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	238,80	19,10	—	—
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	8 126,71	1 618,67	—	—
7	7010 - Főirodák tevékenysége	6 343,76	33,88	—	—
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	1 855,37	1 700,76	—	—
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	1 475,37	1 444,20	—	—

		a	b	c	d
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**		**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**	
	Millió Forintban		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)**		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)**
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**		**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**	
	Millió Forintban		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)**		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)**
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	**Körforgásos gazdaság (CE)**			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**		**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**	
	Millió Forintban		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)**		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)**
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	354,18	7,38	—	—
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	20,60	—	—
3	2910 - Gépjárműgyártás	4 470,95	632,25	—	—
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	6 596,99	—	—	—
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	238,80	19,10	—	—
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	8 126,71	1 618,67	—	—
7	7010 - Főirodák tevékenysége	6 343,76	33,88	—	—
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	1 855,37	1 700,76	—	—
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	1 475,37	1 444,20	—	—

3. Tábla – GAR KPI állomány

(1) Az intézménynek ebben a táblában közzé kell tennie az 1. táblában közzétett adatok alapján kiszámított, a hitelállományra vonatkozó GAR-KPI-ket, valamint az e táblában javasolt képletek alkalmazásával

(2) A GAR-ra (az "elszámolható" tevékenységek zöldeszköz-arányára) vonatkozó információkat a GAR-ok által lefedett összes eszköznek a GAR-ok által lefedett arányára vonatkozó információkkal kell kiegészíteni

(3) A hitelintézetek az e táblában szereplő információkon kívül feltüntethetik a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó, környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó) eszközök arányát. Ez az információ gazdagítaná a környezeti szempontból fenntartható eszközökre vonatkozó KPI-re vonatkozó információkat az összes fedezett eszközhöz képest

(4) A hitelintézeteknek meg kell ismételniük ezt a táblát a bevételalapú és a tőkealapú közzétételek esetében

Megjegyzés: A 2024-es pénzügyi évre vonatkozóan az 1.2.1.1., 1.2.1.2., 1.2.1.4. szakasz szerint közzéteendő információk pontos tükrözése érdekében. és 1.2.1.5. az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet V. mellékletében foglaltakban közzéteendő arányokat úgy kell kiszámítani, hogy az 1. táblában (A GAR kiszámításához szükséges eszközök) nyilvántartott releváns elfogadható vagy összehangolt eszközöket elosztják a megfelelő fedezett eszközökkel (az említett tábla a. oszlopának 1–31. és 48. sorában nyilvántartva) a GAR összes eszköze helyett (az eszköz 48. sorában meghatározottak szerint).

GAR KPI-állomány (CapEx)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)**				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből átállási**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök					
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	37,00 %	1,08 %	0,24 %	0,19 %	0,39 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**2,19 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	2,19 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	3,40 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**16,25 %**	**6,21 %**	**0,00 %**	**1,42 %**	**2,93 %**
21	Hitelek és előlegek	22,21 %	5,68 %	0,00 %	1,02 %	2,44 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	11,81 %	6,61 %	0,00 %	1,71 %	3,29 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**99,30 %**	**0,72 %**	**0,72 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	99,59 %	0,72 %	0,72 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**13,54 %**	**0,40 %**	**0,09 %**	**0,07 %**	**0,14 %**

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
21	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Háztartások**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Körforgásos gazdaság (CE)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		aa	ab	ac	ad	ae	af
	31/12/2024	**Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					**Az összes lefedett eszköz aránya**
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			**A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)**		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből átállási**	**amelyből támogató**	
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök						
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	37,00 %	1,08 %	0,24 %	0,19 %	0,39 %	36,60 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**2,19 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**19,13 %**
3	Hitelintézetek	2,19 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	19,13 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	6,84 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	3,40 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	12,29 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**16,25 %**	**6,21 %**	**0,00 %**	**1,42 %**	**2,93 %**	**4,92 %**
21	Hitelek és előlegek	22,21 %	5,68 %	0,00 %	1,02 %	2,44 %	2,10 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	11,81 %	6,61 %	0,00 %	1,71 %	3,29 %	2,82 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**99,30 %**	**0,72 %**	**0,72 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**12,41 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	99,59 %	0,72 %	0,72 %	0,00 %	0,00 %	12,38 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,14 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,14 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,04 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**13,54 %**	**0,40 %**	**0,09 %**	**0,07 %**	**0,14 %**	**100,00 %**

GAR KPI-állomány (Árbevétel)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök					
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	37,43 %	0,73 %	0,24 %	0,05 %	0,29 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**2,19 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	2,19 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	3,40 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**19,46 %**	**3,62 %**	**0,00 %**	**0,36 %**	**2,15 %**
21	Hitelek és előlegek	34,86 %	4,82 %	0,00 %	0,00 %	2,24 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	7,98 %	2,72 %	0,00 %	0,63 %	2,09 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**99,30 %**	**0,72 %**	**0,72 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	99,59 %	0,72 %	0,72 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**13,70 %**	**0,27 %**	**0,09 %**	**0,02 %**	**0,11 %**

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
21	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Háztartások**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**

		j	k	l	m
	31/12/2024	**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		n	o	p	q
	31/12/2024	**Körforgásos gazdaság (CE)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		r	s	t	u
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		v	w	x	z
	31/12/2024	**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		aa	ab	ac	ad	ae	af
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök						
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	37,43 %	0,73 %	0,24 %	0,05 %	0,29 %	36,60 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**2,19 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**19,13 %**
3	Hitelintézetek	2,19 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	19,13 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	6,84 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	3,40 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	12,29 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**19,46 %**	**3,62 %**	**0,00 %**	**0,36 %**	**2,15 %**	**4,92 %**
21	Hitelek és előlegek	34,86 %	4,82 %	0,00 %	0,00 %	2,24 %	2,10 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	7,98 %	2,72 %	0,00 %	0,63 %	2,09 %	2,82 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**99,30 %**	**0,72 %**	**0,72 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**12,41 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	99,59 %	0,72 %	0,72 %	0,00 %	0,00 %	12,38 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,14 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,14 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,04 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**13,70 %**	**0,27 %**	**0,09 %**	**0,02 %**	**0,11 %**	**100,00 %**

4. Tábla – GAR KPI alakulása

(1) Az intézménynek ebben a táblában közzé kell tennie a hitelek forgalmára vonatkozó GAR-KPI-ket, amelyeket az 1. táblában közzétett adatok alapján számítanak ki (nettó alapon új hitelek), a fedezett eszközökre vonatkozóan, és az e táblában javasolt képletek alkalmazásával

(2) A hitelintézeteknek meg kell ismételniük ezt a táblát a bevételalapú és a tőkekiadáson alapuló közzétételek esetében

Megjegyzés: A 2024-es pénzügyi évre vonatkozóan az 1.2.1.1., 1.2.1.2., 1.2.1.4. szakasz szerint közzéteendő információk pontos tükrözése érdekében. és 1.2.1.5. az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet V. mellékletében meghatározott arányok kiszámítása úgy történik, hogy a releváns elfogadható vagy összehangolt eszközök áramlását elosztják a fedezett eszközök megfelelő áramlásával a GAR-eszközök teljes áramlása helyett.

GAR KPI-alakulása (CapEx)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök					
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	67,22 %	1 %	1,20 %	0,00 %	0,00 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**9,14 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
21	Hitelek és előlegek	9,14 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**98,89 %**	**1,81 %**	**1,81 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	100,00 %	1,83 %	1,83 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**14,54 %**	**0,26 %**	**0,26 %**	**0,00 %**	**0,00 %**

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
21	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Háztartások**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**

		j	k	l	m
	31/12/2024	**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		n	o	p	q
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	Pénzügyi vállalatok	0,00 %			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	Nem pénzügyi vállalatok	0,00 %			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	Háztartások				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,00 %			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,00 %			
32	GAR- eszközök összesen	0,00 %			

		r	s	t	u
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	**A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)**		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		v	w	x	z
	31/12/2024	**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		aa	ab	ac	ad	ae	af
	31/12/2024	**Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					**Az összes lefedett eszköz aránya**
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek**	**amelyből átállási**	**amelyből támogató**	
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök						
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	67,22 %	1,20 %	1,20 %	0,00 %	0,00 %	21,64 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**3,04 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,04 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,04 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**9,14 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**4,28 %**
21	Hitelek és előlegek	9,14 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	4,28 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**98,89 %**	**1,81 %**	**1,81 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**14,31 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	100,00 %	1,83 %	1,83 %	0,00 %	0,00 %	14,15 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,16 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**14,54 %**	**0,26 %**	**0,26 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**100,00 %**

GAR KPI-változás (Árbevétel)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök					
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	68,07 %	1,20 %	1,20 %	0,00 %	0,00 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**13,43 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
21	Hitelek és előlegek	13,43 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**98,89 %**	**1,81 %**	**1,81 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	100,00 %	1,83 %	1,83 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**14,73 %**	**0,26 %**	**0,26 %**	**0,00 %**	**0,00 %**

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
21	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Háztartások**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**

		j	k	l	m
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		n	o	p	q
	31/12/2024	**Körforgásos gazdaság (CE)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		r	s	t	u
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		r	s	t	u
	31/12/2024	**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		aa	ab	ac	ad	ae	af
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök						
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	68,07 %	1,20 %	1,20 %	0,00 %	0,00 %	21,64 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**3,04 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,04 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,04 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**13,43 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**4,28 %**
21	Hitelek és előlegek	13,43 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	4,28 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**98,89 %**	**1,81 %**	**1,81 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**14,31 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	100,00 %	1,83 %	1,83 %	0,00 %	0,00 %	14,15 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,16 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**14,73 %**	**0,26 %**	**0,26 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**100,00 %**

5. Tábla – GAR KPI mérlegen kívüli kitettségek

(1) Az intézménynek ebben a táblában közzé kell tennie a mérlegen kívüli kitettségekre (pénzügyi garanciák és kezelt eszközök) vonatkozó KPI-ket, amelyeket az 1. táblában közzétett adatok alapján és az e táblában javasolt képletek alkalmazásával számítanak ki

(2) Az intézményeknek meg kell ismételniük ezt a táblát a mérlegen kívüli kitettségekre vonatkozó állomány- és folyamatokra vonatkozó KPI-k közzétételéhez

GAR KPI mérlegen kívüli kitettségek (CapEx)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,57 %	0,33 %	0,00 %	0,15 %	0,09 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		f	g	h	i
	31/12/2024	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		j	k	l	m
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		n	o	p	q
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		r	s	t	u
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		v	w	x	z
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		aa	ab	ac	ad	ae
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,57 %	0,33 %	0,00 %	0,15 %	0,09 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

GAR KPI mérlegen kívüli kitettségek (Árbevétel)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,23 %	0,08 %	0,00 %	0,03 %	0,06 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		f	g	h	i
	31/12/2024	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		j	k	l	m
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		n	o	p	q
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		r	s	t	u
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		v	w	x	z
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		aa	ab	ac	ad	ae
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,23 %	0,08 %	0,00 %	0,03 %	0,06 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

GAR KPI mérlegen kívüli kitettségek (CapEx változás)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	1,87 %	1,09 %	0,00 %	0,51 %	0,30 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		f	g	h	i
	31/12/2024	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		j	k	l	m
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		n	o	p	q
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		r	s	t	u
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		v	w	x	z
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		aa	ab	ac	ad	ae
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	1,87 %	1,09 %	0,00 %	0,51 %	0,30 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

GAR KPI mérlegen kívüli kitettségek (Árbevétel változás)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,75 %	0,28 %	0,00 %	0,09 %	0,18 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		f	g	h	i
	31/12/2024	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		j	k	l	m
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		n	o	p	q
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		r	s	t	u
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		v	w	x	z
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		aa	ab	ac	ad	ae
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,75 %	0,28 %	0,00 %	0,09 %	0,18 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

További kötelező információk

A taxonómiai (nem) elismert gazdasági tevékenységeknek/fedezett eszközöknek való kitettségek a négy új környezetvédelmi célkitűzés és tevékenység tekintetében

Az RBHU Csoport az uniós taxonómiai rendeletet kiegészítő (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikkének (7) bekezdésével összhangban két mennyiségi mutatót tesz közzé a taxonómiához igazítható és taxonómiához nem eligazítható kitettségek arányára vonatkozóan a négy új környezetvédelmi célkitűzés és tevékenység tekintetében. E mennyiségi KPI-k közzétételét a felhatalmazáson alapuló rendelet XI. mellékletével összhangban minőségi információk egészítik ki.

- Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel/fedezett eszközökkel szembeni kitettségek: 0,00 százalék
- Taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységekkel/fedezett eszközökkel szembeni kitettségek: 0,00 százalék

A nukleáris és gázipari gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó taxonómiai (nem) elismert és taxonómiához (nem) igazodó gazdasági tevékenységeknek/fedezett eszközöknek (CapEx) való kitettségek a XII. melléklettel összhangban

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek – GAR állomány

	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	31/12/2024
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek – GAR változás

	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	31/12/2024
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány

	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	31/12/2024
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás

	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	31/12/2024
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek – KPI kezelt eszközállomány

	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	31/12/2024
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	NEM
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	NEM
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek – KPI kezelt eszközállomány változás

	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	31/12/2024
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	NEM
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	NEM
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek - CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1,256.44	0.04 %	1,256.44	0.04 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	77.31	0.00 %	77.31	0.00 %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**10,827.08**	**0.35 %**	**10,827.08**	**0.35 %**	**0**	**— %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**12,160.83**	**0.40 %**	**12,160.83**	**0.40 %**	**0**	**— %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek - Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA	%	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	%	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	560.68	0.02 %	560.68	0.02 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	77.31	0.00 %	77.31	0.00 %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**7,595.81**	**0.25 %**	**7,595.81**	**0.25 %**	**0**	**— %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**8,233.80**	**0.27 %**	**8,233.80**	**0.27 %**	**0**	**— %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR változás - CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0.11	0.00 %	0.11	0.00 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0.01	0.00 %	0.01	0.00 %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**1,281.25**	**0.26 %**	**1,281.25**	**0.26 %**	**0**	**— %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**1,281.36**	**0.26 %**	**1,281.36**	**0.26 %**	**0**	**— %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR változás - Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0.05	0.00 %	0.05	0.00 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	– %	-	– %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0.01	0.00 %	0.01	0.00 %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**1,281.08**	**0.26 %**	**1,281.08**	**0.26 %**	**0**	**– %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**1,281.14**	**0.26 %**	**1,281.14**	**0.26 %**	**0**	**– %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány - CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	127.88	0.06 %	127.88	0.06 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7.99	0.00 %	7.99	0.00 %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**575.21**	**0.27 %**	**575.21**	**0.27 %**	**0**	**— %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**711.08**	**0.33 %**	**711.08**	**0.33 %**	**0**	**— %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány - Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	55.95	0.03 %	55.95	0.03 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7.99	0.00 %	7.99	0.00 %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**118.02**	**0.05 %**	**118.02**	**0.05 %**	**0**	**— %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**181.96**	**0.08 %**	**181.96**	**0.08 %**	**0**	**— %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás - CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	127.94	0.20 %	127.94	0.20 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	8.00	0.01 %	8.00	0.01 %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	– %	-	– %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**575.35**	**0.89 %**	**575.35**	**0.89 %**	**0**	**– %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**711.28**	**1.09 %**	**711.28**	**1.09 %**	**0**	**– %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás - Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	55.97	0.09 %	55.97	0.09 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	8.00	0.01 %	8.00	0.01 %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**118.07**	**0.18 %**	**118.07**	**0.18 %**	**0**	**— %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**182.04**	**0.28 %**	**182.04**	**0.28 %**	**0**	**— %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR állomány – CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	1,256.44	10.33 %	1,256.44	10.33 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	77.31	0.64 %	77.31	0.64 %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**10,827.08**	**89.03 %**	**10,827.08**	**89.03 %**	**0**	**– %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**12,160.83**	**100.00 %**	**12,160.83**	**100.00 %**	**0**	**– %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR állomány – Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	560.68	6.81 %	560.68	6.81 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	77.31	0.94 %	77.31	0.94 %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**7,595.81**	**92.25 %**	**7,595.81**	**92.25 %**	**0**	**– %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**8,233.80**	**100.00 %**	**8,233.80**	**100.00 %**	**0**	**– %**

3. tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR változás – CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0.11	0.01 %	0.11	0.01 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0.01	0.00 %	0.01	0.00 %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**1,281.25**	**99.99 %**	**1,281.25**	**99.99 %**	**0**	**– %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**1,281.36**	**100.00 %**	**1,281.36**	**100.00 %**	**0**	**– %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR változás – Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0.05	0.00 %	0.05	0.00 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0.01	0.00 %	0.01	0.00 %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**1,281.08**	**100.00 %**	**1,281.08**	**100.00 %**	**0**	**– %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**1,281.14**	**100.00 %**	**1,281.14**	**100.00 %**	**0**	**– %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány – CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	127.88	17.98 %	127.88	17.98 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	7.99	1.12 %	7.99	1.12 %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**575.21**	**80.89 %**	**575.21**	**80.89 %**	**0**	**– %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**711.08**	**100.00 %**	**711.08**	**100.00 %**	**0**	**– %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány - Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	55.95	30.75 %	55.95	30.75 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	7.99	4.39 %	7.99	4.39 %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**118.02**	**64.86 %**	**118.02**	**64.86 %**	**0**	**— %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**181.96**	**100.00 %**	**181.96**	**100.00 %**	**0**	**— %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás - CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	127.94	17.99 %	127.94	17.99 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	8.00	1.12 %	8.00	1.12 %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**575.35**	**80.89 %**	**575.35**	**80.89 %**	**0**	**– %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**711.28**	**100.00 %**	**711.28**	**100.00 %**	**0**	**– %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás - Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	55.97	30.75 %	55.97	30.75 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	8.00	4.39 %	8.00	4.39 %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**118.07**	**64.86 %**	**118.07**	**64.86 %**	**0**	**— %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**182.04**	**100.00 %**	**182.04**	**100.00 %**	**0**	**— %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR állomány - CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7	0.00 %	7	0.00 %	—	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**404,537**	**13.15 %**	**404,536**	**13.15 %**	**0**	**0.00 %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**404,544**	**13.15 %**	**404,544**	**13.15 %**	**0**	**0.00 %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR állomány – Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	0	–	0
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	0	–	0
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	18	0.00 %	18	0.00 %	–	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**413,307**	**13.43 %**	**413,307**	**13.43 %**	**0**	**0.00 %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**413,325**	**13.43 %**	**413,325**	**13.43 %**	**0**	**0.00 %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR változás – CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA	%	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	%	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0.00 %	0	0.00 %	—	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**70,624**	**14.29 %**	**70,624**	**14.29 %**	**—**	**— %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**70,624**	**14.29 %**	**70,624**	**14.29 %**	**—**	**— %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR változás – Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	0	—	0
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	0	—	0
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0.00 %	0	0.00 %	—	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**71,534**	**14.47 %**	**71,534**	**14.47 %**	**—**	**— %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**71,534**	**14.47 %**	**71,534**	**14.47 %**	**—**	**— %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány – CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	6	0.00 %	6	0.00 %	–	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**501**	**0.23 %**	**501**	**0.23 %**	**–**	**– %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**507**	**0.24 %**	**507**	**0.24 %**	**–**	**– %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány – Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	0	–	0
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	0	–	0
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	15	0.01 %	15	0.01 %	–	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**289**	**0.13 %**	**289**	**0.13 %**	**–**	**– %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**304**	**0.14 %**	**304**	**0.14 %**	**–**	**– %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás – CapEX

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	6	0.01 %	6	0.01 %	–	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**501**	**0.77 %**	**501**	**0.77 %**	**–**	**– %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**507**	**0.78 %**	**507**	**0.78 %**	**–**	**– %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás –Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	0	–	0
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	0	–	0
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	15	0.02 %	15	0.02 %	–	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**289**	**0.44 %**	**289**	**0.44 %**	**–**	**– %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**304**	**0.47 %**	**304**	**0.47 %**	**–**	**– %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – GAR állomány - CapEx

	31/12/2024		Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	10	0.00 %
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**2,659,978**	**86.46 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**2,659,988**	**86.46 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – GAR állomány - Árbevétel

	31/12/2024		Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	10	0.00 %
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**2,655,123**	**86.30 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**2,655,133**	**86.30 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – GAR változás - CapEx

	31/12/2024		
			Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**422,462**	**85.46 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**422,462**	**85.46 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – GAR változás - Árbevétel

	31/12/2024		
			Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**421,553**	**85.27 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**421,553**	**85.27 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány - CapEx

	31/12/2024			
				Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**214,133**		**99.43 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**214,133**		**99.43 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány - Árbevétel

	31/12/2024			
				Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**214,866**		**99.77 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**214,866**		**99.77 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás - CapEx

	31/12/2024			
				Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**63,767**		**98.13 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**63,767**		**98.13 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás - Árbevétel

	31/12/2024			
				Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**64,499**		**99.25 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**64,499**		**99.25 %**

Éghajlatváltozás

E1-1: Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv

Értéklánc

A Bank éghajlati és környezetvédelmi üzleti stratégiájának végrehajtási tervét az Igazgatótanács hagyta jóvá, a Bank ESG Állásfoglalásának részeként, a Bank átállási tervezésének kiindulópontjaként. A stratégia egyértelmű célja, hogy támogassa az ügyfelek zöld átállási folyamatát a szükséges beruházások finanszírozása révén, illetve, hogy csökkentse a Bank által finanszírozott tevékenységekhez kapcsolódó károsanyag kibocsátásokat.

Az éghajlati és környezeti átállás a Bank üzleti stratégiájának szerves részét képezi, és kulcsfontosságú lépést jelent a 2050-es nettó nulla célkitűzések irányába. 2024-ben a fő fókusz az általánosságban kitűzött minőségi célok konkrét mennyiségi célokká történő átalakításán volt.

Az RBHU Csoport elkötelezett a következő célok elérése iránt:

- Rövid távon (2025-ig)
  - Az éghajlati és környezeti átállás végrehajtási tervének kulcsfontosságú elemeinek kidolgozása a 2030-as ÜHG célok elérése érdekében, az RBI Bankcsoport átállási tervével összhangban és a szükséges intézkedések meghatározása.
- Közép távon (2030-ig)
  - A Bank által finanszírozott üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentése 17 százalékkal a vállalati hitelezési portfólión keresztül. Részletes információk megtalálhatóak a az E1-4: Az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az ahhoz való alkalmazkodáshoz kapcsolódó célok c. fejezetben.
  - A klíma- és környezetvédelmi üzleti stratégia / klímavédelmi átállási terv folyamatos adaptálása.
- Hosszú távon (2050-ig)
  - Az RBI Bankcsoport azon kötelezettségvállalásának követése az RBHU Csoport által, amellyel összhangban lesz az 1,5 °C-os pályával, és így 2050-re a nettó nulla üvegházhatásúgáz-kibocsátási célokkal.

Az RBHU Csoport kibocsátási célokat tűzött ki magának, amelyeket az Igazgatótanács 2024-ben hagyott jóvá. A kibocsátási célokat úgy fogalmazta meg, hogy azok támogassák az RBI Bankcsoport 2030-as kibocsátási céljait, melyek alkalmazkodni kívánnak az 1,5 °C-os pályához és a 2050 nettó nulla kibocsátási tervekhez. Az tervek a Network for Greening the Financial System (NGFS) szervezet forgatókönyvei alapján lettek levezetve. A választott forgatókönyv országspecifikus, ahogyan azt az NGFS feldolgozza és közzéteszi az éghajlatváltozási műszerfalán keresztül (NGFS phase 4 net zero orderly transition).

A Bank nincs kizárva az EU Párizsi Megállapodáshoz igazodó referenciamutatóiból, és ezt a közzétételt az (EU) 2022/2453 bizottsági végrehajtási rendeletnek és az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek (éghajlati referenciamutatóról szóló rendelet) 12. cikke (1) bekezdésének d)–g) pontjával és 12.2. cikkével összhangban teljesíti.

Az ESG Állásfoglalásában az RBHU Csoport arra is összpontosít, hogy támogassa ügyfeleit az éghajlati és környezeti átállásban. Az ügyfelek éghajlati és környezeti átállásának támogatása érdekében az RBHU Csoport iparági, ügyfél-, valamint tranzakciós és termékszinten kíván fellépni. E tekintetben a következő végrehajtási intézkedéseket tervezi:

- Ügyfél-elkötelezettségi stratégiák:

  Az ügyfelek célzott tájékoztatása a fenntartható finanszírozási megoldások előnyeiről és lehetőségeiről, információk megosztása a zöld energiaforrásokra, az elektromos járművekre való átállás előnyeiről, a zöld építési szabványok betartásáról és az energiahatékonysági beruházások előmozdításáról.

- Új termékek vagy szolgáltatások fejlesztése:

  A megújuló energiaforrások és a zöld épületfinanszírozás területén az elmúlt években erős jelenlétet követően a termékfejlesztés elsődleges fókusza az ESG KPI-hez kötött hitelek bevezetésére és a zöld lízing lehetőségek bővítésére helyeződik.

- Új irányelvek és eljárások:

  Az új irányelvek és eljárások bevezetésekor három kulcsfontosságú terület kerül a középpontba. Először is, a hangsúlyt a hitelfeldolgozás EU-taxonómiával való összehangolására helyezné az RBHU Csoport, a szükséges keretrendszerek kidolgozásával, valamint az ügyfelektől és független tanácsadó szolgáltatóktól tapasztalt legjobb

gyakorlatok alkalmazásával. Másodszor, kulcsfontosságú a hitelpolitika további erősítése a zöld hitelezés támogatása érdekében. Végül a zöldhitelekre vonatkozó Zöld Ösztönző Program fenntartása szükséges ahhoz, hogy versenyképes ajánlatokat lehessen nyújtani a piacon a jövedelmezőség megőrzése mellett.

- Változások a hitelezési feltételekben vagy dokumentációban:

  A zöld építési és a fenntarthatósági kritériumok beemelése a hitelfeltételekbe és a dokumentációba.

- ESG adatgyűjtés:

  Az ügyfelek ösztönzése a lehető legrészletesebb és legpontosabb fenntarthatósági adatok megosztására, a banki ESG kérdőívek kitöltésére. Fenntarthatósággal kapcsolatos jelentéstételi szabványok integrálása az informatikai infrastruktúrába.

- Az üzleti tevékenységre és a kockázati profilra gyakorolt hatások rövid, közép- és hosszú távon, beleértve a bevételekre és a jövedelmezőségre gyakorolt hatás becslését:

  A Bank új zöld hitelezési lehetőségeket kíván keresni a meglévő portfólión belül, és a korlátozó hitelezés nagy részét középtávon le kívánja építeni. A zöld beruházás és a megújuló energia finanszírozása terén a már meglévő erősségeire is összpontosítani kíván. Emellett az új, ESG KPI-hoz kötött finanszírozási termékek bevezetése is hozzájárulhat a mérlegstruktúra zöld dimenziójának javításához.

  Az RBHU Csoport nem azonosított olyan meglévő eszközöket és üzleti tevékenységeket, amelyek összeegyeztethetetlenek a klímasemleges gazdaságra való átállással, vagy jelentős erőfeszítéseket igényelnének ahhoz, hogy összeegyeztethetők legyenek azzal.

- Intézkedések:

  Az RBHU Csoport növelni szeretné az ügyfelek ESG iránti elkötelezettségét releváns termékkínálattal és megfelelő ESG-tanácsadással, miközben megújítja és testre szabja a zöld pénzügyi termékeket, hogy azok megfeleljenek az átalakuló piaci igényeknek és az EU taxonómia szabályozásainak. Igény szerint tájékoztatást kínál az érintett ügyfeleknek, folyamatosan javítja a hitelfelvétel zöld ösztönző rendszereit, és pénzügyi előrejelzéseket készít mindkét forgatókönyv szerint, a zöld hiteltermékekhez kapcsolódó növekedési előrejelzésekre összpontosítva. Ezenkívül értékeli és frissíti az informatikai infrastruktúrát, hogy biztosítsa a zöld termékcsalád és az uniós taxonómiai jelentéstétel erőteljes támogatását.

Az RBHU Csoport törekvései megvalósításának várható ütemterve, üzleti tevékenységeivel összhangban:

- Rövid távon (0-2 év):
  - A frissített zöld hitel termékcsomag bevezetése és népszerűsítése.
  - Az államilag ösztönzött zöld hitelprogramokban való aktív részvétel folytatása.
- Középtávon (2-5 év):
  - Hitelorientált ESG tanácsadási szolgáltatás létrehozása.
  - Zöldkötvény-befektetések és megállapodások felé irányuló expanzió.
- Hosszú távon (5+ év):
  - Fokozott piaci hírnév fenntartható zöld bankként.
  - Teljes mértékű igazodás az EU taxonómiához és a zöld tőkekövetelmény kedvezmény program támogatásaihoz, amelyek a hitelezés minden aspektusába beágyazódnak.

Az átállással kapcsolatban kiemelt szempont a klíma- és környezeti átállási terv megfontolt kidolgozása. Az átmeneti terv iránymutatásként szolgál a nagyvállalatokat érintő üzleti döntésekhez, azzal a céllal, hogy 2030-ra a 1,5 °C-os klíma szcenárióhoz igazodó vállalati portfóliót alakíthasson ki az RBHU Csoport. Az ESG-pontszámuk és a fajlagos fizikai kibocsátási adataik alapján az ügyfelek három kategóriába sorolandók:

- Támogató – azon ügyfelek, akik előrehaladottak abban, hogy károsanyag kibocsátásukat az RBI Bankcsoport és következésképpen az RBHU Csoport 2030-as céljaival összhangban állítsák be, és ESG-besorolásuk átlag feletti. A Bank ezen ügyfelek számára az innovatív ESG-termékek kínálatára és a jövő környezetvédelmi kihívásaira való orientálására összpontosít.

- Átalakító – azon ügyfelek, akik vagy nem rendelkeznek kidolgozott célokkal a 2030-as mérföldkő eléréséhez, vagy átlag alatti ESG-minősítéssel rendelkeznek. A Bank ezen ügyfelek számára arra összpontosít, hogy számos terméket és szolgáltatást kínáljon, amelyek segítenek az ESG-átállási ambícióik javításában.
- Korlátozó – azon ügyfelek, akik nem rendelkeznek kidolgozott célokkal, és akiknek ESG-besorolása átlag alatti.

A finanszírozott vállalati portfólió fent vázolt környezetvédelmi célok felé való átállásának támogatása érdekében az RBHU Csoport, vállalati hitelpolitikájának részeként, portfólió-szintű monitoringot vezetett be az átlagos ESG-pontszám tekintetében, 2025-től kezdődően.

Saját működés

Az RBI Bankcsoport a környezet- és klímavédelmet az üzleti tevékenység szerves részének tekinti, és a környezet tisztességes partnerének tekinti magát. Működési tevékenységünk közvetlen környezeti hatásai korlátozottak a termelőiparéval összehasonlítva. Mindazonáltal az RBI Bankcsoport célja, hogy minden telephelyén korlátozza a negatív környezeti hatásokat.

Rövid távon (2026-ig): lásd az E1-4: Az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az ahhoz való alkalmazkodáshoz kapcsolódó célok c. fejezetet.

Felelős üzemeltetőként az RBHU Csoport két irányítási rendszert vezetett be és működtet annak érdekében, hogy a vállalat:

Az ISO 14001 KIR esetében

- Folyamatosan javítsa általános környezeti teljesítményét, megbízható alapot biztosítva a fenntartható fejlődést célzó kezdeményezésekhez (pl. körforgásos gazdaság működtetése);
- Szisztematikusan kezelje környezetvédelmi felelősségét a környezeti teljesítmény javításával, jelentősen hozzájárulva a környezeti fenntarthatósághoz.

Az ISO 50001 EgIR esetében

- Általános célként folyamatosan javítsa a szervezet energiagazdálkodási teljesítményét, beleértve az energiahatékonyságot, a felhasználást és a korrigált fogyasztást. Az általános célkitűzések közé tartozik – a KIR-rel összhangban – az üvegházhatású gázok kibocsátásának és az energiaköltségeknek a csökkentése is.

ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Klíma stressziteszt

A Bank stressztesztelési módszereket alkalmaz a kockázatazonosítási és -értékelési folyamat részeként, valamint a kitettségek ellenálló képességének elemzésére. Az éghajlati stressztesztet központilag végzik RBI Bankcsoport szintjén, kiterjesztve minden RBI leánybankra. Mint ilyen, az RBI Bankcsoport által végzett 2022. évi külső/EKB éghajlati kockázati stressziteszt eredménye fontos első lépés volt, és megerősítette azokat az ágazati és régiós feltételezéseket, amelyeket belsőleg, csoportszinten azonosítottak az éghajlati kockázat által leginkább érintettként.

A gyakorlat fontos referencia-információkat adott az RBI Bankcsoportnak, valamint az RBHU Csoportnak a modellkalibrálás, az adatok rendelkezésre állása és a belső keretrendszer általános megerősítése tekintetében. Ezen információk alapján a hároméves rendezetlen átmeneti forgatókönyvet (2 °C-os késleltetett felmelegedés) beépítették az RBI belső tőkemegfelelés-értékelési keretrendszerébe (ICAAP), az árvízkockázati forgatókönyvvel együtt.

A 2022-es első sikeres külső klímastressz teszt és a 2023-as belső klímastressz teszt után az éghajlati stressziteszt belső keretrendszere tovább finomodott, hogy több kockázatot és mérlegfeltételezést (hitel-, piaci és működési kockázatot lefedő) tartalmazzon. A 2024-es éghajlati stressztesztthez a 2024. második negyedévi időszakra vonatkozó adatokat vették figyelembe az értékelés során. A rövid távon alkalmazott időhorizont három év, a hosszú távú elemzés pedig a 2050-ig tartó időhorizontot fedi le (2030, 2040, 2050 időpontokban).

A nem lakossági és lakossági hitelkockázatok átmeneti kockázatait, valamint a működési és piaci kockázatokat a lakossági biztosítékok árvízkockázatával kapcsolatos akut fizikai kockázati stressztesztje alá vetették. A forgatókönyvek alapját az RBI Bankcsoport kockázatkutatása értékelte, összhangban a Network for Greening the Financial System (NGFS) legújabb publikációival. A következő forgatókönyvek kerültek kiválasztásra:

- A rendezetlen (késleltetett átmeneti) forgatókönyvek magasabb átmenetikockázatokkal számolnak az országok és ágazatok zöld átállási késedelme vagy attól való eltérése miatt. Például az (árnyék) szén-dioxid árak jellemzően magasabbak egy adott hőmérsékleti eredmény mellett.

- A 2050-re nettó nulla kibocsátást célzó rendezett forgatókönyvek azt feltételezik, hogy a klímavédelmi politikákat korán bevezetik, és fokozatosan szigorítják. Mind a fizikai, mind az átmeneti kockázatok viszonylag visszafogottak lennének ebben az esetben.

- Az üvegházhatás-sújtotta világ (jelenlegi politikák) forgatókönyvei feltételezik, hogy egyes joghatóságokban bizonyos klíma-politikákat hajtanak végre, de az általános erőfeszítések nem elegendőek a jelentős globális felmelegedés megállításához. A forgatókönyvek súlyos fizikai kockázatot eredményeznek korlátozott átmeneti kockázattal párosítva.

A kiválasztott forgatókönyvek összeegyeztethetők a pénzügyi kimutatásokban az időhorizont, a módszertan és a lehetséges eredmények tekintetében megfogalmazott kritikus, éghajlattal kapcsolatos feltételezésekkel.

A rendezetlen forgatókönyvek nagymértékben befolyásolják az átállási kockázatokat, ezáltal sokkolják a szén- és energiaárakat, ami a rövid távú forgatókönyvek első éveiben visszafogja a bruttó hazai termék (GDP) növekedését. A rendezetlen, rendezett és üvegházhatás-sújtotta világ hosszú távú perspektívájában az előrejelzések meglehetősen vegyesek. A rendezetlen forgatókönyv 2030 és 2034 között jelentős visszalépést mutat a súlyos ám késleltetett szakpolitikai változások miatt. A rendezett forgatókönyv azonban a gördülékenyebb átmenetnek köszönhetően 2035 és 2045 között pozitívabb GDP-alakulást mutat. 2050-re várhatóan ismét konvergálnak a különböző forgatókönyvek közötti eltérések.

A vállalati portfólió esetében a múltbeli adatok hiánya, valamint a szén-dioxid-adók és a villamosenergia-költségek meredek és elhúzódó emelkedése miatt a Bankcsoport nem tudja közvetlenül mérni az éghajlati átállási politikák hatását a nem lakossági portfólióban lévő vállalatok nemteljesítésére (mint az IFRS 9 és a rendszeres makroszintű stressztesztek esetében). Ehelyett az RBI Bankcsoport jelenleg olyan megközelítést alkalmaz, amely az ilyen politikák hatását strukturális modellek segítségével modellezi a NACE szektor szintjén (2. szint), a vállalati jövedelmezőség és az adósságszolgálati képesség alakulása alapján. Ezután a Bankcsoport vállalati minősítési modelljének pénzügyi modulját használja arra, hogy a vállalati pénzügyekre vonatkozó előrejelzéseket egyéves nemteljesítési valószínűségi (PD) előrejelzésekké alakítsa.

Az RBI Bankcsoport az első lépést „átmeneti kockázati motornak" azonosítja, amely két részből áll:

- Az ágazati szintű általános egyensúlyi modellek: ez a modell a piaci szereplők közötti kölcsönös függőségek figyelembevételével és az általános egyensúly közgazdasági elméletének alkalmazásával számítja ki a politikák vagy sokkok gazdaságra gyakorolt hatását. Az ágazati modell az egyes ágazatok stresszes időszakaiban mutatja be a termelési/kibocsátási és költségszinteket.

- Cégszintű mérlegmodellek: az ágazati modell eredményeit ezután átültetik az adott ágazatok egyes vállalataira.

Ez a megközelítés „stresszelt" mérlegeket eredményez, amelyek tartalmazzák a szén-dioxid-adók közvetlen hatását és a makrogazdasági aggregátumok közvetett hatását is. Miután az RBI Bankcsoport szinten elkészítette a stresszes vállalati mérlegeket, a vállalati minősítési modellt alkalmazzák ezekre a sokkokra, hogy egyéves PD-ket kapjanak. Végül a tervezett PD-t a belső minősítési levezetési logika figyelembevételével számítják ki.

A lakossági portfólióban, különösen a lakossági jelzáloghitel-kitettségek esetében, a lakossági modelleket az éghajlati stressziteszt céljából kiterjesztették az alapul szolgáló biztosítékhoz odaítélt energiahatékonysági (EPC, energiahatékonysági tanúsítvány) címke szerinti PD és LGD (nemteljesítéskori veszteségráta) makrogazdasági modellekben szereplő energiaárak és lakásárindex (HPI) alakulásaira. Ebből a célból minden kiskereskedelmi makrogazdasági modell paraméterként tartalmazza az EPC-nkénti HPI-t, valamint az energiaárakat az éghajlati és környezeti stressz kiszámításában. Az alkalmazott HPI / EPC forgatókönyv az NGFS feltételezésein alapul, amely magában foglalja az ismeretlen EPC-címkékre vonatkozó HPI-t is, amelyet ennek megfelelően alkalmaznak az értékelés során. Az EKB 2022. évi klímastressztesztjével összhangban a kereskedési könyvben szereplő összes vállalati kötvényre és részvénypozícióra piaci kockázati hatókörként vonatkozik ez a valós érték átértékelése.

A működési kockázat szempontjából a fizikai kockázatokból adódó közvetlen veszteségek (pl. kritikus informatikai infrastruktúra sérülése), valamint az átmeneti és megfelelési kockázati forgatókönyvek (pl. zöldre festés kockázata) formájában épültek be a gazdasági tőkeszámítás részeként, hogy a környezeti és éghajlati események által kiváltott előre tekintő kockázatokat a rövid távú forgatókönyvben is figyelembe vegyék. Mindkét hatás hírnév- és jogi költségeket eredményezhet. A piaci kockázat tekintetében a vállalati kötvényportfólióra a rövid távú forgatókönyvben nagy hangsúlyt fektettek, és célzott kötvényfelár-sokkokat alkalmaztak, amelyek közvetlenül befolyásolták a nyereséget és veszteséget, illetve a tőkét.

A kockázati hatások értékelése mellett a rövid távú vizsgálat során a jövedelmezőségi hatásokat is újraértékelték. Ebből a célból a nettó kamatbevételt és a nettó jutalékbevételt szimulálták, tekintettel a rendezetlen forgatókönyv szerinti stresszes kamatkörnyezetre. A hitelkockázatok mellett a nettó kamatbevételre és a nettó jutalékbevételre gyakorolt hatások járultak hozzá leginkább a stressziteszt rövid távú forgatókönyvekben gyakorolt hatásához.

Amint azt vázoltuk, a rövid távú gyakorlatot egy 1 éves akut fizikai kockázati forgatókönyv egészíti ki, amely esetében a lakossági és nem lakossági biztosítékokat egyenként sokkolják. Ebből a célból az adott forgatókönyv szerint az összes fedezetet alacsonytól nagyon magasig pontozzák a Moody's fizikai kockázati eszköze szerint. E pontszám szerint a dedikált

biztosítéki értékekre és az ingatlanértékre levonásokat alkalmaznak, jelentősen csökkentve azok értékét. A további fizikai veszélyekkel, például a hőhullámmal szembeni ellenálló képességet a következő gyakorlatok során vizsgálják.

A korábbi (hosszú és rövid távú) gyakorlatok tanulságai alapján a 2024. évi hosszú távú vizsgálat középpontjában kizárólag a hitelkockázat, a piaci kockázat és a jövedelmi összetevők álltak. Az elemzéshez a szektorhoz kapcsolódó portfóliónövekedést a dinamikus portfóliófeltevés részeként vették figyelembe – a statikus mérlegfeltevésen felül. A rövid távú stressztesztel ellentétben a rendezetlen, rendezett és az üvegházhatás-sújtotta világ forgatókönyvét elemezték a hosszú távú gyakorlathoz.

A rövid távú és akut fizikai kockázati stressztesztek eredményei a belső tőkéből történő levonási tételen keresztül járulnak hozzá az RBHU Csoport keretrendszeréhez – lásd alább a bemutatott eredményeket. Emellett az éghajlati kockázati stresszteszt a lényegességi vizsgálat egyik bemeneti paramétere, és ki kell egészítenie a cél és a stratégia kiválasztását is. Tekintettel a viszonylag fiatal tudományágra, az éves gyakorlatot a feltevések és modellek újraértékelésére használják a reziliencia elemzés bizonytalanságának csökkentése érdekében. Ez különösen a dinamikus mérlegfeltevéseket, az adatok lefedettségét/teljességét és a modellezési feltételezéseket foglalja magában, tekintettel az adatok szűkösségére.

Mind az RBI Bankcsoport, mind a magyar Raiffeisen Bankcsoport szintjén az éghajlati kockázati gyakorlatok kockázati paraméterekre gyakorolt hatását nem lényegesnek értékelték, ami alátámasztja a bank általános ellenálló képességéről alkotott feltételezéseket. Ez enyhe a rendszeres stressztesztekhez képest, mint például az EBH stressztesztje, ahol viszonylag nagyobb kimerülés figyelhető meg, és megerősíti, hogy az elszigetelt éghajlati hatás viszonylag alacsony hatást gyakorol a kockázati paraméterekre.

Rövid Távú Rendezetlen Forgatókönyv Hatása

CET1-re való hatás (bázishoz viszonyítva) bázispontokban	2025	2026	2027
RBHU Csoport	-246	-238	-166

Akut Fizikai Kockázat Forgatókönyvének Hatása

CET1-re való hatás (bázishoz viszonyítva) bázispontokban	2025
RBHU Csoport	-303

Hosszú Távú Forgatókönyv Hatása

	2050		
változás bázispontokban	**Üvegház/Bázis**	**Rendezetlen**	**Rendezett**
Céltartalék-képzési arány	14	19	18

E1-2: Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák

Értéklánc

Általános keretek

Az RBHU Csoport hosszú távon jövedelmező és nyereséges gazdálkodásra törekszik, miközben csökkenti többek között a társadalmi és környezeti károkat a kapcsolódó megfelelő átvilágítási gyakorlatok segítségével. Ezen kívül a Csoport hozzá kíván járulni a környezetvédelem és a társadalmi normák általános javulásához. A Bank az RBI Bankcsoport tagjaként tisztában van azokkal az érzékeny üzleti területekkel (különösen, de nem kizárólagosan az atomenergia, a szén, a hadiipari áruk és technológiák, a szerencsejáték), amelyeket a Bankcsoport körültekintően kezel, és amelyekre vonatkozóan a munkatársak belső szabályzatokat követnek.

A fent említett célok támogatása érdekében a Bank a következő szintű belső szabályzatokat alkalmazza: (Megj.: a lentebb felsorolt szabályozások mindegyike az alábbi kategóriák egyikébe tartozik)

- Az RBI Bankcsoport vonatkozó szabályozását az RBHU Csoport közvetlenül alkalmazza: ezeket a szabályozásokat egyedi helyi szabályzat kiadása nélkül hajtják végre a Bank munkafolyamataiban és kockázatkezelési gyakorlataiban. Az ebbe a kategóriába tartozó szabályzatok általában elérhetők a csoportszabályozási adatbázisban.

- Az RBI Bankcsoport vonatkozó szabályozása a Bank helyi szabályzataiba beemelve érvényesül – pl. Melléklet a Hitelkockázati politika szabályzathoz, módosítás nélkül. Az ebbe a kategóriába tartozó szabályzatok általánosan elérhetők a Bank helyi szabályozási adatbázisában és a csoportszabályozási adatbázisban.

- Az RBI Bankcsoportban érvényes szabályok magyar nyelvre lefordítva és a helyi folyamatokhoz és szervezeti felelősségekhez igazítva: teljes körű helyi változat, amely megfelel a csoportos irányelveknek. Az ebbe a kategóriába tartozó szabályzatok általánosan elérhetők a Bank helyi szabályozási adatbázisában.

- A felsorolt szabályzatok mindegyike bizonyos mértékig elősegíti az éghajlatváltozás mérséklésére, az ahhoz való alkalmazkodásra, az energiahatékonyságra és a megújuló energia bevezetésére irányuló erőfeszítéseket.

A fent említett irányelveket, szabályzatokat az RBHU Csoport rendszeresen felülvizsgálja, és az összes érintett szervezeti egységet értesíti a változásokról.

Hitelezési tevékenység

Ágazati szabályzatok

ESG ágazati stratégiák

- Az ESG ágazati szabályzatok az RBI Bankcsoport szabályozásai, amelyeket a Bank helyben is külön jóváhagyott a Hitelkockázati politika szabályzat mellékleteként, valamint a Vállalati hitelezési és hiteljóváhagyási folyamat fenntarthatósági értékeléseiről szóló szabályzat részeként, helyi módosítás nélkül.

- A Bank 2024-ben 4 alkalommal tartott belső képzést az érintett munkavállalók számára az ágazati szabályzatok követelményeiről a hatékony bevezetés elősegítése érdekében.

- A lakossági hitelezés kkv-szegmenseire vonatkozóan is elfogadott az ágazati szabályzatokat alkalmazása, és azokat a helyi hitelszabályzati szabályozások tartalmazzák.

- A Hitelkockázati politika szabályzat mellékletében szereplő ESG ágazati szabályzatokat az Igazgatóság és a Management hagyta jóvá.

A szabályoknak történő megfelelés a hitelezési tevékenységért felelős üzleti és kockázati területek főosztályvezetőinek felelőssége.

Ez a szabályzat tartalmazza az olaj- és gáziparra, az acélra, valamint az ingatlanokra és az építőiparra vonatkozó ágazati szabályzatokat. Ezen túlmenően az olaj- és gázipari kizárási szabályzat is része lett ennek a politikának. A szabályzat céljai:

- Azonosítsa az olaj- és gázipar, az ingatlan- és építőipar, valamint az acélipar támogató, átalakító és korlátozó hitelezésről szóló kritériumait, valamint határozza meg ezen besorolások alapelveit, szabályait és elkötelezettségi kritériumait.

- Az erőforrás-hatékonyságra és az éghajlatváltozásra gyakorolt hatásokra vonatkozó minőségi célok elérésének a támogatása.

- Meghatározza az ügyfél- és projektszintű kritériumokat ágazatonként a szén-dioxid-mentesítéshez való hozzájárulás érdekében.

Ezenkívül a szabályzat meghatározza az értékláncban részt vevő ügyfelekkel való kapcsolattartás módját. A szabályzat a hitelezési üzletágban részt vevő összes szervezeti egységre vonatkozik.

A szabályzat az alábbi szabályozási/jogi keretek alapján készül:

- Az EU 2020/852es számú Taxonómia rendelete;

- A Párizsi Klíma Megállapodás ;

- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2021/1119 rendelete (2021. június 30.) a klímasemlegesség elérését célzó keret létrehozásáról, valamint a 401/2009/EK és az (EU) 2018/1999 rendelet módosításáról (európai klímarendelet);

- Európai Központi Bank, Bankfelügyelet – Útmutató az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatokról A kockázatkezeléssel és közzététellel kapcsolatos felügyeleti elvárások (2020. november);

- A felelős banki tevékenység alapelvei (UNEP FI);
- Igazodás az EU/USA/Egyesült Királyság fenntarthatósági előírásaihoz.

A csoportszabályozást az RBI Bankcsoport Hitelportfolió Menedzsment területe adata ki. A tudatos végrehajtás és a megvalósítás biztosítása érdekében számos kulcsfontosságú érdekelt területet, például az üzleti területeket, a csoportszintű szabályozási ügyekért felelős területet, a csoportszintű fenntartható pénzügyek területet és más érdekelt feleket vontak be a kezdetektől a véglegesítésig.

Ez a belső szabályzat minden érintett fél számára elérhető egy csoportszintű adatbázison keresztül. Az olaj- és gázipari kizárási szabályzat, amely ennek a szabályzatnak a része, nyilvánosan is közzé van téve; az RBI Bankcsoport Fosszilis tüzelőanyagok kizárási politikáján (rbinternational.com) keresztül érhető el.

A támogató, transzformatív és korlátozó kategorizálás monitoring eszköze egy áttekintő jelentési nézet, amely bemutatja a portfólió eloszlását a támogató, transzformatív és korlátozó kategóriák között, valamint a vonatkozó hitelkockázati kitettséget (EAD) és kockázattal súlyozott eszközöket (RWA).

A termikus szénnel kapcsolatos üzletszabályzat

- A termikus szénnel kapcsolatos üzletszabályzat az RBI Bankcsoport előírása, amelyet a Bank helyben hagyott jóvá a Hitelkockázati Politika szabályzat mellékleteként, valamint a Vállalati hitelezési és hiteljóváhagyási folyamat fenntarthatósági értékeléseiről szóló jelentés részeként, helyi módosítás nélkül.
- A szabályozás hatálya a Bank szénnel kapcsolatos tevékenységek finanszírozásához kapcsolódó hitelezési tevékenység.

Ez egy kilépési (fokozatos kivonási) szabályzat, amely szabályokat határoz meg a termikus szénfinanszírozásból való 2030-ig történő kilépésre vonatkozóan. A szénhez kapcsolódó tevékenységek felől egy fenntartható működésre való átállás finanszírozása engedélyezett a szabályzat szerint. A szabályzat vonatkozó küszöbértéke a nem elfogadható tevékenységből eredő bevételen alapul (25% vagy alacsonyabb), feltéve, hogy a vállalatok 2030-ig egyértelmű kilépési tervvel rendelkeznek az ágazatból.

A szabályzat az alábbi szabályozási/jogi keretek alapján készült:

- A párizsi cselekvési kötelezettségvállalás (az ENSZ éghajlatváltozási konferenciája)
- Katowicei szabálykönyv (az ENSZ Éghajlatváltozási Keretegyezményének 24. konferenciája, COP24), Katowice, 2018. december
- Az ENSZ Globális Megállapodása – 7–9. alapelv.

Ez a belső szabályzat minden érintett fél számára elérhető egy csoportszintű adatbázison keresztül, és a végrehajtás végső felelőssége a vállalati ügyfelek finanszírozásáért felelős üzleti főosztályok vezetőit terheli.

A dohányra vonatkozó üzletszabályzat

A dohányra vonatkozó üzletszabályzat az RBI Bankcsoport előírása, amelyet a Bank helyben hagyott jóvá a Hitelkockázati Politika szabályzat mellékleteként, valamint a Vállalati hitelezési és hiteljóváhagyási folyamat fenntarthatósági értékeléseiről szóló jelentés részeként, helyi módosítás nélkül.

A szabályozás hatálya dohánytermékkel kapcsolatos hitelezési tevékenységek finanszírozása. A szabályzat felvázolja a dohánytermelők és -forgalmazók üzleti szabályait, elfogadható, kritikus vagy elfogadhatatlan kategóriába sorolva az ügyfeleket. Az elfogadott ügyfelek közé tartoznak a világszerte aktív dohánygyártók, akik nagy átláthatósággal és irányítással rendelkeznek, és elkötelezettek a felelős címkézés, csomagolás és marketing iránt, különös tekintettel az egészségügyi figyelmeztetésekre és a kiskorúak védelmére. Ezeknek a gyártóknak is el kell mozdulniuk a hagyományos dohánytermékektől, és minden fő piacon legalább egy csökkentett egészségügyi kockázatú termékmárkát kell kínálniuk. A forgalmazók eladásaik legalább 75 százalékát ezektől a felelős dohánygyártóktól való beszerzésekből kell generálniuk.

A szabályzat az alábbi szabályozási/jogi keretek alapján készül:

- Az Egészségügyi Világszervezet (WHO) Dohányzás-ellenőrzési Keretegyezménye
- Az ENSZ fenntartható fejlődési céljai: 3. szám "Jó egészség és jólét"
- UNEP FI A felelős banki tevékenység alapelvei: 2. alapelv "Hatáselemzés és célmeghatározás"

- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2014/40/EU IRÁNYELVE (2014. április 3.) a tagállamoknak a dohánytermékek és kapcsolódó termékek gyártására, kiszerelésére és értékesítésére vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezéseinek közelítéséről.
- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2010/13/EU IRÁNYELVE (2010. március 10.) a tagállamok audiovizuális médiaszolgáltatások nyújtására vonatkozó egyes törvényi, rendeleti vagy közigazgatási rendelkezéseinek összehangolásáról (audiovizuális médiaszolgáltatásokról szóló irányelv)

Ez a belső szabályzat minden érintett fél számára elérhető egy csoportszintű adatbázison keresztül, és a végrehajtás végső felelőssége a vállalati ügyfelek finanszírozásáért felelős üzleti főosztályok vezetőit terheli.

Nukleáris energiával kapcsolatos üzletszabályzat

- A nukleáris energiával kapcsolatos üzletszabályzat az RBI Bankcsoport előírása, amelyet a Bank helyben hagyott jóvá a Hitelkockázati Politika szabályzat mellékleteként, valamint a Vállalati hitelezési és hiteljóváhagyási folyamat fenntarthatósági értékeléseiről szóló jelentés részeként, helyi módosítás nélkül.
- A szabályozás hatálya a Bank nukleáris energiával kapcsolatos tevékenységek finanszírozása.

A politikát az atomerőművekkel kapcsolatos környezeti kockázatok elkerülése és minimalizálása érdekében alkották meg. Üzleti magatartásával összhangban az RBI Bankcsoport arra törekszik, hogy elkerülje az olyan tranzakciók vagy projektek finanszírozását vagy az azokban való részvételt, amelyek a környezetet tartós, jelentős káros hatások kockázatának teszik ki (pl. negatív hatás a talaj, a levegő vagy a vizek szennyezésére). Az RBI Bankcsoport célja a nukleáris energiaüzletág mozgósításának és katalizálásának elkerülése (a finanszírozás, tanácsadás vagy egyéb banki szolgáltatások, részvétel, nukleáris energiára összpontosító befektetési alapok tekintetében). Az RBI Bankcsoport belső folyamatain és szabályozásain keresztül biztosítja, hogy a hitelezési folyamat finanszírozási kérelmeit a bemutatott ESG-keretrendszer szerint osztályozzák és értékeljék. Következésképpen a Compliance főosztály a számlavezető területekkel, a termékmenedzserekkel, a fenntartható pénzügyi szakértőkkel, valamint a hitelkockázati osztállyal együtt ellenőrzi, hogy az ügyfelek betartják-e az RBI Bankcsoport nukleáris politikáját. Ez az értékelés magában foglalja a nukleáris tevékenységekkel kapcsolatos ügyfelek felülvizsgálatát a számlanyitási és finanszírozási szakaszban, valamint az éves ellenőrzést. A Szabályzat végrehajtásáért az RBHU Csoport Compliance Főosztályvezetője felel.

A szabályzat az alábbi szabályozási/jogi keretek alapján készül:

- A nukleáris anyagok fizikai védelméről szóló módosított egyezmény (CPPNM) (Bécs, 1979)
- Egyezmény a nukleáris balesetek korai bejelentéséről (ENC) (Bécs, 1986)
- Egyezmény a nukleáris baleset vagy radiológiai veszélyhelyzet esetén történő segítségnyújtásról (NARE) (Bécs, 1986)
- Egyezmény a nukleáris biztonságról (NS) (Bécs, 1994)
- Közös egyezmény a kiégett fűtőelemek kezelésének biztonságáról és a radioaktív hulladékok kezelésének biztonságáról (RADW) (Bécs, 1997)

A szabályzatot a z RBI Bankcsoport Compliance terület hozta létre, és az összes helyi compliance tisztviselő, mint az érzékeny üzletágakért felelős fő érdekelt felek egyeztetésének eredménye.

Annak érdekében, hogy a szabályzat a legfontosabb érdekelt felek számára hozzáférhető legyen, az atomenergiára vonatkozó üzletpolitikát belsőleg, egy csoportszintű adatbázisban teszik közzé. Ezenkívül az RBI Bankcsoport a következő linken tette közzé az atomenergiával kapcsolatos állásfoglalását a honlapján: Atomenergia

Folyamatszabályzatok

ESG kockázati keretrendszer és az EU taxonómiai rendeletének KPI számítási keretrendszere

Az ESG kockázati keretrendszer és az EU taxonómiai szabályozás KPI számítási keretrendszere az RBI Bankcsoport szabályozása, amelyet a Bank gyakorlatán belül közvetlenül követnek: ezeket a szabályozásokat konkrét helyi szabályzat kiadása nélkül hajtják végre a Bank munkafolyamataiban és kockázatkezelési gyakorlataiban.

Leírja, hogy az ESG-vel kapcsolatos témákat hogyan kell bemutatni a kockázatkezelési területen, erre a célra önálló támogató dokumentumot hoztak létre. Az ESG-kockázati keretrendszerhez csatolt főbb dokumentumok a következőkre vonatkoznak:

- ESG hitelezési folyamat – tükrözi az ESG vállalati hitelezési folyamatba való beépítését
- Ágazati stratégiák

- Finanszírozott kibocsátás számítások
- ESG a vállalati hitelbírálati tevékenységben

Az említett szabályzatok mindegyike külön végrehajtási folyamattal rendelkezik, míg az átfogó keret érvényesítése helyi szinten az Integrált Kockázatkezelési Főosztály felelősségi körébe tartozik.

A szabályzat tükrözi az ESG-kockázatok azonosítását, mérését és irányítását, miközben rendelkezik a megfelelő folyamatokkal és irányítási elvekkel.

Érintett érdekelt felek:

- Projektfinanszírozás
- Vállalati kockázatkezelés
- Integrált Kockázatkezelés
- Vállalati üzletág

Az RBI Bankcsoportban a szabályzat implementálásáért az FCPM (Pénzügyi Intézményi, Ország- és Portfóliókockázat-kezelési) terület felelős.

A szabályzat az alábbi szabályozási és jogi keretek alapján készül:

- Az EKB útmutatója az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatokról

A szabályzatot a RBI Bankcsoportban a Csoport Pénzügyi Intézményi, Ország- és Portfóliókockázat-kezelési terület hozta létre, és a kockázati területek és a vállalati üzleti területek együttműködésének eredménye.

Annak érdekében, hogy a szabályzat a legfontosabb érdekelt felek számára elérhető legyen, a szabályzatot belsőleg közzéteszik egy csoportszintű adatbázisban.

ESG szabálykönyv

- Az ESG szabálykönyv egy helyi szabályzat, amiben az RBI Bankcsoport standardjai kerültek lefordításra és igazításra a helyi folyamatokhoz és szervezeti felelősségekhez: a dokumentum egy teljes körű helyi változat, amely megfelel az RBI Bankcsoport irányelveinek,
- A szabályok alkalmazása a hitelezési tevékenységért felelős üzleti területek vezetőinek feladata,
- A szabályozás hatálya alá a Bank közép- és nagyvállalati és projektfinanszírozási tevékenységei tartoznak,
- A Bank 2024-ben 3 alkalommal tartott belső képzést az érintett alkalmazottak számára az ESG-szabálykönyv követelményeiről a hatékony bevezetés elősegítése érdekében.

Ahhoz, hogy a Bank képes legyen segíteni ügyfeleit karbonlábnyomuk csökkentésében és az ügyfelek fenntartható működésre való átállása sikeres legyen, a Banknak képesnek kell lennie arra, hogy ESG-kritériumok alapján értékelje a tranzakciókat és projekteket, és ennek megfelelően tanácsot adjon ügyfeleinek. 2020-ban az RBI Bankcsoport kidolgozta a fenntartható ügyfelek és tranzakciók harmonizált definícióját, és ESG-szabálykönyv formájában az RBI Bankcsoport egésze számára elérhetővé tette. Az RBI Bankcsoport ESG szabálykönyvét 2023-ban implementálták helyi szinten, valamint a Bank célja, hogy azt rendszeresen frissítse, hogy tükrözze a legújabb piaci fejleményeket.

A szabályzat rendelkezik a pénzügyi termékek azonosításáról a Bank vállalati és intézményi ügyfélszegmenseiben (beleértve a pénzintézeteket, az államokat és az önkormányzati ügyfeleket).

A szabályzat a Loan Market Association iránymutatásain, az ICMA elvein, az EU Taxonómia rendeleten, valamint a zöldre festés elleni eljárásokkal kapcsolatos piaci gyakorlaton alapul.

Annak érdekében, hogy a szabályzat mindenki számára elérhető legyen, a dokumentum egy belső szabályzati dokumentum adatbázisban kerül közzétételre.

Fenntarthatósági elemzések és feladatok a vállalati hitelezési és hiteljóváhagyási folyamatban

Az RBI Bankcsoport "ESG in Corporate Underwriting" és "ESG Process Flow Corporates" irányelvei alapján

- A Fenntarthatósági elemzések és feladatok a vállalati hitelezési és hiteljóváhagyási folyamatban helyi szabályzat, ahol az RBI Group irányelvei kerültek lefordításra és igazításra a helyi folyamatokhoz és szervezeti felelősségekhez: a dokumentum egy teljes körű helyi változat, amely megfelel az RBI Bankcsoport irányelveinek,
- A szabályok alkalmazása a hitelezési tevékenységért felelős üzleti és kockázati területek főosztályvezetőinek feladata,
- A szabályozás hatálya a Bank közép- és nagyvállalati és projektfinanszírozási tevékenysége,
- A Bank 2024-ben 4 alkalommal tartott belső képzést az érintett munkavállalók számára a szabályzat követelményeiről a hatékony bevezetés elősegítése érdekében.

Ezen belül az RBI „ESG Process Flow Corporates" irányelvei alapján:

E szabályzat célja az ESG által kiváltott vállalati hitelkockázat-kezelés keretein belüli fogalommeghatározások, felelősségi körök és feladatok meghatározása.

- A szabályzaton belül a RBI Bankcsoport ESG vállalati hitelezési folyamat szabályzat rendelkezései itt kerülnek implementálásra.
- A szabályzat leírja, hogy az ESG-kockázatok kezelése hogyan került be a három védelmi vonal modelljébe (különösen az első és a második védelmi vonalba, mivel a harmadik védelmi vonalat a vonatkozó belső ellenőrzésre vonatkozó szabályzatok szabályozzák).
- Áttekintést nyújt az hitelezési folyamat üzleti és kockázatkezelési oldalán megteendő lépéseiről az ESG-kockázatok beépítése érdekében. A releváns érdekelt felek a következők: ügyfélkapcsolattartó területek, ESG-szakértők, kockázatkezelők, hitelelemzők.
- A szabályzat végrehajtásáért a hiteltermék-menedzsment terület, a projektfinanszírozási főosztály és a vállalati hitelkockázat-kezelési főosztály felel.

A szabályzat a következő szabályozási/jogi keret alapján készült: Az EKB útmutatója az éghajlattal és a környezettel kapcsolatos kockázatokról.

Ezen belül az RBI Bankcsoport „ESG in Corporate Underwriting" irányelvei alapján:

- A szabályzaton belül a RBI Bankcsoport ESG vállalati hiteljóváhagyási szabályzat rendelkezései itt kerülnek implementálásra.

A szabályzat leírja, hogy a vállalati hitelelemző és kockázatkezelő kockázatelemzésén és hitelbírálatán keresztül milyen típusú ESG-vel kapcsolatos információkat továbbít a hiteldöntéshozónak, és mely esetekben végez az ügyfél és az iparág környezetvédelmi pontszámának kombinációjától függően részletesebb elemzést az ügyfél üzleti modelljéről és arról, hogy a környezeti kockázatok hogyan befolyásolják azt. Az ESG-kockázatelemzés a kockázati értékelés és bírálat szerves részét képezi, biztosítva a szabályzat implicit nyomon követését.

A szabályzat előírásokat tartalmaz a hitelelemző és a vállalati kockázatkezelő / biztosító számára, hogyan kell jelenteni és (részben) értékelni a környezeti kockázatokat, amelyeknek az ügyfél ki lehet téve. A releváns érdekelt felek a következők: Ügyfélkapcsolattartó területek, ESG-szakértők, kockázatkezelők, vállalati és speciális hitelezésben részt vevő hitelelemzők.

A Vállalati Hitelkockázat-kezelési Főosztály felelős a szabályzat végrehajtásáért.

A szabályzat az alábbi szabályozási/jogi keretek alapján készül:

- Az EKB útmutatója az éghajlattal és a környezettel kapcsolatos kockázatokról
- Az EBH hitelnyújtási és -nyomon követési iránymutatásai
- Az EBH jelentése az ESG-kockázatkezelésről és -felügyeletről
- FMA útmutató a fenntarthatósági kockázatok kezeléséhez

A szabályzat egyeztetésre került a folyamat összes érintettjével. Annak érdekében, hogy a szabályzatot a legfontosabb érdekelt felek számára elérhetővé tegyék, a szabályzatot belsőleg közzéteszik a szabályozási adatbázisban.

RBI Bankcsoport taxonómia szabálykönyve

Az RBI Bankcsoport taxonómia szabálykönyve bemutatja az uniós taxonómia rendelet, valamint a vonatkozó végrehajtási és felhatalmazáson alapuló jogi aktusok szabályozási követelményeit, valamint azt, hogy ezeket hogyan kell végrehajtani az RBI

Bankcsoporton belül a szabályozói megfelelés biztosítása érdekében. Az RBI Bankcsoport taxonómia szabálykönyve tehát meghatározza a Bank által nyújtott finanszírozás azon arányának közzétételére vonatkozó módszertant, amely olyan gazdasági tevékenységekhez kapcsolódik, amelyek lényegesen hozzájárulnak az EU Taxonómia környezetvédelmi célkitűzéseihez, és megfelelnek a vonatkozó technikai vizsgálati kritériumoknak, DNSH elvárásoknak és minimális biztosítékoknak. A Bank biztosítja, hogy a taxonómiához igazodóként megjelölt ügyleteket az RBI Bankcsoport taxonómia szabálykönyvének követelményeivel összhangban sorolják be. Ennek megfelelően a fenntartható finanszírozásért felelős terület a releváns társterületek támogatásával felülvizsgálja a vonatkozó tranzakciókat és a benyújtott dokumentációt. Ezenkívül adott esetben az értékelést egy erre a célra szolgáló eszköz segítségével kell elvégezni, amely biztosítja a követelmények teljesülését.

A szabályzat vonatkozik mind a nyilvánosságra hozott KPI-k gyűjtésére az általános célú kitettségek esetében, mind pedig az ismert felhasználási célú kitettségek értékelésére a szerződő fél által benyújtott dokumentáció alapján. Ezért minden olyan alkalmazottnak figyelembe kell vennie, aki a központban és a leányvállalatoknál részt vesz a taxonómia szerinti igazíthatóság és igazodás értékelésében, valamint a vonatkozó KPI-k jelentésében, különösen az ESG szakértőknek, a kockázatkezelésnek és a szabályozó felé történő jelentések készítőinek.

A Bank köteles közzétenni nem pénzügyi információkat a CSRD 19a és 29a cikke alapján, és következésképpen eleget kell tegyen a Taxonómia Rendelet 8. cikke és a kapcsolódó felhatalmazáson alapuló jogi aktusok szerinti közzétételi elvárásoknak. Az ismert felhasználási célú kitettségek értékelése helyben történik, viszont az RBI Bankcsoport taxonómia szabályok implementációja a RBI Csoport kockázati adatokért és a szabályozói jelentésekért felelős területének feladata.

A szabályok helyi betartása a hitelezési tevékenységért felelős üzleti területek vezetőinek felelőssége.

Saját működés

Menedzsment

Környezetpolitika

Az RBHU Csoport 2023-ban megszerezte az ISO 14001 szabvány szerinti tanúsítást környezetközpontú irányítási rendszeréhez, és ehhez kapcsolódóan kiadásra került a vállalat környezetpolitikája is, amely részletezi a legfontosabb cselekvési területeket, valamint célul tűzi ki a saját működéssel kapcsolatos intézkedések és célok kezelését és tájékoztatását.

A folyamat részét képezi az érdekelt felek, például a belső és külső szakértők aktív kommunikációja és bevonása a szakpolitika tartalmának ismertetése érdekében, a helyi létesítménygazdálkodás az intézkedések végrehajtásához, valamint a helyi fenntarthatósági szakemberek az adatgyűjtéshez és a folyamatos alkalmazkodás biztosításához. A környezetpolitika elérhető az RBHU Csoport honlapján.

A környezetpolitika hatálya a Raiffeisen Bank Zrt. saját működésére terjed ki, míg a politikáért felelős legfelsőbb szint a CPO Főosztály vezetője. A politika felülvizsgálatra és elfogadásra került a helyi felső vezetés szintjén.

Az RBHU Csoport környezetpolitikája az alábbiakban olvasható:

A környezetvédelem és a fenntartható fejlődés fontosságát, valamint az iránta való elkötelezettségünket felismerve az ISO 14001:2015 szabvány követelményeinek megfelelő környezetközpontú irányítási rendszert vezetünk be és működtetünk. Fő céljaink vállalatunk stratégiai irányvonalával és a Környezetirányítási Rendszerrel (EMS) összhangban elsősorban az alábbi területekre összpontosulnak:

- A környezetközpontú irányítási rendszer kialakításának és megfelelő működésének alapja a vezetőség és a munkatársak elkötelezettsége, ennek az elkötelezettségnek és céltudatos együttműködésnek erősítése.
- Törekszünk arra, hogy folyamatosan biztosítsuk a vonatkozó törvények, előírások, EMS követelmények és elfogadott kötelezettségek betartását, szem előtt tartva ezek összehangolását működési folyamatainkkal. Nagy hangsúlyt fektetünk a megfelelés ellenőrzésére.
- A környezeti adatok és mutatók alapján lépéseket teszünk az irányítási rendszer folyamatos fejlesztése és környezeti teljesítményünk javítása érdekében.
- Tevékenységünket a feltárt meg nem felelések kijavítására összpontosítva végezzük.
- A környezetszennyezés megelőzése és csökkentése érdekében elemezzük a tevékenységünket befolyásoló közvetlen és közvetett hatásokat is.
- Az érdekelt felek elvárásait figyelembe véve célunk környezeti hatások és kockázatok csökkentése, valamint a lehetőségek növelése a környezeti tényezők és hatások, kockázatok és lehetőségek azonosításával, értékelésével és felülvizsgálatával, valamint a kapcsolódó célok kitűzésével.

- Arra törekszünk, hogy minimalizáljuk a természeti erőforrások, az energia és a nyersanyagok felhasználását.
- Arra törekszünk, hogy a környezetre káros anyagokat helyettesítsük, és a veszélyes anyagokat kevésbé veszélyesekkel helyettesítsük, ezáltal csökkentve a kapcsolódó kockázatokat.
- Arra törekszünk, hogy a tudatosság növelése és a légszennyezés csökkentése érdekében mérsékeljük a személyes közlekedésből származó kibocsátásokat.
- Arra összpontosítunk, hogy folyamatosan növeljük üzleti tevékenységünk pozitív éghajlati hatását a klímabarát innovációk támogatásával és karbonlábnyomunk következetes csökkentésével. Ahol lehetséges, célunk a karbonsemlegesség (CO2-semlegesség) elérése 2050-re.
- Törekszünk a hulladékképződés megelőzésére és csökkentésére, a szelektív hulladékgyűjtés megvalósítására és az újrahasznosítás elősegítésére.
- Számos célunk az energiafogyasztás csökkentését szolgálja, amit energiagazdálkodási irányítási rendszerünk működése is bizonyít.
- Munkatársaink folyamatos képzését és oktatását biztosítjuk a környezetszennyezés megelőzése, a természeti erőforrások megőrzése, az irányítási rendszer fejlesztése és a munkavállalók környezettudatosságának növelése érdekében.
- Nyílt kommunikációt folytatunk ügyfeleinkkel, beszállítókkal, hatóságokkal és jelentős érdekelt felekkel a környezetvédelem javítása érdekében.
- Nyomon követjük az alvállalkozók és beszállítók környezetvédelmi teljesítményét és munkáját.

Biztosítjuk, hogy ez a szabályzat dokumentált, nyilvános és elérhető legyen minden alkalmazott és érdekelt fél számára.

Utazási szabályzat

Az RBHU Csoport utazási szabályzatának célja, hogy a Raiffeisen Banknál és leányvállalatainál a belföldi és külföldi megbízásokkal kapcsolatos folyamatokat és visszatérítéseket a jogszabályoknak megfelelően szabályozza. A HR osztály vezetője felelős a szabályzatért és annak megfelelő alkalmazásáért.

E1-3: Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások

Értéklánc

Vállalati és intézményi ügyfelek

A klíma- és környezetvédelmi üzleti stratégia egyik fő célja a Párizsi Megállapodás éghajlati céljainak beépítése az RBI Bankcsoportba, következésképpen a Bank mérlegébe. A Bank azonosítja és méri az éghajlattal kapcsolatos hatásokat. Ez egyrészt lehetővé teszi az új üzleti lehetőségek felismerését, másrészt az éghajlatra és a környezetre gyakorolt káros hatások mérséklésére irányuló intézkedések meghatározását, ezáltal fenntarthatóbbá téve az általános üzleti tevékenység összetételt.

Első lépésben az RBI Bankcsoport értékelést végez mind portfólió, mind partner szinten, minőségi és mennyiségi alapon a különböző ügyféltípusok és iparágak között. A cél a kockázatok és lehetőségek azonosítása, valamint a fenntarthatósági kockázatok potenciálisan szükséges kezelésének feltételeinek megteremtése, ügyfél- és iparági szinten. Ebben a szakaszban a Bank portfolió szinten a lényegességi elemzés és hatáselemzés eredményeire, a finanszírozott kibocsátási számításra, valamint az éghajlati stressztesztt eredményeire támaszkodik. Partner szinten a Bank az ESG partnerértékelésre támaszkodik, és annak szempontjait beépíti a hitelezési folyamatba.

Az RBI Bankcsoport ezután ezeket az eredményeket belső irányítási jelzésekké alakítja át a pénzügyi, kockázati és működési igényeknek megfelelően. Az RBI Bankcsoport és következésképpen a Bank célokat tűzött ki és rangsorolja az erőforrások elosztását azáltal, hogy csökkenti a kapcsolatokat a környezetvédelmi és gazdasági paramétereinknek nem megfelelő vállalkozásokkal. Ez egyszerre segít elérni ambícióinkat és megvalósítani a lehetőségeket.

Az ágazati stratégiák az irányítási folyamat eszközei. Az 1. fázisban három klaszterbe soroltuk az ügyfeleket és a tranzakciókat: a "korlátozó" a leépítendő állományokat jelöli, ha a fenntarthatósági átmenet nem valósul meg; "transzformatív" olyan ügyfeleket jelöl, akik fenntarthatósági kritériumainknak megfelelő új hitelekkel támogatják az átalakulásunkat (ők teszik ki a portfólió nagy részét); A „támogató" a már fenntarthatónak minősülő ügyfelek számára készült. A 2. fázisban elkötelezettségi kritériumokat és mennyiségi célokat tervezünk kidolgozni. A hitelezési politika és a hitelezési folyamat az irányítási folyamat részét képezi. A hitelezési politika jelenleg a minimális ESG-kritériumokat és iránymutatásokat tükrözi, összhangban a legújabb ESG-kockázati fejleményekkel. A hitelezési folyamat a vállalati szegmens "három védelmi vonala" modelljében tartalmazza az ESG-releváns szempontokat.

Fenntartható finanszírozás

A fenntartható finanszírozás hozzáadott értéket teremt ügyfelei, és a társadalom széles rétege számára egyaránt. A Bank akkor minősíti fenntarthatónak a finanszírozott ügyleteit, ha azok hosszú távon pozitív hatással vannak a környezetre és az éghajlatra és/vagy a társadalmi és szociális szempontokra, és ha támogatja a fenntartható fejlődési célok elérését. Alapvetően, a fenntartható tranzakciók meghatározása az EU Taxonómia Rendeleten és a Bank ESG Szabálykönyvén (alapja: RBI Bankcsoport ESG Rulebook) alapul, amelyek tartalmazzák a zöld és társadalmi kritériumokat. A felsorolt keretrendszerek kritériumai összetettségükben és pontosságukban különböznek egymástól.

Az RBHU Bankcsoport vállalati és intézményi ügyfelei számára a fenntartható finanszírozás (korlátozva a környezetre és az éghajlatra pozitív hatást gyakorló, valamint az ESG célokhoz kötött finanszírozásra) teljes volumene mintegy 574 millió euró volt 2024. december 31-én. Ebből a keretből az ügyfelek 541 millió eurónyi összeget vettek igénybe. Ezen kívül, közel 33 millió eurós fenntartható finanszírozási keret maradt kihasználatlanul.

Fenntartható finanszírozás – vállalati és intézményi ügyfelek

Millió EUR	2024	
A környezetre és a klímára pozitív hatást gyakorló finanszírozás	538.99	94 %
ESG-hez kapcsolódó finanszírozás	2.55	0 %
Részösszeg (felhasznált keret)	541.54	94 %
Fel nem használt keret	32.86	6 %
Fenntartható finanszírozás	574.40	100 %

A fenntartható finanszírozás kategóriák szerinti bontása:

Fenntartható finanszírozás – vállalati és intézményi ügyfelek

Millió EUR	2024	
Fenntartható ingatlan	249.67	43 %
Megújuló energia	175.34	31 %
Energiahatékonysági intézkedések	-	- %
Fenntartható közlekedés	113.98	20 %
Vízellátás, szennyvízkezelés és hulladékgazdálkodás	-	- %
Fenntartható erdőgazdálkodás és mezőgazdaság	-	- %
Feldolgozóipar	-	- %
ESG KPI-hoz kapcsolódó hitelek	2.55	0 %
ESG Rating-hez kapcsolódó hitelek	-	- %
Részösszeg (felhasznált keret)	**541.54**	94 %
Fel nem használt keret	32.86	6 %
Fenntartható finanszírozás	**574.40**	100 %

A fenntartható finanszírozás a jövőben is kiemelt küldetése a Banknak, és nincs meghatározva konkrét időhorizont ezen tevékenységek befejezésére.

Fenntartható ingatlanok

Az ingatlan és az építőipar kulcsfontosságú iparágak közé tartoznak azok számára, akik a zöld gazdaság témakörével és annak finanszírozásával foglalkoznak. A Bank elkötelezett amellett, hogy az iparág egyik úttörője legyen, ami azt jelenti, hogy nem követi a piacot, hanem olyan ágazati stratégiákat törekszik kialakítani, amelyek tükrözik vezető szerepét a bankszektorban. Ennek megfelelően, az RBI Bankcsoport gyakorlatához igazodva, a Bank az ingatlan és építőiparra is kiterjesztette ágazati politikáját, azzal a fő céllal, hogy támogassa a zöld gazdaságba való átmenetet.

Az ágazati politika az ESG klaszterek alapján elköteleződési kritériumokat határoz meg és portfólió szintű EAD (nemteljesítéskori kitettség értéke) célokat tűz ki 2025-re az ingatlanokra, valamint 2025-re és 2030-ra az építőiparra vonatkozóan. E célok nyomon követése érdekében kifejlesztésre került egy Power Bi monitoring eszköz, amely bemutatja a portfólió eloszlását, a céloktól való eltérés esetén értesíti az érintett szereplőket (pl. iparági vezetőt, fenntartható finanszírozásért felelős területet), és támogatást nyújt a feleknek a probléma megoldásában.

A fenntartható ingatlanokra irányuló finanszírozás volumene közel 250 millió eurót tett ki 2024. december 31-én. Aminek köszönhetően a fenntartható ingatlanfinanszírozás az egyik legfontosabb eszközkategória a környezetre és az éghajlatra gyakorolt pozitív hatású finanszírozás tekintetében, amely a teljes összeg 43%-át teszi ki.

Megújuló energia, energiahatékonyság és villamosítás

A 2023-as World Energy Transition Outlook (World Energy Transitions Outlook 2023: 1.5°C Pathway (irena.org)), a megújuló energiát, az energiahatékonyságot és a villamosítást azonosította, mint az átmenetet támogató kulcsfontosságú tényezőket, amely nagyrészt az elmúlt időszakban végbemenő technológiai fejlődésnek köszönhető. Emellett kiemeli, hogy bár az elmúlt évtizedben jelentős előrelépések történtek, a hitelintézeteknek továbbra is prioritásként kell kezelniük az infrastruktúra kiépítésének támogatását is.

Az RBI Bankcsoport növekvő portfóliója, a várható projektek és az ügyfelek beruházási szándékai alapján jelentős lehetőség kínálkozik a 2050-es nettó zéró szén-dioxid-kibocsátási célkitűzések elérésére. A Bank esetében a legnagyobb potenciál a megújuló energia, az energiahatékonyság és a villamosítás területén jelentkezik.

Megújuló energia

A megújuló energia témakör magában foglalja a napelemparkokat, a szélenergiát (parti és tengeri), a vízenergiát és a tetőre szerelt napelemeket. A megújuló energia termelési kapacitás kiépítése várhatóan 25%-kal járul hozzá a globális CO2-kibocsátás csökkentéséhez. Ahhoz, hogy a 1,5°C-os célkitűzés teljesíthető legyen, évente körülbelül 1000 GW megújuló energia kapacitás telepítésére van szükség (a World Energy Transitions Outlook 2023: 1.5°C Pathway (irena.org) szerint).

2024. december 31-én a Bank által finanszírozott megújuló energia projektek volumene 175 millió eurót tett ki, ami a várható jelentős keresletnövekedéssel együtt egy stabil alapot biztosít a jövőbeli üzletfejlesztéshez.

A megújuló energia üzletág további bővülésének kulcsfontosságú lépései közé tartozik a Bank meglévő ügyfélkapcsolatainak megerősítése, valamint olyan új projektek finanszírozása (például szárazföldi szélenergia), amelyek megfelelnek az újonnan bevezetésre kerülő szabályozási környezetnek.

A fenntartható finanszírozás a jövőben is kiemelt küldetése a Banknak, és nincs meghatározva konkrét időhorizont ezen tevékenységek befejezésére.

Villamosítás

A kiemelt területek közé tartoznak: az akkumulátoros energiatároló rendszerek (BESS), a tömegközlekedés (elektromos járműflotta), az elektromos járművek töltőinfrastruktúrája, az elektromos hálózatok, az elektromos közművek és a kapcsolódó iparágak. A közlekedés és az ipari folyamatok széles körű villamosítása várhatóan 19%-kal járul hozzá a globális CO2-kibocsátás csökkentéséhez. A villamosenergia az elsőszámú energiaforrássá lép elő, és 2050-re az összes végső energiafogyasztás 50%-át fogja kitenni.

Az értékláncban rejlő lehetőségek kiaknázásának érdekében a Bank aktívan keresi az üzleti lehetőségeket az akkumulátorgyártástól a BESS projektekig, és folytatja az együttműködést a Bank iparági szakértőivel, különösen az autóipar területén. A BESS piac gyorsuló növekedéséhez hozzájárulnak a csökkenő gyártási költségek, különösen a lítium-ion akkumulátorok esetében, amely a jelentős K+F tevékenységek ellenére továbbra is a domináns technológiát képviseli.

A fenntartható finanszírozás a jövőben is kiemelt küldetése a Banknak, és nincs meghatározva konkrét időhorizont ezen tevékenységek befejezésére.

Lakossági bankolás

A Bank célja, hogy tovább növelje az új zöld hitelek értékesítését magánszemélyek és kisvállalkozások számára, ezért felhívjuk ügyfeleink figyelmét a zöld jelzáloghitelek adta lehetőségekre (ingatlannal fedezett hitelek, amelyek kizárólag új és/vagy meglévő tranzakciók finanszírozására vagy refinanszírozására igényelhetőek, a Bank zöld és társadalmi hitelezését szabályozó keretrendszere alapján).

Greenwashing és negatív ESG hatások megelőzése

A negatív ESG hatások és a zöldrefestés veszélyének kezelése érdekében a Bank különböző folyamatokat vezetett be, amelyek magukban foglalják az ESG szakértői véleményt és a Greenwashing Prevention Check-et (zöldrefestés megelőzésével kapcsolatos ellenőrzést). A Bank továbbá alkalmazza az RBI Bankcsoport szintjén létrehozott kizárási listát, amely tartalmazza azokat a vállalati tevékenységeket, amelyeket a Bank nem kíván finanszírozni.

ESG szakértői vélemény

ESG szakértői vélemény a különösen kritikus ügyfelek és projektek esetében készül. Az ESG szakértői vélemény a tranzakciókat projekt- és vállalati szinten értékeli, valamint felméri annak környezetre és társadalmi szempontokra gyakorolt hatását. Emellett tartalmaz egy minőségi értékelést és következtetést arra vonatkozóan, hogy a tranzakciót ESG szempontból javasolt-e folytatni vagy sem. Ennek eredményeként az ESG szakértői vélemény részletesebb információkat nyújt a döntéshozók számára, és lehetővé teszi számukra, hogy figyelembe vegyék az ESG hatásokat hiteldöntéseik során. Ezáltal kulcsfontosságú szerepet játszik a negatív ESG hatások megelőzésében. Az ESG szakértői vélemény a következő szempontokat veszi figyelembe: iparági hatásokat az ENSZ Felelős Banki Irányelvek (PRB) alapján; vállalati és projekt szintű negatív hatásokat a kulcsfontosságú fenntarthatósági szempontok vonatkozásában és az azokra hozott enyhítő intézkedéseket; múltbeli és jelenlegi incidenseket; jogi környezetet (például, hogy a magas környezetvédelmi és társadalmi normák betartásra kerülnek-e az uniós szabályozásoknak megfelelően).

Kritikus esetekben az ESG szakértői véleményt az RBI Bankcsoport fenntartható finanszírozásért felelős területe készíti el, a helyi ESG szakértők közreműködésével. A folyamat formális és szabványosított működtetése érdekében belsőleg létrehozásra került egy ESG szakértői vélemény elkészítését támogató eszköz, valamint oktatások kerültek megtartásra annak érdekében, hogy kiképezzék a helyi ESG szakértőket az ESG szakértői vélemény megírására és az eszköz használatára. Továbbá a Bank számára kiemelten fontos, hogy folyamatos képzési lehetőséget biztosítson számukra a jövőben is.

Greenwashing megelőzési ellenőrzés

A Bank kidolgozott egy folyamatot a zöldrefestés megelőzésére, és bevezette azt az ESG Szabálykönyv részeként. A zöldrefestés megelőzési folyamat keretében a Bank bizonyos belső folyamatlépések betartására kötelezi magát, amelyeket el kell végezni a potenciálisan fenntartható ügyletek esetén. Kiemelten fontos, hogy a helyi ESG szakértők részt vegyenek az előkészítési szakaszban, a döntéshozatali szakaszban és a döntéshozatalt követő munkákban is, szükség esetén az RBI Bankcsoport fenntartható finanszírozásért felelős területének támogatásával. A zöldrefestés megelőzési folyamat a fenntartható pénzügyi termékek struktúrájára összpontosít, beleértve a zöld, a társadalmi, a fenntarthatósághoz kapcsolódó vagy egyéb hasonló termékeket. A fenntartható üzleti tranzakciók meghatározásához olyan szabványok kerültek alkalmazásra, mint a Loan Markets Association iránymutatásai, az ICMA elvek és az EU Taxonómia Rendelet. Ezeket a szabványokat használja a Bank a fenntartható ügyletek minősítésére és megjelölésére, és ezek képezik a zöldrefestés megelőzését biztosító folyamat alapját, amely alapvető előfeltétel a fenntartható pénzügyi termékek esetében. Az ellenőrzés minden fenntartható pénzügyi termék esetén alkalmazásra kerül. A helyi ESG szakértők bevonásával a Bank további felügyeleti szervet biztosít a zöldrefestés kockázatainak minimalizálása érdekében.

Tudatosság növelése – helyi üzleti területek támogatása

Kulcsfontosságú az üzleti területeken az ESG-vel kapcsolatos témák tudatosítása, az ESG ismeretek terjesztése és a hatékony együttműködés biztosítása az RBHU Csoporton belül. Ennek megfelelően vállalati ESG nagykövetek kerültek kinevezésre a közép- és kelet-európai leánybankokban, beleértve a magyarországi leánybankot is. A hálózat elsődleges céljai közé tartozik a tudás és információ átadása az RBI központi ESG-ért felelős területe és a magyar leánybank között, az ESG tevékenységek népszerűsítése magyarországi vállalati ügyfelei számára, valamint ezen cégek támogatása, hogy ki tudják használni az ESG megatrendek kínálta lehetőségeket és a lehető legsikeresebben küzdjenek a globális klímaváltozás ellen. További cél, hogy naprakész információkkal lássák el és oktassák a helyi üzleti referenseket a legújabb ESG-vel kapcsolatos fejleményekről. A helyi ESG nagykövetek rendszeresen részt vesznek a központ által biztosított képzéseken olyan témákban, mint: az EU taxonómia megfelelőség, az ICMA kötvény szabványok, aktuális fejlemények, körforgásos gazdaság, valamint fenntarthatósággal kapcsolatos termékek. Emellett a Bank helyi ESG nagykövetei részt vesznek az RBI Csoport vállalati ESG nagyköveteivel tartott havi rendszeres egyeztetéseken, hogy lehetőséget teremtsenek az aktuális ESG relevanciával bíró legfontosabb témák átbeszélésére, gondolatok megosztására. E szoros együttműködés révén képesek vagyunk fenntartani és elősegíteni az RBI Csoport standardjait a mindennapi üzletmenetben a fenntartható finanszírozás terén.

Az E1-3/Értéklánc fejezetben leírt tevékenységek hatóköre kiterjed azokra a szegmensekre, amelyeket a Bank pénzügyi szolgáltatásai érintenek.

Az E1-3/Értéklánc fejezetben leírt tevékenységek jelentős beruházási ráfordítást nem igényelnek.

Saját működés

Számos lehetőség áll rendelkezésre a vállalaton belüli fenntarthatóság fokozására. Az RBHU Csoport-nál ezek az épületkezeléstől és az energiacsökkentési intézkedésektől az újrahasznosított anyagok arányának növeléséig és az alkalmazottak számára szóló tájékoztató kampányokig terjednek. A saját működés fenntarthatóságának növelése érdekében tett intézkedések az RBHU Csoporton belüli entitások között eltérőek, mivel a helyi fenntarthatósági menedzsment szakértelmébe tartozik annak tájékoztatása, hogy mely intézkedéseknek lesz a legnagyobb hatása.

Elsődleges céljaink közé tartozik többek között az RBHU Csoport karbonlábnyomának folyamatos csökkentése. 2022-től kezdve megkezdtük a számszerűsítést és a cél elérését segítő konkrét célok kitűzését. Az alábbiakban áttekintés található néhány kulcsfontosságú intézkedésről, valamint azok végrehajtásáról a 2025–2026-os időszakra:

- Zöld villamos energia vásárlása mind az AGORA központja, mind a fióktelepek számára:
  - A villamosenergia-beszerzés során arra törekszünk, hogy az RBHU Csoport számára vásárolt villamos energia legalább 30%-a tanúsított megújuló energiaforrásokból származzon. Ez a lépés döntő fontosságú a villamosenergia-termelők üvegházhatásúgáz-kibocsátásának arányos csökkentése szempontjából.
- Szelektív hulladékgyűjtés kialakítása a bank fiókhálózatában:
  - Az AGORA központjában bevezetett szelektív hulladékgyűjtési rendszer nagyon népszerű a munkavállalók körében. Az eddigi tapasztalatok alapján a szelektív hulladékgyűjtés bevezetését tervezzük az arra alkalmas fiókokban, hozzájárulva a körforgásos gazdaság bővüléséhez és működéséhez.
- Elektromos járművek vásárlása a bank flottájába:
  - 2024-ben 16 új elektromos járművet szereztünk be állami támogatás igénybevételével, ami segít csökkenteni az RBHU Csoport közúti flottájának CO2-kibocsátását. Ezeket a tapasztalatokat kihasználva további lehetőségeket kívánunk teremteni az RBHU Csoport flotta zöldítésére 2025-ben.
- Új napelemparkok telepítése a kiválasztott fióktelepeken:
  - A Raiffeisen Bank Service Center épületére telepített 50 kWp-s napelempark 2022-es üzembe helyezése óta mintegy 64,39 MWh energiát termelt, 29,29 tonna CO2-kibocsátást megelőzve. E siker alapján kezdetben két olyan fiókot választottunk ki, ahol a feltételek (elhelyezkedés, szükséges energiamennyiség, engedélyek) lehetővé teszik további napelemes rendszerek telepítését.
- A fiókvilágítás folyamatos fejlesztése (LED telepítés):
  - Évről évre újabb fiókokat újítunk fel, a régi világítási rendszereket új LED-alapú világítással váltjuk ki.

Áttekintés az intézkedésekről		
Téma	Intézkedések	HU
Környezeti tanúsítványok	ISO 14001	✓
	ISO 50001	✓
	Külső energia audit	
Energiatakarékosság és hatékonyság	LED	✓
	Fényérzékelők	✓
	Esti/hétvégi mód	✓
	Számítógép/nyomtató energiacímkével	
	Fűtés/hűtés adaptációi	✓
	Környezeti standardoknak megfelelő IT	
	Épületburkolat módosításai	
Megújuló energia	Megújuló villamos energia vásárlása	✓
Üzleti utazás és ingázás	Tömegközlekedés támogatása	
	Kerékpár parkolóhelyek	✓
Flotta	CO2 csökkentési intézkedések	
	Elektromos autók, hibrid járművek	✓
Papírfogyasztás	Fogyasztás csökkentésére irányuló intézkedések	
	Környezeti címkével ellátott papír	
Hulladék	Hulladék szétválasztása	✓
	Hulladékgazdálkodási rendszer	✓
	Újrahasznosított hulladék növelése	
	Hulladékcsökkentési intézkedések	
Víz	Fogyasztás csökkentésére irányuló intézkedések	
Munkavállalói tájékoztatás	pl. képzés formájában és intraneten keresztül	✓

E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok

Értéklánc

Hitelezési portfólió (nem pénzügyi vállalatok)

Az RBHU Csoport e kezdeti szakaszban meghatározott finanszírozott kibocsátási céljai a nem pénzügyi vállalati portfóliójára vonatkoznak, és összhangban vannak az RBI Bankcsoport megközelítésével.

A nettó nulla kibocsátási becslések gerincét az Éghajlatváltozási Kormányközi Testület (IPCC) hatodik értékelő jelentése (AR6) képezi. A pénzügyi intézményeknek az AR6 C1 kategóriájával összhangban kell meghatározniuk kibocsátáscsökkentési céljukat, azaz az 1,5°C-os útvonalat, túllépés nélkül, vagy csak korlátozottan. Az RBHU Csoport megközelítése, amely az RBI-csoport célmeghatározási megközelítését követte, a következő megfontolásokat, irányelveket és összetevőket foglalta magában: a tudományos alapú célok kitűzése és a globális felmelegedés 1,5 °C-ra történő korlátozásával való összeegyeztethetőség érdekében az RBI sokféle éghajlati forgatókönyvet vett figyelembe a releváns környezeti, társadalmi, technológiai, piaci és szakpolitikai fejlemények felderítésére és a dekarbonizációs hatások meghatározására. Az RBI az Egyesült Nemzetek Környezetvédelmi Programja által készített Emissions Gap Report (2023) című jelentését is a keret részének tekintette. Ennek megfelelően megvizsgálták az ENSZ Éghajlat-változási Keretegyezményében szereplő, nemzetileg meghatározott hozzájárulásokat és az EU Bizottság adattárainak nemzeti energia- és klímaterveit. A nemzeti kötelezettségvállalások az országok dekarbonizációs útját mutatják be, ahogy azt saját maguk deklarálták. Az RBI összehasonlította a nemzeti kötelezettségvállalásokat a nettó nulla útvonalakkal, és észrevette, hogy a legtöbb esetben a nemzeti kötelezettségvállalások kevésbé ambiciózusak, mint a nettó nulla forgatókönyv szerinti dekarbonizációs útvonalak. Ilyen esetekben az RBI nettó nulla forgatókönyv-csökkentési útvonalakat alkalmazott annak biztosítására, hogy azok a nettó nulla előrejelzésekkel összhangban legyenek.

A finanszírozott kibocsátási célok meghatározására két fő megközelítés létezik: az átfogó cél, más néven az „Absolute Contraction Approach" (ACA) és az ágazati dekarbonizációs megközelítés („Sectoral Decarbonization Approach", vagy SDA). Az ACA (átfogó cél) egy mindenkire érvényes megközelítés, amely lehetővé teszi a vállalatok számára, hogy abszolút kibocsátási értékeiket a globális szén-dioxid-mentesítési pályákkal összhangban teljesítsék, míg az SDA szén-dioxid-intenzitási mutatókat tartalmaz. Mindkét megközelítésnek megvannak a maga előnyei és korlátai. Kiindulópontként az RBI Bankcsoport az ACA-t választotta, és átfogó célt tűzött ki a nem pénzügyi vállalatok portfóliójára vonatkozóan az 1,5 °C-os pályával összhangban. A szén-dioxid-mentesítés érdekében alkalmazott tudományos/akadémiai írások és gyakorlatok szigorú kutatását és feltárását, valamint az éghajlati forgatókönyvek és útvonalak átolvasása után az RBI arra a következtetésre jutott, hogy számos

forgatókönyv nem szolgáltat ÜHG adatokat, míg a CSRD megköveteli a vállalkozásoktól, hogy tegyék közzé erre vonatkozóan az információkat. A PCAF aláírójaként az RBI közzéteszi finanszírozott kibocsátásait ÜHG-ban mérve (CO2e-ben kifejezve), ezért az ÜHG-t tartalmazó forgatókönyvek prioritást élveznek.

Az RBI által választott forgatókönyv a Network for Greening the Financial System (NGFS) szervezet által kiadott nettó nulla rendezett átmeneti forgatókönyv (eredeti neve: Net Zero Orderly Transition scenario). Az NGFS, a központi bankok és felügyeletek csoportja fázisról-fázisra dolgozza ki forgatókönyveit, az RBI pedig a jelenlegi szakasz (4. fázis) forgatókönyvét alkalmazta. Megjegyzendő, hogy az NGFS számos forgatókönyvet kínál, amelyek különböző előrejelzéseket tartalmaznak, mint például a késleltetett átmenet, jóval 2 °C alatti szcenárió stb. Az RBI az 1,5 °C-os pályakövetelménynek megfelelően a nettó nulla rendezett átmenet forgatókönyvét választotta, amely egy ambiciózus forgatókönyv, ami a globális felmelegedést 1,4 °C-ra korlátozza az IPCC AR6-ával összhangban. Az IPCC 6. válaszának idején az NGFS forgatókönyve, amelynek akkor 2. fázisa volt, elfogadható forgatókönyv volt az IPCC hivatkozása szerint. A 2023 végén közzétett 4. fázis ugyanazokat a struktúrákat követi, miközben részletesebb. Ezenkívül a Nemzetközi Valutaalap az NGFS-szel együttműködve összeállította az NGFS 4. fázisának forgatókönyveit, és közzétette azokat az éghajlatváltozási jelentéseiben. Ez lehetővé tette az üvegházhatású gázok kibocsátásának országspecifikus szemlélését a CO2 és a nem CO2 kibocsátás kombinációjaként (a nem CO2-kibocsátások a Kiotói Jegyzőkönyv értelmében az NGFS-ben szereplő egyéb gázokokból erednek). Az ÜHG-gázok a szén-dioxidon kívül a kiotói gázokat is tartalmazzák mind az NGFS forgatókönyv, mind a PCAF szabványok szerint.

Az NGFS forgatókönyve integrált értékelési modellekre támaszkodik. Az integrált értékelési modellek olyan tudományos modellek, amelyek kapcsolatot teremtenek a társadalmi struktúrákkal, a gazdasági tényekkel és előrejelzésekkel, valamint figyelembe veszik a bioszférát és a légkört is. Ez a szintetizáló megközelítés az ember és a Föld kölcsönhatásán alapul. Ezért, bár az RBI figyelembe vette az SDA részletességét az egyes ágazatokban, az NGFS-forgatókönyvön alapuló átfogó cél mellett döntött, mivel a jelenlegi SDA-keretben jelentős mértékben hiányoznak más iparágak, és nem megfelelő információk az üvegházhatású gázokra vonatkozó iránymutatásról. Megjegyzendő, hogy az NGFS-forgatókönyvek önmagukban és az NGFS állítása szerint az IPCC AR6 által értékelt egyéb forgatókönyvekhez képest átlagon felüli ágazati részletességet tartalmaznak (lásd NGFS-forgatókönyvek, 4. o.). Az integrált értékelési modellek fő kategóriái az energiaipar, a közlekedés és az épületek. Számos más forgatókönyvhöz hasonlóan az NGFS forgatókönyve is azonnali cselekvést és jelentős változásokat vetít előre az energiaszerkezetben. A forgatókönyv azonnalisága a 2030-ra és 2035-re előre jelzett meredekebb csökkenésen keresztül figyelhető meg, 2050-ig tartó időtávon, ahol a nettó nulla forgatókönyvek 0 vagy alacsonyabb nettó CO2-t eredményeznek. Ezenkívül az RBI továbbra is vizsgálja az ágazati megközelítéseket, fenntartva azt az álláspontját, hogy azok tovább bővülhetnek és fejlődhetnek. Az RBI esetében, bár feltételezi a portfólió összehangolását az országspecifikus makroökonómiával, az ACA megfelel ennek a dinamikus folyamatnak az elindulásához, mivel az RBI portfóliója nem hordoz jelentős kitettséget olyan érzékeny iparágakban, mint a termikus szén és a közvetlen olaj kitermelés. Az RBI a kiindulási/bázis évet a finanszírozott kibocsátások legutóbbi közzétételének időpontjával határozta meg. A felhasznált adatok a Nemzetközi Valutaalap által összeállított NGFS-forgatókönyvekből származnak, annak érdekében, hogy a 2030-ra kitűzött dekarbinizációs tervei illeszkedni tudjanak a kiválasztott pályákhoz.

Ezen megfontolások alapján és az országspecifikus adatok birtokában az RBI portfóliószemléletű globális dekarbonizációs pályákat alkalmazott, mivel a mögöttes modellezés a fent említett ágazati megfontolást is magában foglalja. Ez az ágazatközi (cross-sectoral) megközelítés lehetővé tette az RBI számára, hogy a CSRD által megkövetelt 1,5 °C-os pályával összhangban előre jelezze az ÜHG-kibocsátását a célévre. Ezek az tényezők várhatóan hozzájárulnak az RBI ÜHG-kibocsátás-csökkentési céljának eléréséhez a csoportpolitikákkal összhangban, mivel a súlyozott kitettség alapján ágazatközi előrejelzéseket tükröznek.

Az RBHU Csoport a nem pénzügyi vállalatok portfóliójára vonatkozóan 17,11 százalékos finanszírozott kibocsátáscsökkentést tűz ki célul.

A cél kitűzése során a Bank bevonta az összes érdekelt felet, például a vállalati üzletágat, a kockázatkezelést és a fenntartható finanszírozási csapatot, végül az Menedzsment jóváhagyta ezeket a célokat. Az RBI Bankcsoport és a magyar RBHU Csoport ezen a megközelítésen keresztül az iparág legjobb gyakorlatait és tudását kívánta követni, mivel időközben felismerte, hogy a fizikai kibocsátási intenzitások, amelyek eltérő mérőszámot alkalmaznak, bár széles körben használják őket, nem garantálják a finanszírozott kibocsátás ugyanolyan százalékos csökkenését. Ez kiszámíthatatlan eredményhez vezethet, például a finanszírozott kibocsátások nem vagy nem megfelelően csökkenéséhez, miközben még a fizikai kibocsátások vagy azok intenzitása is az előrejelzés szerint alakul. Egy másik kockázati pont a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) eddigi standardjainak magas fokú ingadozása és összehasonlíthatatlansága. Mindazonáltal a Bank, mint pénzintézet tisztában van azzal, hogy ezek alapján kell dolgoznia annak ellenére, hogy a jelenlegi standardok ilyen mértékben hajlamosak a volatilitásra.

Mivel a dekarbonizációra vonatkozó forgatókönyvek nem nyújtanak konkrét iránymutatást a Scope 1.-es kibocsátásokon más hatókörökre (pl. IEA NZE 2050), a bank az RBI megközelítésével összhangban arányos dekarbonizációs részesedést alkalmazott a többi Scope-ra. Továbbá, a RBHU Csoport úgy véli, hogy a Scope 3.-ba tartozó mérések érzékenyebbek a volatilitásra és a kettős beszámításra; ezért a célokat jelenleg kizárólag a Scope 1. és 2. -be tartozó mérésekre határozta meg. Az RBHU Csoport tervei szerint folytatja a nem pénzügyi vállalatok portfóliójára vonatkozó, belső irányításra alkalmazott, ágazati megközelítések kidolgozását.

Az IPCC szerinti 1,5 °C-os pályával összhangban közzétett célmeghatározásnak és a CSRD rendelkezéseinek megfelelően az RBHU Csoport a következő években nyomon fogja követni és beszámol finanszírozott kibocsátásairól és intenzitásáról (CO2e/millió euróban), hogy nyilvánosságra hozza, hogyan alakul majd a portfóliójának kibocsátása a kezdeti, 2030-ra vonatkozó

becsléseihez viszonyítva. A Bank elkötelezi magát a fent említett célkitűzés mellett, amennyiben időközben nem történik semmilyen lényeges kedvezőtlen változás makró vagy mikró szinten.

RBHU Csoport csökkentési célja 2023-tól 2030-ig

	2030	2050
Ágazatközi (ACA) csökkentési pálya a 2023-as évet bázisévként alapul véve	17%	

Fontos megjegyezni, hogy a meghatározott célértékek a nem pénzügyi vállalatok hitelezési portfóliója által történő kibocsátásaihoz tartoznak (lásd az E1-6.-os fejezetet). A 2023-as bázisévre vonatkozóan a nem pénzügyi vállalatok hitelezési portfóliójának Scope 1. és 2. körbe tartozó összes finanszírozott kibocsátása a következő volt: 778 074 kgCO2e. A vonatkozó finanszírozott kibocsátási intenzitás 2023-ra a következő volt: 273 tCO2e/mn €.

Ezért a 2030-ra kitűzött cél finanszírozott kibocsátási intenzitása: 227 tCO2e/mn € (2030-as abszolút finanszírozott kibocsátás: 645 801 kgCO2e). A bázisév számításai a 2024. szeptemberi PCAF adatbázis alapján történtek.

Lakossági jelzáloghitelek

Az RBI Bankcsoport központilag megkezdte a 2024-es évre vonatkozó kibocsátások bázis értékeinek kiszámítását; ide tartoznak a lakóingatlanok is. Ez szolgál majd alapul az RBHU Csoport jövőbeli terveihez a kibocsátási célkitűzéseivel kapcsolatban. A cél kitűzése előtt azonban legalább egy éves monitorozási időszakot tartunk szükségesnek, az érintetteket bevonva, alaposan megértve a mozgatórugókat, valamint az adatokban rejlő bizonytalanságokat, a módszertan és az eredmények stabilitásának és következetességének biztosítása érdekében. Ezen pontok fényében 2025-re tervezzük a lakossági portfólióra vonatkozó célokat kitűzni.

Saját működés

Az RBHU Csoport szintjén a helyi Scope 1 és 2 célok nem lettek meghatározva; így az RBHU Csoport általánosságban igazodik az RBI Bankcsoportszintű céljaihoz a saját működését illetően.

E1-5: Energiafogyasztás és -szerkezet

Saját működés

Energiafogyasztás és -szerkezet	2024
Szénből és széntermékekből származó tüzelőanyag-fogyasztás (MWh)	-
Nyersolajból és kőolajtermékekből származó tüzelőanyag-fogyasztás (MWh); beleértve a dízel- és benzinfogyasztást (saját járművekre vonatkozóan)	3 448,83
Földgázból származó tüzelőanyag-fogyasztás (MWh)	-
Egyéb fosszilis forrásokból származó tüzelőanyag-fogyasztás (MWh)	-
Fosszilis forrásokból vásárolt vagy beszerzett villamos energia, hő, gőz vagy hűtés fogyasztása (MWh)	4 752,12
Fosszilis forrásokból származó összes energiafogyasztás (MWh)	8 200,95
Fosszilis források aránya a teljes energiafogyasztásban (%)	66,79
Nukleáris forrásokból származó összes energiafogyasztás (MWh)	2 165,65
Energiafogyasztás nukleáris forrásokból származó aránya a teljes energiafogyasztáshoz viszonyítva (%)	17,64
Tüzelőanyag-fogyasztás megújuló forrásokból (MWh)	-
Megújuló forrásokból vásárolt vagy beszerzett villamos energia, hő, gőz és hűtés fogyasztása (MWh)	-
Saját előállítású, nem tüzelőanyagból származó megújuló energia fogyasztása (MWh)	55,04
Megújuló forrásokból származó teljes energiafogyasztás (MWh)	1 912,06
Megújuló források aránya a teljes energiafogyasztásban (%)	15,57
Nem megújuló energiatermelés (MWh)	-
Megújuló energiatermelés (MWh)	58,81
Összes energiafogyasztás, nukleárist kivéve (MWh)	10 113,01

E1-6: Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és a teljes ÜHG-kibocsátás

Értéklánc

Az RBI Bankcsoport 2020 óta számítja ki és teszi közzé a 3. hatókör (Scope 3) 15. kategóriájába tartozó finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátását, azaz a hitelezési és befektetési tevékenységeihez kapcsolódó közvetett downstream kibocsátásokat. Ez fontos lépés volt azon ágazatok azonosításában, amelyekre az ügyfelek tevékenységének a környezetre gyakorolt negatív hatásainak enyhítésére irányuló erőfeszítéseit összpontosíthatja. Az magyar RBHU Csoport része volt a központilag kiszámított Scope 3 kibocsátási jelentéseknek, de 2024 végéig nem hozta nyilvánosságra egyedi alapon.

Az alkalmazott módszertan a PCAF szabványon alapul, amely a legszélesebb körben elfogadott, ÜHG Protokollnak megfelelő szabvány a finanszírozott kibocsátási számításokhoz. A 2024. év végi közzététel esetében a számítások köre a következőkkel bővült, a korábbi, RBI Bankcsoport szinten közzétett információkhoz viszonyítva:

- A csoport finanszírozott kibocsátásának kiszámításakor figyelembe lett véve az összes ágazat Scope 3. kibocsátása, annak érdekében, hogy tartalmazza az RBI Bankcsoport ügyfeleinek közvetett upstream és downstream kibocsátásait, a PCAF szabvány ajánlásával összhangban.
- A jelzáloghitel-eszközosztályhoz kapcsolódó finanszírozott kibocsátások első becslése is bekerült.
- A vállalati kitettségek 2024 év végi finanszírozott kibocsátásának kiszámításához a 2024. szeptemberi PCAF-paramétereket, beleértve az inflációval kiigazítási hatásokat, használták. Emellett a vállalati kitettségek 2023 végi finanszírozott kibocsátási értékeit és kibocsátási intenzitását ugyanazokkal a frissített PCAF-paraméterekkel az RBI Bankcsoport újra számolta, ezáltal biztosítva az eredmények összehasonlíthatóságát a két jelentési időszakban.
- A szuverén kibocsátás kiszámításakor a számítást úgy módosították, hogy figyelembe vegye a vásárlóerő-paritás hatását.
- Az eredmények az IFRS szerinti konszolidáció hatókörén alapulnak.

Az alábbiakban áttekintést adunk a 2024 év végi számítások hatálya alá tartozó PCAF eszközosztályokról, az egyes eszközosztályokban elért lefedettség feltüntetésével. A 100 százaléknál kisebb lefedettség az adathiány vagy a PCAF szerinti finanszírozott kibocsátási számítások eredménye, amelyek nem alkalmazhatók egy adott eszközkategóriára.

Finanszírozott kibocsátások eszközeloszlása és fedezettsége

	Bruttó könyv szerinti érték	Finanszírozott kibocsátások által fedezve		Nem finanszírozott kibocsátások által fedezve
Millió Forint			**%**	**%**
Központi Bankok	606,087	-	0%	100%
Központi kormányzat	914,286	908,884	99%	1%
Hitelintézetek	873,732	735,691	84%	16%
Egyéb pénzügyi vállalatok	85,192	75,898	89%	11%
Nem pénzügyi vállalatok	1,262,463	1,159,160	92%	8%
Háztartások	635,496	367,934	58%	42%
Egyéb eszközök	297,920	9,579	3%	97%
Összesen	**4,675,176**	**3,257,147**	**70%**	**30%**

Az RBHU Csoport által finanszírozott ÜHG-kibocsátási számítások összességében a teljes eszközállomány 70 százalékát fedték le. A számítások által lefedett kitettségek azon bruttó könyv szerinti értékek összegét tartalmazzák, amelyek PCAF eszközosztályokhoz rendelhetők, és amelyek esetében a finanszírozott kibocsátások kiszámítása sikeresen megtörtént. A PCAF eszközosztályok a központi bankoktól, hitelintézetektől, egyéb pénzügyi vállalatoktól, nem pénzügyi vállalatoktól származó hiteleket és előlegeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és nem kereskedési céllal tartott részvényekkel szembeni kitettségeket, valamint a lakossági jelzáloghiteleket foglalják magukban. A PCAF szabvány előírásokat fogalmaz meg az ügyfelek károsanyag kibocsátásainak egy pénzintézethez köthető hányadának meghatározására. A számításhoz ügyfélspecifikus ÜHG-kibocsátási adatokat használtunk, ahol rendelkezésre álltak. Ezek az adatok lehetővé tették a finanszírozott kibocsátások pontosabb felmérését, de ezen adatok köre továbbra is korlátozott volt. Az RBI Bankcsoport és az RBHU Csoport kiterjedt adatgyűjtési gyakorlatot folytatott annak érdekében, hogy folyamatosan javítsa számításainak minőségét. Az ügyfelek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásaira vonatkozó becsléseket kibocsátási tényezők (emmisssion factors) felhasználásával vezettük le, amelyek az egyes iparágak és országok átlagos (fizikai vagy gazdasági tevékenységen alapuló) kibocsátási intenzitási értékeit képviselik. A kibocsátási tényezők fő forrása a PCAF adatbázis volt.

A PCAF járműhitelek eszközosztálya, amely nem lényeges az RBI Bankcsoport teljes portfóliója szempontjából, kívül esett a számítások hatókörén.

Az RBHU Csoport az elkerült kibocsátásokat külön jelenti, és nem adja hozzá a teljes finanszírozott kibocsátáshoz; valamint a GHG Protocol-nak megfelelően nem történt a portfólióból származó pozitív kibocsátású nettósítás. Ahogy a neve is sugallja, az elkerült kibocsátás az, amelyet a megújuló energiaprojektekbe való befektetéssel elkerültek, összehasonlítva azokkal a kibocsátásokkal, amelyek az adott projekt hiányában keletkeztek volna.

A finanszírozott kibocsátási számítás során a PCAF 2024. szeptemberi paramétereit alkalmaztuk. A PCAF adatminőségi pontszáma, amely a finanszírozott kibocsátások becsléséhez használt adatok minőségének mérőszáma, 4-es súlyozott átlagot mutat (egy 1-től 5-ig terjedő skálán, ahol az 1 a legmagasabb, az 5 a legalacsonyabb minőségi szint). Az adatminőséggel kapcsolatos további részleteket az alábbi táblázat tartalmazza, amely a PCAF eszközosztályok szintjén végzett számítás eredményeit mutatja.

A szuverén kibocsátásokat a PCAF szabvány szerint számítottuk ki, a PCAF kibocsátási tényező adatbázisában elérhető kibocsátási tényezők felhasználásával. A szuverén Scope 1. szerinti termelésből származó finanszírozott kibocsátásokat a PCAF követelményeivel összhangban kétszer tesszük közzé: az első számítás a földhasználati, földhasználat-változási és erdészeti ágazatok nettó hatását tartalmazta, míg ezt a hatást a második számításban kizártuk. A kapott eredmények 0,85 millió tonna CO2e-t tettek ki, ha a földhasználat, a földhasználat-változás és az erdőgazdálkodás (LULUCF) nettó hatását is figyelembe vesszük, és 0,96 millió tonna CO2e, ha ezeket az a hatásokat kizárjuk. A kibocsátási tényezők elsősorban a PCAF adatbázisból származnak, és az országok gazdaságainak kibocsátási intenzitását reprezentálják (vásárlóerő-paritásban kifejezett GDP). Az elért magas adatminőségi pontszám a mögöttes adatok jó minőségét tükrözte, amelyek közvetlenül az ÜHG-nyilvántartásokból származnak, amelyeket az országoknak rendszeresen karban kell tartaniuk. Fontos kiemelni azt is, hogy a szuverén kibocsátások bizonyos mértékig átfedésben lehetnek az RBHU Csoport vállalati portfóliójának kibocsátásaival, feltéve, hogy a vállalati kibocsátás forrásaként szolgáló tevékenységek a nemzeti ÜHG-leltárak által lefedett országokban és ágazatokban találhatók. Ezért az eszközosztály államadósság-kibocsátása nem szerepel a finanszírozott kibocsátások teljes összegében a következő táblázatokban, hogy elkerüljük a bizonytalan nagyságrendű kettős beszámítást. A szuverén kitettségek kibocsátása átláthatóan az „Összes" sor alatt jelent meg.

Finanszírozott kibocsátások PCAF eszközosztályozás szerint

	Kibocsátás-számítással fedezett bruttó könyv szerinti érték		Finanszírozott kibocsátások ezer tCO2e-ben		Kibocsátási intenzitás tCO2e/ millió Forint		Súlyozott adat minőség (Magas = 1, Alacsony = 5)	
Millió Forint			**Scope 1, 2**	**Scope 3**	**Scope 1, 2**	**Scope 1,2**	**Scope 1, 2**	**Scope 3**
	2024	**2023**	**2024**	**2024**	**2024**	**2023**	**2024**	**2024**
Üzleti hitelek	1 073 409		657	1 884	0,612	–	3,4	3,5
Vállalati kötvények	630 880		27	580	0,042	–	3,6	3,6
Kereskedelmi ingatlan	264 454		13	–	0,051	–	4,0	–
Projektfinanszírozás	–		–	–	–	–	–	–
Jelzáloghitelek	366 646		15	–	0,041	–	4,0	–
Összesen	**2 335 389**		**712**	**2 464**	**0,305**	**–**	**3,6**	**3,6**
Projektfinanszírozás, villamosenergia-termelés – elkerült kibocsátások	60 764		53	–	0,875	–	–	–
Szuverén - LU-val	860 994		851	–	0,989	–	1,0	–
Szuverén - LU nélkül	860 994		965	–	1,121	–	1,0	–

A fenti táblázat az RBHU Csoport finanszírozott kibocsátási számításainak eredményeit mutatja, beleértve az ügyfelek Scope 3. kibocsátását az üzleti hitelek és a tőzsdén nem jegyzett részvények, a tőzsdén jegyzett részvények és vállalati kötvények, valamint a projektfinanszírozás esetében. A Bank szeretné kiemelni, hogy a Scope 3. körbe tartozó finanszírozott kibocsátások a bank saját portfóliójában lévő kibocsátások kétszeres elszámolását jelenthetik. Ennek az az oka, hogy a Bank ügyfeleinek Scope 3.-as kibocsátásainak egy része már más ügyfelek Scope 1. és 2. köre alá tartozhat, azokban az esetekben, amikor az utóbbiak az előbbi értékláncának részét képezték – akár upstream (beszállítóként), akár downstream (ügyfélként).

Az RBI Bankcsoport és az RBHU Csoport is törekedett az adatminőség, a számítási módszertan és a kibocsátási számítások körének stabilizálására. Azonban a Bank tisztában van azzal, hogy a PCAF adatok minősége és a finanszírozott kibocsátási eredmények stabilitása nem kizárólag a saját erőfeszítései határozzák meg, hanem nagyban függ az ügyfelek által közzétett adatoktól, valamint külső adatbázisok minőségétől. Arra számítunk, hogy a vállalati közzétételek fokozatosan közelednek a legjobb gyakorlat felé, és a legátfogóbb lefedettséget biztosítják majd, amit a jelentési követelmények jobb harmonizációja is támogat a jövőben.

Az alábbi táblázat a finanszírozott kibocsátások megoszlását mutatja NACE ágazati besorolás szerint a következő PCAF eszközosztályokon belül: üzleti hitelek és nem jegyzett részvények, jegyzett részvények és vállalati kötvények, projektfinanszírozás és kereskedelmi ingatlanok.

Finanszírozott kibocsátások NACE szektor szerint

Millió Forint	Kibocsátás-számítással fedezett bruttó könyv szerinti érték		Finanszírozott kibocsátások ezer tCO2e-ben		Kibocsátási intenzitás tCO2e/ millió Forint		Súlyozott adat minőség (Magas = 1, Alacsony = 5)	
			Scope 1, 2	Scope 3	Scope 1, 2	Scope 3	Scope 1, 2	Scope 3
	2024	2023	2024	2024	2024	2024	2024	2024
Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	686 183		23	23	0,033	0,034	4,0	4,0
Feldolgozóipar	374 387		361	1 709	0,963	4,565	2,5	2,8
Ingatlanügyletek	285 214		16	11	0,056	0,231	3,9	3,6
Nagy- és kiskereskedelem; gépjárművek és motorkerékpárok javítása	186 970		162	587	0,867	3,138	3,4	3,7
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenységek	106 382		28	38	0,261	0,393	3,0	3,0
Országon kívüli szervezetek és testületek tevékenysége	92 197		0	0	0,000	0,002	4,0	4,0
Szállítás és raktározás	74 652		35	35	0,474	0,473	3,0	3,0
Bányászat és kőfejtés	52 097		16	11	0,317	0,211	4,0	4,0
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	22 771		43	17	1,908	0,753	4,0	4,0
Információ és kommunikáció	18 260		1	4	0,041	0,200	3,0	3,0
Építőipar	15 749		2	11	0,108	0,717	4,0	4,0
Humán-egészségügyi és szociális ellátás	13 933		1	3	0,054	0,237	4,0	4,0
Adminisztratív és kiegészítő szolgáltatások	13 306		2	4	0,144	0,322	4,0	4,0
Háztartások munkáltatói tevékenységei; háztartások saját használatra irányuló, nem differenciált áru- és szolgáltatás-termelő tevékenységei	10 308		1	0	0,056	0,000	4,0	0,0
Szálláshely-szolgáltatás és vendéglátás	8 964		1	2	0,069	0,409	4,0	4,0
Vízellátás; szennyvízkezelés, hulladékgazdálkodás és helyreállítási tevékenységek	3 070		3	4	1,048	1,294	3,9	3,9
Villamosenergia-, gáz-, gőz- és légkondicionálás-ellátás	2 736		2	4	0,876	1,498	4,0	4,0
Egyéb szolgáltatási tevékenységek	909		1	0	0,757	1,020	4,0	4,0
Művészet, szórakozás és szabadidő	487		0	0	0,040	0,087	4,0	4,0
Oktatás	167		0	0	0,227	0,369	4,0	4,0
Közigazgatás és védelem; kötelező társadalombiztosítás	0		0	0	0,000	0,000	0,0	0,0
Összesen	**1 968 742**		**698**	**2 464**	**0,354**	**1,446**	**3,5**	**3,6**

Finanszírozott kibocsátás ország bontásban

Millió Forint	Kibocsátás-számítással fedezett bruttó könyv szerinti érték		Finanszírozott kibocsátások ezer tCO2e-ben		Kibocsátási intenzitás tCO2e/ millió Forint		Súlyozott adat minőség (Magas = 1, Alacsony = 5)	
			Scope 1, 2	Scope 3	Scope 1, 2	Scope 3	Scope 1, 2	Scope 3
	2024	2023	2024	2024	2024	2024	2024	2024
Magyarország	1 998 352		687.7	2,429.6	0.356	1.776	3.6	3.5
Luxemburg	121 825		1.0	2.5	0.008	0.021	3.7	3.7
Ausztria	116 036		5.4	8.0	0.047	0.069	3.9	3.9
Németország	51 450		15.3	13.1	0.297	0.256	3.0	3.0
Nagy-Britannia	17 448		0.0	0.1	0.002	0.008	4.0	4.0
Belgium	8 516		2.2	5.7	0.258	0.675	2.5	2.5
Szlovákia	7 363		0.6	4.2	0.087	0.570	4.0	4.0
Csehország	6 608		0.1	0.4	0.014	0.056	4.0	4.0
Hollandia	2 096		0.1	0.1	0.025	0.068	4.0	4.0
A világ többi része	5 695		0.0	0.0	0.001	0.004	3.5	3.5
Összesen	**2 335 389**		**712.4**	**2,463.9**	**0.305**	**1.446**	**3.6**	**3.6**

Az üvegházhatású gázok összes kibocsátása részletesen

	2024
Scope 1 ÜHG kibocsátások	
Bruttó Scope 1 ÜHG kibocsátások (tCO_2e)	960.97
Szabályozott kibocsátás-kereskedelmi rendszerekből származó Scope 1 üvegházhatású gáz kibocsátások százaléka (tCO2e)	-
Scope 2 ÜHG kibocsátások	
Bruttó helyi alapú Scope 2 ÜHG kibocsátások (tCO_2e)	1,612.05
Bruttó piaci alapú Scope 2 ÜHG kibocsátások (tCO_2e)	1,612.05
Jelentős Scope 3 ÜHG kibocsátások	
Bruttó Scope 3 ÜHG kibocsátások (tCO_2e)	3,179,880.54
1. Vásárolt áruk és szolgáltatások (tCO2e)	73.06
1a Felhőszolgáltatás (tCO2e)	0.2
2. Tőkejavak (tCO2e)	674.69
3. Üzemanyag- és energiával kapcsolatos tevékenységek (nem tartoznak Scope 1 vagy Scope 2 alá) (tCO2e)	822.05
4. Upstream szállítás és forgalmazás (tCO2e)	2.46
5. Műveletek során keletkező hulladék (tCO2e)	591.12
6. Üzleti utazás (tCO2e)	44.26
7. Munkavállalói ingázás (tCO2e)	1,385.07
8. Upstream bérelt eszközök (tCO2e)	-
9. Downstream szállítás és forgalmazás (tCO2e)	-
10. Eladott termékek feldolgozása (tCO2e)	-
11. Eladott termékek használata (tCO2e)	-
12. Eladott termékek életciklus végi kezelése (tCO2e)	-
13. Downstream bérelt eszközök (tCO2e)	-
14. Franchise-ok (tCO2e)	-
15. Befektetések (tCO2e)	3,176,287.63
Összes ÜHG kibocsátás	
Összes helyi alapú ÜHG kibocsátás (tCO_2e)	3,182,453.56
Összes piaci alapú ÜHG kibocsátás (tCO_2e)	3,182,453.56

ÜHG intenzitás nettó árbevételre vetítve

ÜHG intenzitás nettó árbevételre vetítve	2024
Összes ÜHG kibocsátás (helyi alapú) nettó bevételre vetítve (tCO2e/millió Forint)	13.33
Összes ÜHG kibocsátás (piaci alapú) nettó bevételre vetítve (tCO2e/millió Forint)	13.33

Az ÜHG-intenzitás számításának alapjául szolgáló 238 724 millió Ft nettó bevétel a konszolidált éves beszámoló eredménykimutatásában a működési eredmény (teljes nettó működési eredmény) között szerepel.

E1-7: ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek

Az RBHU Csoport jelenleg nem végez üvegházhatású gázok eltávolítására irányuló tevékenységeket, és nem finanszíroz üvegházhatású gázok mérséklésére irányuló projekteket szén-dioxid-krediteken keresztül, így ez a közzététel 2024-ben nem alkalmazható. Az RBHU Csoport hangsúlyozni szeretné, hogy az üvegházhatású gázok semlegességére és a szén-dioxid-kreditek használatára vonatkozó állításoknak támogatniuk kell a kibocsátás csökkentésére és a nettó nulla célok elérésére irányuló operatív erőfeszítéseket.

Ezzel a nyilvánosságra hozatallal a bank az átláthatóság iránti folyamatos elkötelezettségének részeként foglalkozik majd, és tájékoztatást ad, amikor a témák relevánssá válnak a működése és a jelentési keretrendszer szempontjából.

E1-8: Belső szén-dioxid árazás

Az RBHU Csoport jelenleg nem alkalmaz belső szén-dioxid-árazást a működésén belül, így ez a közzététel nem alkalmazható.

Ezzel a nyilvánosságra hozatallal a bank az átláthatóság iránti folyamatos elkötelezettségének részeként foglalkozik majd, és tájékoztatást ad, amikor a témák relevánssá válnak a működése és a jelentési keretrendszer szempontjából.

Társadalmi információk

Saját munkaerő

ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel.

A társadalmi kockázatok lényegességi értékelése

Az éghajlati- és környezeti komponensek lényegességi értékelése mellett az átfogó ESG kockázatértékelés a társadalmi kockázatok értékelését is magában foglalja. A társadalmi kockázatok alapos lényegességi értékelésével a szervezetek jobban megérthetik és kezelhetik azokat a társadalmi tényezőket, amelyek kritikus fontosságúak hosszú távú sikerük és fenntarthatóságuk szempontjából. A 2024-es hatáselemzés alapján a társadalmi komponenst az RBHU jelentősnek minősítette. Ugyanakkor a társadalmi kockázat alacsony és mérsékelt minőségi besorolást kapott. Ez az alacsony és mérsékelt besorolású minőségi kockázat került dokumentálásra, mivel a társadalmi kockázat értékelése és kezelése szerves része a belső ESG keretrendszernek.

Pozitív és negatív hatások (saját működés)

Az RBI csoport stratégiájában kiemelten fontos szerepet kapnak a munkavállalók és a munkahelyi kultúra. A munkaerő és a munkahelyi kultúra pillér olyan stratégiai kezdeményezéseket foglal magában, amelyek célja a tudatos és hatékony vezetők fejlesztése, az együttműködő és ügyfélközpontú kultúra elősegítése, a megfelelő képességek biztosítása a jelenlegi és jövőbeli igényekhez, a fenntartható jutalmazási és elismerési rendszerek kialakítása, annak érdekében, hogy hiteles munkáltatóként megkülönböztesse a bankot a többi piaci szereplőtől, valamint megfelelő karrier- és növekedési lehetőségek biztosítson a munkavállalók számára.

A bankszektor szigorúan szabályozott környezetben működik, és a piacon nagy a kereslet jól képzett szakemberek iránt, akik képesek magas színvonalon elvégezni feladataikat. Az elégedett és motivált munkavállalók kulcsfontosságúak, azonban tanulásközpontú szervezetként tudjuk, hogy a magas színvonal fenntartásához elengedhetetlen a munkavállalók fejlesztése.

Munkakörülmények – foglalkoztatás

A munkakörülmények kiemelt jelentőséggel bírnak a magas munkavállalói elégedettség szempontjából. A foglalkoztatás körülményei jelentősen befolyásolják az egészséget, például a stressz szintjét és a munka-magánélet egyensúlyát. Jelenleg az aktív munkavállalóink 95%-a határozatlan időtartamú munkaszerződéssel rendelkezik.

A speciális szakértelem bevonása és a projektalapú feladatokhoz kapcsolódó rövid távú munkaerő-szükséglet rugalmas ellátása érdekében a Csoport más jogviszonyban (nem munkaviszonyban) is foglalkoztat munkaerőt. Esetenként költségoptimalizálási és a speciális szakértelem megszerzése céljából a későbbiekben határozatlan idejű szerződés lehetőségét kínáljuk fel más jogviszonyban alkalmazottaknak. -

A Csoport gyakornokokat is foglalkoztat legfeljebb hat hónapos időtartamra, szerződéshosszabbítás lehetőségével. Amennyiben a gyakornok hosszabb távon alkalmasnak bizonyul a munkakör ellátására, határozatlan szerződést kínálhatunk számukra junior pozíciókban üzleti igény függvényében.

A Csoport minden munkaidőre vonatkozó munkajogi szabály figyelembevételével jár el, és elismeri a rugalmas foglalkoztatás előnyeit. A rugalmas munkaidő növeli a munkavállalói elégedettséget és pozitív hatással van a munkavállaló mentális és fizikai egészségére.

Egészségi szempontok

A Csoport munkavállalói részére Jóléti Kezdeményezéseket és programokat működtet, amelyek hozzájárulnak munkavállalók általános egészségéhez és jólétéhez. Ezeknek a kezdeményezéseknek a célja a fizikai, mentális és érzelmi jólét előmozdítása, a biztonságos munkakörnyezet megteremtésével, a rendszeres munkahelyi biztonságra irányuló képzésekkel és a munkahelyi egészségügyi és biztonsági előírások betartásával.

A Csoport átfogó egészségbiztosítást nyújt a munkavállalók számára, amely magában foglal különféle orvosi ellátásokat. Emellett megelőző egészségügyi szolgáltatásokat és egészségügyi szűréseket kínálunk, hogy csökkentsük a betegségek kockázatát, elismerve a megelőzés fontosságát.

A Csoport stresszkezelési képzési programokat működtet és az intézményen belül rekreációs céllal pihenőhelyeket biztosít a munkavállalók számára.

Bérszínvonal

A Csoport célja, a motivált és szakképzett munkaerő bevonzása és megtartása versenyképes javadalmazást biztosítva számukra, amely összhangban van a munkaerőpiaci trendekkel. A munka értékét szakmai tudás, üzleti perspektíva, vezetői szerep, szervezeti hatás és egyéb munkakövetelmények alapján értékeljük. Munkakör-értékeléseinket nemek közötti megkülönböztetéstől mentesen végezzük a diszkrimináció kizárása érdekében.

Munkavállalói részvétel

A Csoport vezetősége szerint az elkötelezett és támogatott munkavállalók motiváltabbak és hatékonyabbak, ami magasabb termelékenységhez és jobb teljesítményhez vezet. Amikor a munkavállalók elkötelezettnek és támogatottnak érzik magukat, nagyobb a munkavállalói elégedettség, ami csökkentheti az elvándorlást és az új munkatársak felvételével és képzésével járó költségeket.

Az elkötelezett munkavállalók nagyobb valószínűséggel járulnak hozzá ötletekkel és új megoldásokkal a hatékonyabb munkavégzéshez, elősegítve az innováció és a folyamatos fejlődés kultúráját. Az elkötelezettségre és támogatásra összpontosítva célunk a támogató munkahelyi kultúra kialakítása, amely vonzza a legjobb tehetségeket és javítja a vállalat hírnevét.

A munkavállalók véleményének megismerése céljából éves elkötelezettség felmérést végzünk. Az eredményeket elemezzük és megvitatjuk különböző vezetői szinteken, hogy azonosítsuk a fejlesztési lehetőségeket és akcióterveket dolgozzunk ki. Bár a Csoport elkötelezett a munkavállalói elkötelezettség és részvétel előmozdítása mellett, ezeknek a kezdeményezéseknek a hatékonysága és eredményei változóak lehetnek.

Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség

A Csoportnál elkötelezettek vagyunk amellett, hogy olyan környezetet teremtsünk, ahol minden munkavállalót diszkrimináció mentesen kezelnek. Célunk, hogy minden munkavállaló számára biztosítsuk a felvételi, előléptetési, képzési és fejlesztési lehetőségeket érdemeik alapján. Olyan munkahelyi kultúrát teremtünk, ahol minden munkavállaló tiszteletben és megbecsülésben részesül. Elkötelezettek vagyunk amellett, hogy zaklatás, megfélemlítés mentes és az emberi méltóságot maximálisan tiszteletben tartó munkahelyi környezetet tartsunk fenn, ahol a munkavállalók biztonságban és támogatott környezetben dolgoznak.

A munkával kapcsolatos egyéb jogok

A Csoportnál megértjük, hogy az adatbiztonság és adatvédelem alapvető fontosságú munkavállalóink önállóságának, méltóságának és szabadságának védelmében. Elkötelezettek vagyunk, hogy adatvédelmi szempontjaink tükrözzék etikai elveinket és a munkavállalóink jogainak tiszteletben tartását.

Pénzügyi kockázatok

Jelenleg fenntarthatósági szempontból nincsenek lényeges, rövid távú pénzügyi hatások a saját munkaerőnkkel kapcsolatban. Értékelésünk alapján az alábbi fókuszterületek hatékony kezelése továbbra is hozzájárulhat egy stabil, motivált és termelékeny munkaerő fenntartásához, ami kulcsfontosságú a hosszú távú pénzügyi sikerek eléréséhez és támogathatja a pozitív és fenntartható munkakörnyezetet.

- A munkaügyi gyakorlatok folyamatos figyelemmel kísérése és fejlesztése.
- Kiemelt hangsúly a munkavállalók megtartásán és az elvándorlás proaktív minimalizálásán.
- Magas termelékenység fenntartása, a munkavállalói elégedettségre, motivációra és egészségre fókuszálva.
- Versenyképes és képzett munkaerő fenntartása a munkavállalók folyamatos fejlesztése révén.

S1-1: A saját munkaerővel kapcsolatos politikák

Az alábbiakban bemutatjuk a saját munkaerőnk foglalkoztatásával kapcsolatos legfontosabb szabályzatokat. Minden szabályzat csak belsőleg kerül publikálásra. A Szabályzati keretrendszerek mint irányítási eszközök fejezetben találhatók további információk a szabályzatok nyomon követéséről és arról, hogyan érhetők el a Csoport szabályzatai a kulcsfontosságú érdekcsoportok számára.

Etikai kódex

A szabályzatainkat az RBI Csoport szabályozási keretrendszeréhez igazodva alakítjuk ki. Magatartási kódexünk arra szolgál, hogy általános és követendő magatartási formákat határozzon meg a belső és külső ügyfelek viszonylatában. A törvényes,

etikus, felelős és fenntartható üzleti gyakorlatok biztosítása vállalati kultúránk alapköve. A kódex hangsúlyozza az egyenlő bánásmódot és a lehetőségeket minden munkavállaló számára, a tisztességes foglalkoztatási gyakorlatokra, a diszkrimináció tilalmára és az emberi méltóság tiszteletben tartására. Kiemeli a jogszabályok, rendeletek és nemzetközi normák betartásának fontosságát az emberi jogokkal kapcsolatban, beleértve a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet elveit, az egyenlő foglalkoztatási lehetőségeket és a kényszer- vagy gyermekmunka tilalmát.

A magatartási kódex kifejezetten kimondja, hogy bármilyen formájú diszkrimináció, legyen az életkor, etnikum, vallás, nem, szexuális orientáció, fogyatékosság vagy politikai meggyőződés alapján összeegyeztethetetlen egy befogadó munkahelyi környezettel és üzleti céljainkkal.

Bátorítjuk munkatársainkat, hogy legyenek proaktívak, és kezeljék konstruktívan a változást. A munkavállalókat arra is ösztönözzük, hogy fejezzék ki szakmai véleményüket és képviseljék álláspontjukat a felelősségi területükön belüli ügyekben.

Ezen kívül a Csoport elkötelezett amellett, hogy segítse munkavállalóit az optimális munka-magánélet egyensúly fenntartásában, biztosítva, hogy hatékonyan tudják kezelni munkaidejüket a magánéletükkel összhangban.

Sokszínűségi szabályzat

Az RBI Csoport Sokszínűségi Szabályzata körvonalazza a sokszínűséggel kapcsolatos szerepköröket és felelősségi köröket, valamint lefekteti azokat az elveket, amelyek egy sokszínűségi és befogadási stratégia bevezetéséhez szükségesek szervezetünkben. Az RBI Sokszínűségi Szabályzatának kulcselemei közé tartozik az RBI Sokszínűségi Vízió és Küldetés, amely keretet ad a hatékony sokszínűségkezeléshez. A Csoport 2025 folyamán mérlegeli az RBI Csoport Sokszínűségi Szabályzatának helyi megvalósítását.

A Raiffeisen Bank Zrt. (RBHU) Javadalmazási politikája

A Csoport a Teljes Javadalmazás megközelítést alkalmazza, amely lefedi a munkavállalók részére a munkájukért, erőfeszítésükért, eredményeikért nyújtott pénzbeli és nem pénzbeli juttatások és elismerések teljes körét. A Teljes Javadalmazás megközelítés az alábbi elemeket tartalmazza:

- Bérek
- Béren kívüli juttatások
- Teljesítmény alapú elismerési rendszerek
- Fejlődési és karrier lehetőségek
- Egyensúly megteremtése munka és magánélet között

A Javadalmazási Politika általános iránymutatást tartalmaz a teljesítménnyel arányos, piaci követelményeknek megfelelő, a Teljes Javadalmazás megközelítés szerinti bérezésre, béren kívüli juttatásokra és egyéb elismerésre. Ezenkívül ez a szabályzat tükrözi és megvalósítja a javadalmazási elvekre vonatkozó szabályozási követelményeket, összhangban az EBA iránymutatásaival a megfelelő javadalmazási politikákról.

A Javadalmazási Politika megfelel a nemzetközi normáknak, a jelenlegi szabályozói követelményeknek egy objektív és átlátható kompenzációs struktúra kereteit biztosítva. A Csoport javadalmazási rendszere úgy van kialakítva, hogy összhangban legyen a hatékony kockázatkezeléssel, biztosítva, hogy ne ösztönözze a túlzott kockázatvállalást. Ez a politika összhangban áll az üzleti stratégiával, célokkal, értékekkel, valamint az RBI Csoport és a Csoport hosszú távú érdekeivel, és intézkedéseket foglal magában az érdekellentétek elkerülésére. A Csoport és az RBI Csoport hosszú távú stratégiájának támogatására kialakított Javadalmazási Politika olyan keretet nyújt, amely lehetővé teszi a Csoport számára, hogy hatékonyan működjön a helyi piacon.

A Javadalmazási Politika általános javadalmazásra vonatkozó irányelveket tartalmaz, és nem jelent szerződéses kötelezettségvállalást a Csoport részéről. A szabályzatot rendszeresen felülvizsgáljuk és aktualizáljuk a hatályos törvényeknek megfelelően.

Szabályzat a Raiffeisen Bank Zrt. teljesítménymenedzsment rendszeréről

A szabályzat célja a teljesítménymenedzsment folyamat egységes értelmezésének, kereteinek és irányelveinek a meghatározása a Raiffeisen Bankra, valamint a mindenkori Raiffeisen Bankcsoportba tartozó leányvállalatokra vonatkozóan.

A teljesítményértékelés kiemelt fontosságú eszköz a vállalatirányításban, lehetővé téve a vezetők számára stratégiai célok kitűzését és az ezek eléréséhez szükséges egyéni hozzájárulások meghatározását. A teljesítményértékelési folyamat során az üzleti célok széleskörűen bemutatásra kerülnek, biztosítva, hogy a vezetők és alkalmazottak tevékenységei és céljai összhangban legyenek a szervezet átfogó céljaival.

A visszaélések bejelentésének rendszere

A Csoport arra törekszik, hogy olyan szervezeti kultúrát alakítson ki, amelyben a munkavállalók biztonságos és etikus környezetben dolgozhatnak. Ez magában foglalja a lehetőséget és bizonyos esetekben az alkalmazottak kötelezettségét, hogy haladéktalanul jelentsék a felettesüknek vagy a Compliance részlegnek a Bankcsoport Magatartási Kódexének bármilyen megsértését, az esetleges jogsértő cselekményeket, mulasztásokat vagy visszaéléseket. Ennek érdekében az RBI Csoport visszaélés-bejelentési rendszert hozott létre, amely különféle lehetőségeket biztosít az alkalmazottak számára az ilyen esetek bejelentésére, beleértve az anonim bejelentés lehetőségét is. Az alábbi csatornák állnak az alkalmazottak rendelkezésére bejelentéseik megtételére:

1. Visszaélés-bejelentés - A munkatársaknak és a külső érintetteknek is kötelességük bejelenteni a Magatartási Kódex vagy a szabályozási követelmények esetleges megsértését e-mailben, telefonon, postai levélben, személyesen vagy a Whispli-n keresztül, amely egy anonim bejelentési platform a RBI Csoporton belül.

2. Vezetői vonal / HR funkció - A munkavállalók felelőssége, hogy a vezetőkön keresztül tegyenek bejelentést, illetve panaszt. A vezetőket a HR támogatja a folyamatban.

A Compliance Főosztály a jogszabályokkal összhangban és saját visszaélés-bejelentési politikája szerint vizsgálja a bejelentett eseteket.

Munkavédelmi feladatok szabályozása

A szabályzat meghatározza a bank munkavédelmi tevékenységeit, a bank működési területére és a távmunka végzésre vonatkozóan. A szabályzat tartalmazza mindazon követelményeket, amelyeket a munkavédelemről szóló törvény és más jogszabályok a munkáltató hatáskörébe utalnak, továbbá azokat, amelyeknek a szabályozása a sajátosságait figyelembe véve szükségesek és indokoltak.

Távmunkavégzés (otthoni munkavégzés) keretrendszere

A szabályozás célja egységes és egyértelmű rend kialakítása és fenntartása az RBHU Csoport vonatkozásában a távmunkavégzés igénylésének, jóváhagyásának és működtetésének érdekében, valamint a távmunkavégzést engedélyező vezetők és az azt igénybe vevő munkatársak jogosultságainak és kötelezettségeinek pontos definiálása.

S1-2: A saját munkaerővel és a munkavállalói képviselőkkel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok

A Humánpolitikai Vezető felügyeli a munkavállalókkal és a munkavállalói képviselőkkel való kapcsolattartási folyamatokat.

Munkavállalói felmérések

A Csoportnál két fő KPI-t használunk a munkavállalói elégedettség felméréseinkben. Az egyik az elkötelezettség, amely azt méri, hogy a munkavállalók hány százaléka hajlandó extra erőfeszítést tenni napi munkájában. A másik a támogatottság, amely azt mutatja, hogy a munkavállalók hány százaléka érzi úgy, hogy a feltételek és a munkakörnyezet lehetővé teszik számukra, hogy a legjobban teljesítsenek. E mutatók mögötti hajtóerők megértése értékes visszajelzést ad erősségeinkről és a fejlesztendő területekről. Ezért az eredményeket több szinten megvitatjuk, bevonva a munkavállalókat a főbb szempontok megértésébe. Az utókövetési intézkedéseket ezután a funkcionális területek határozzák meg, azokra a kulcsfontosságú visszajelzésekre összpontosítva, amelyeket a munkavállalók kiemeltek.

Vezetői tájékoztatók

Az üzleti eredményekkel és a saját munkaerő kezelésével kapcsolatos intézkedések tekintetében időnként vezetői tájékoztatókat tartunk minden vezetőnek, hogy közvetítsék és erősítsék meg a vezetői üzeneteket a munkavállalók felé a transzparens kommunikáció érdekében.

Üzemi tanács

A Raiffeisen Bank Zrt.-nél üzemi tanács működik a Munka Törvénykönyvével összhangban. Évente legalább egyszer konzultálnak a vezérigazgatóval és információt osztanak meg egymással a munkavállalókat érintő témákban (például javadalmazás, átszervezés).

S1-3: A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák

A bejelentéseket a Csoport összes munkavállalója a "Whispli" eszközön keresztül teheti meg. Az eszköz lehetővé teszi a vállalati szabálytalanságok vagy a Magatartási Kódex megsértésének bejelentését, például vesztegetés, korrupció, összeférhetetlenség, munkahelyi zaklatás, megfélemlítés, diszkrimináció, csalás és lopás esetén, egy anonim és biztonságos felületen keresztül. Minden bejelentést egy dedikált eset menedzser dolgoz fel. A rendszer működésének további részletei a Visszaélések bejelentésére vonatkozó fejezetben, és a G1-1 Üzleti magatartási szabályzatban találhatóak.

Az eset összes körülményeinek a vizsgálata, a bejelentésekkel kapcsolatos esetleges munkajogi következmények alkalmazása és az általános megelőző intézkedések meghatározása a Fegyelmi Bizottság hatáskörébe tartozik.

S1-4: Intézkedések a saját munkaerőre gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a saját munkaerőhöz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és a lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága

Az alábbi táblázat összefoglalja az intézkedési területeket:

	Az RBHU Csoport intézkedései a hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatban				
Téma	Sokszínűség és esélyegyenlőség	Munkavállalók képzése	Egészség	Munkavállalók bevonása	Munkavállalói kapcsolatok
Magatartási kódex kötelező képzés (S1-1 AR 17c)	x				
Munkavállalói közösségek	x				
A nő jelenlétet támogató és megerősítésüket célzóprogram	x	x			
Generációk kezelése	x		x		
Fogyatékossággal élő munkavállalók alkalmazása (S1-12 AR 76)	x		x		
Távmunkavégzés	x		x		x
Részmunkaidős foglalkoztatás (szülők) (S1-6)	x		x		x
Részmunkaidős foglalkoztatás (egyéb)(S1-6)	x		x		x
Tehetség programok (S1-1 AR 17h)	x	x			
Gyakornoki programok		x			x
Tanulmányi szabadság (S1-15)		x			x
Mentális egészségre irányuló képzések		x	x		
Együttműködési megállapodás felsőfokú intézményekkel		x			
Egészséges életmódra irányuló képzések		x	x		
Egészségügyi szűrések			x		
Általános egészségügyi vizsgálatok			x		
Egészségügyi szolgáltatások			x		
Önkéntes egészségügyi szolgáltatások			x		
Pszichológiai tanácsadás bankrablás esetén			x		
Sport tevékenységre való felhívások			x		
Munkába járás megtérítése					x
Dolgozóknak nyújtott banki szolgálatások					x
Munkavállalói felmérések				x	

Sokszínűség és esélyegyenlőség

A meglévő munkavállalók számára két évente, új belépőknek pedig a belépéskor kötelező olyan képzés elvégzése, amellyel fokozzuk a tudatosságot a nemek közötti, kulturális, vallási vagy szexuális irányultság alapján történő diszkrimináció felismeréséről és leküzdéséről.

A Women's Empowerment Program célja, hogy felhívja a figyelmet a női és a férfi vezetői működést jellemző eltérésekre, ezek optimalizálására és hogyan lehet egyensúlyba hozni a mindennapokban.

A Csoport 2021-ben indította el a YoungGen Programot, azzal a céllal, hogy segítse a fiatal munkavállalókat a közösségépítésben, megértse igényeiket, és fórumot biztosítson a kapcsolat teremtéshez és fejlődéshez. A fő célok közé tartozik a bankon belül egy fiatal közösség építése, a szakmai tanulás és fejlődés biztosítása, valamint a vállalati értékek erősítése. 2024-ben kb. 20 programot tartottak, amelyeken több mint 250 résztvevő volt.

Felismerve, hogy a rugalmasság milyen nagyra értékelt a globális munkaerőpiacon, a Csoport távmunkavégzési, valamint részmunkaidős foglalkoztatási lehetőségeket biztosít a munkavállalói részére a munkaköri jellemzők alapján.

A Csoport törekszik arra, hogy pénzügyi támogatást nyújtson a munkavállalók gyermekei számára szervezett nyári táboroztatáshoz, illetve a nyári hónapokban több otthoni munkavégzési lehetőséget kínáljon, hogy segítse a munkavállalókat a munka és családi élet egyensúlyának megteremtésében.

A Csoport igyekszik támogatni munkavállalóit ezekkel a kezdeményezésekkel, és folyamatosan felülvizsgálja a jogosultsági feltételeket.

Munkavállalók képzése

Munkavállalóink folyamatos fejlődése fontos a Csoport számára, a változó szabályozói környezetnek való megfelelés és a munkavállalók személyes fejlődése szempontjából. A Csoport teljesítmény menedzsment rendszere a munkavállalók személyes és szakmai fejlődését támogatja illeszkedve a szervezet üzleti elvárásaihoz és céljaihoz.

A Csoportban értékeljük a tanulást, és ösztönzünk minden munkavállalót, hogy fejlődjenek és egyénileg alakítsák karrier céljukat. Széles körű képzési lehetőségek állnak rendelkezésre, többek között:

- Készségfejlesztő képzések
- Szakmai készségek képzései
- Nyelvi készségek fejlesztése
- Futureproof készségek fejlesztése

A vezetők számára elérhető fejlesztési programok közé tartoznak:

- MyExcellence képzési program
- Vezetői Akadémia
- A Vezetés Alapjai
- Coaching és mentorálás

A funkcionális területek specifikus programjai, mint például:

- FuturIT program
- SMART program
- Risk Akadémia

Ezenkívül gyakornoki programokat biztosítunk kifejezetten diákok számára, amely kiindulási pontot biztosít a Csoportnál való karrier építéshez.

Bár a Csoport igyekszik támogatni a munkavállalók fejlődését és képzését ezekkel a kezdeményezésekkel, a részvétel és a biztosított képzések változhatnak, a részvételt minden munkavállaló számára nem tudja garantálni.

Munkavállalók bevonása

A munkavállalói felmérések kulcsfontosságú eszközök a munkavállalók aktuális elégedettségének és elkötelezettségének felmérésére, valamint lehetőséget biztosítanak anonim módon a munkavállalók számára visszajelzéseik fejlesztési javaslataik vagy elismerésük megfogalmazására.

2024-ben az RBI Csoport kezdeményezésével összhangban a Csoport elindította az AI Pioneer programot, és kiválasztott AI nagyköveteket a funkcionális területekről azzal a céllal, hogy növeljék a munkavállalók technológiai tudatosságát, bemutassák az AI lehetőségeit, és előmozdítsák annak etikus használatát a saját területeiken. Az AI nagykövetek képzésben részesülnek,

hogy javítsák AI-val kapcsolatos készségeiket és tudásukat, lehetővé téve számukra, hogy jelentős hatást gyakoroljanak csapataikon belül.

Munkavállalói kapcsolatok

A Csoportban a határozott idejű munkaszerződések aránya nagyon alacsony, és jellemzően csak helyettesítések és gyakornoki pozíciók esetében alkalmazzuk. Munkavállalóink foglalkoztatása a jogszabályi előírásoknak megfelelően történik minden esetben.

Egészség

A Csoport egészségbiztosítási szolgálatás igénybevételének lehetőségét biztosítja a munkavállalóinak. A munkavállalóknak lehetőségük van önfinanszírozás keretében az alapcsomag bővítésére és az egészségügyi szolgáltatások kiterjesztésére családtagjaik számára is.

Ezenkívül a Csoport vezetői szintenként differenciáltan egészségügyi szűrővizsgálatot biztosít a vezetők számára, amelyek kedvezményes áron a munkavállalók számára is elérhetők.

Kötelező foglalkozás egészségügyi vizsgálatot biztosítunk minden munkavállaló számára.

S1-5: A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok

Az önkéntes elvándorlás aránya ne legyen magasabb, mint a versenytársak munkaerőpiacán kialakult fluktuáció átlagos mértéke.

A vállalat mérőszámainak módszertana és alkalmazott feltételezések

A következő közzétételi táblázatok (S1-6-tól S1-17-ig) mutatóinak kiszámításához csak azokat az egységeket vettük figyelembe, amelyek több mint 100 munkavállalót foglalkoztatnak. A paraméterek mérését nem validálta semmilyen külső fél, kivéve a nem pénzügyi nyilatkozat minőségbiztosításáért felelős szervezetet. A létszám adatokat a beszámolási időszak záródátuma vagy a beszámolási időszakra vonatkozóan adtuk meg. Ahol lehetőség volt időpontértékek vagy átlagértékek megadására, időpontértékeket közöltünk. Ebben a bekezdésben a Csoport HR rendszereiből származó a jelentés évére vonatkozó tény adatokat, valamint az ezekből a tényadatokból származó kalkulált adatokat mutatjuk be. A táblázatok elkészítése során nem alkalmaztunk becsléseket.

S1-6: A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adatok	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-6 DR50 a)				
ESRS S1-6	Férfi alkalmazottak összlétszáma	fő	1 283	1 143	140
ESRS S1-6	Női alkalmazottak összlétszáma	fő	1 775	1 447	328
ESRS S1-6	Alkalmazottak összlétszáma	fő	3 058	2 590	468
	S1-6 DR50 b)				
ESRS S1-6	Határozatlan szerződéssel foglalkoztatott férfi munkavállalók	fő	1 231	1 091	140
ESRS S1-6	Határozatlan szerződéssel foglalkoztatott női munkavállalók	fő	1 668	1 340	328
ESRS S1-6	Határozatlan szerződéssel foglalkoztatottak összlétszáma	fő	2 899	2 431	468
ESRS S1-6	Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatott férfi munkavállalók	fő	52	52	0
ESRS S1-6	Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatott női munkavállalók	fő	107	107	0
ESRS S1-6	Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak összlétszáma	fő	159	159	0
ESRS S1-6	Változó óraszámú szerződéssel foglalkozatott, férfi alkalmazottak	fő	0	0	0
ESRS S1-6	Változó óraszámú szerződéssel foglalkozatott, női alkalmazottak	fő	0	0	0
ESRS S1-6	Változó óraszámú szerződéssel foglalkozatottak összlétszáma	fő	0	0	0
ESRS S1-6	Teljes munkaidőben foglalkoztatott férfi alkalmazottak	fő	1 260	1 122	138
ESRS S1-6	Teljes munkaidőben foglalkoztatott női alkalmazottak	fő	1 569	1 262	307
ESRS S1-6	Teljes munkaidőben foglalkoztatottak összlétszáma	fő	2 829	2 384	445
ESRS S1-6	Részmunkaidős férfi alkalmazottak	fő	23	21	2
ESRS S1-6	Részmunkaidős női alkalmazottak	fő	206	185	21
ESRS S1-6	Részmunkaidős alkalmazottak összlétszáma	fő	229	206	23
	S1-6 DR50 c)				
ESRS S1-6	A beszámolási időszakban kilépettek száma	fő	474	378	96
ESRS S1-6	A munkavállalói elvándorlás aránya a beszámolási időszakban	%	16	15	21

S1-7: A saját munkaerőn belül nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók jellemzői

Ebbe a kategóriába azok tartoznak, akiket egyéni vállalkozóként vagy külső szolgáltatón keresztül foglalkoztatunk (NACE kód N78), munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében. 2024 során nem alkalmaztunk egyéni vállalkozókat.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-7 DR55 a)				
ESRS S1-7	A saját munkaerőn belül nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók összlétszáma	fő	47	47	0

S1-8: A kollektív tárgyalások általi lefedettség és a szociális párbeszéd

A Raiffeisen Bank Zrt.-nél a munkavállalók által megválasztott munkahelyi tanács működik. A munkáltató és a Munkahelyi tanács között üzemi megállapodás van érvényben. A Csoportnál jelenleg szakszervezet nem működik, kollektív szerződés sincs érvényben.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-8 DR60 a)				
ESRS S1-8	A kollektív szerződés hatálya alá tartozó alkalmazottak százalékos aránya	%	0	0	0
	S1-8 DR60 b)				
ESRS S1-8	A munkavállalói képviselettel lefedett alkalmazottak százalékos aránya	%	100	100	100

S1-9: Sokszínűségi mérőszámok

B-1 kategória – Az Igazgatósági tagok alatt lévő felső vezetők.

B-2 kategória – A középvezetőket értjük alatta.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-9 DR66 a)				
gen-ind	Férfi Igazgatósági tagok	fő	6	6	0
gen-ind	Férfi Felügyelő Bizottsági tagok	fő	0	0	0
gen-ind	Férfi Menedzsment tagok	fő	6	6	0
ESRS S1-9	B-1 férfi vezetők	fő	33	33	0
ESRS S1-9	B-2 férfi középvezetők	fő	102	96	6
gen-ind	Női Igazgatósági tagok	fő	2	2	0
gen-ind	Női Felügyelő Bizottsági tagok	fő	3	3	0
gen-ind	Női Menedzsment tagok	fő	0	0	0
ESRS S1-9	B-1 női vezetők	fő	8	7	1
ESRS S1-9	B-2 női középvezetők	fő	55	52	3
gen-ind	Férfiak aránya az Igazgatóságon belül	%	75	75	
gen-ind	Férfiak aránya a Felügyelő Bizottságon belül	%	0	0	
gen-ind	Férfiak aránya a Menedzsmenten belül	%	100	100	
ESRS S1-9	Férfiak aránya a B-1-es vezetők között	%	80	83	0
ESRS S1-9	Férfiak aránya B-2-es középvezetők között	%	65	65	67
gen-ind	Nők aránya az Igazgatóságon belül	%	25	25	
gen-ind	Nők aránya a Felügyelő Bizottságon belül	%	100	100	
gen-ind	Nők aránya a Menedzsmenten belül	%	0	0	
ESRS S1-9	Nők aránya a B-1-es vezetők között	%	20	18	100
ESRS S1-9	Nők aránya B-2-es középvezetők között	%	35	35	33
	S1-9 DR66 b)				
gen-ind	30 év alatti munkavállalók	fő	656	474	182
gen-ind	30 és 50 év közötti munkavállalók	fő	1 823	1 562	261
gen-ind	50 év feletti munkavállalók	fő	579	554	25
ESRS S1-9	30 év alatti munkavállalók aránya az összlétszámhoz	%	21	18	39
ESRS S1-9	30 és 50 év közötti munkavállalók aránya az összlétszámhoz	%	60	60	56
ESRS S1-9	50 év feletti munkavállalók aránya az összlétszámhoz	%	19	21	5

S1-10: Megfelelő bérezés

A Csoport minden munkavállalója megfelelő bérezésben részesül.

S1-11: Szociális védelem

A munkavállalók az állami szociális kereteken keresztül védettek olyan élethelyzetek esetén, mint betegség, munkanélküliség, sérülés és szerzett fogyatékosság, valamint szülés és nyugdíjazás.

S1-12: Fogyatékossággal élő személyek

A munkavállalók besorolása a megváltozott munkaképességüket igazoló dokumentumok alapján történik a 2011. évi CXCI. törvénynek megfelelően. Öt fogyatékossággal élő személyt foglalkoztatunk: négyet a Raiffeisen Bank Zrt.-nél és egyet az RB Szolgáltató Központ Kft.-nél.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-12 DR79				
ESRS S1-12	Fogyatékossággal élő munkavállalók aránya a saját munkaerőn belül	%	0,0016	0,0015	0,0021

S1-13: Képzési és készségfejlesztési mérőszámok

A rendszeres teljesítményértékelés a munkavállaló és felettese által ismert kritériumok alapján végzett értékelés, amelyet legalább évente egyszer végeznek. Az értékelés magában foglalhatja a munkavállaló közvetlen felettesének, munkatársainak vagy egy szélesebb körű munkavállalói csoportnak az értékelését. Az értékelésbe bevonható az Humánpolitikai Főosztály is.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-13 DR83 a)				
ESRS S1-13	Munkavállalók aránya, akik rész vettek rendszeres teljesítményértékelésen	%	100	100	100
ESRS S1-13	Férfi munkavállalók aránya, akik rész vettek rendszeres teljesítményértékelésen	%	100	100	100
ESRS S1-13	Női munkavállalók aránya, akik rész vettek rendszeres teljesítményértékelésen	%	100	100	100
	S1-13 DR83 b)				
ESRS S1-13	Egy munkavállalóra jutó átlag képzési idő	óra	45	46	38
ESRS S1-13	Egy férfi munkavállalóra jutó átlag képzési idő	óra	43	43	37
ESRS S1-13	Egy női munkavállalóra jutó átlag képzési idő	óra	47	49	38

S1-14: Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok

A munkával kapcsolatos sérülések és munkával összefüggő egészségkárosodások a munkahelyi veszélyeknek való kitettségből erednek. A személyes közlekedés során bekövetkező balesetek (beleértve a munkába járást és a hazautazást) nem minősülnek munkával kapcsolatos balesetnek, kivéve, ha ezt a jogszabályok kifejezetten előírják.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-14 DR88 a)				
ESRS S1-14	A munkavállalók aránya, akik kötelező foglalkoztatás egészségügyi orvosi vizsgálatban vehetnek részt	%	100	100	100
	S1-14 DR88 b)				
Munkavállalókat ért balesetek és egészségkárosodások	Munkahelyi balesetben elhalálozott munkavállalók száma	Fő	0	0	0
	S1-14 DR88 c)				
ESRS S1-14	Nyilvántartásba vehető munkával kapcsolatos sérüléseket szenvedett munkavállalók száma	Fő	11	7	4
ESRS S1-14	Saját munkaerőn belül a nyilvántartásba vehető munkával kapcsolatos sérüléseket szenvedett munkavállalók aránya	%	2	2	5
	S1-14 DR88 e)				
ESRS S1-14	Távolléti szabadnapok száma sérülések, balesetek, haláleset vagy betegség következtében	Nap	178	107	71

S1-15: A munka és a magánélet közötti egyensúly mérőszámai

Gondozói szabadság az a szabadság, amelyet a munkavállalók azért vesznek igénybe, hogy személyesen gondozzák valamely rokonukat vagy a velük egy háztartásban élő személyt, aki tartós gondozásra szorul súlyos egészségügyi okból.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgálató Központ Kft.
	S1-15 DR93 a)				
gen-ind	A családdal kapcsolatos szabadságra jogosult munkavállalók aránya - Szülői szabadság (apasági)	%	100	100	100
gen-ind	A családdal kapcsolatos szabadságra jogosult munkavállalók aránya - Szülői szabadság (anyasági)	%	100	100	100
ESRS S1-15	A családdal kapcsolatos szabadságra jogosult munkavállalók aránya - Gondozói szabadság	%	100	100	100
	S1-15 DR93 b)				
ESRS S1-15	A családdal kapcsolatos szabadságot igénybe vevő férfi munkavállalók aránya - Szülői szabadság	%	4	4	3
ESRS S1-15	A családdal kapcsolatos szabadságot igénybe vevő női munkavállalók aránya - Szülői szabadság	%	16	14	22
ESRS S1-15	A családdal kapcsolatos szabadságot igénybe vevő férfi munkavállalók aránya - Gondozói szabadság	%	0	0	0
ESRS S1-15	A családdal kapcsolatos szabadságot igénybe vevő női munkavállalók aránya - Gondozói szabadság	%	0	0	0

S1-16: Javadalmazási mérőszámok (bérkülönbség és teljes díjazás)

2023. március 30-án az Európai Parlament elfogadta a 2023/970 irányelvet a fizetési átláthatóságról, amelynek fő célja, hogy biztosítsa a nők és férfiak számára az egyenlő munkáért vagy az egyenlő értékű munkáért járó egyenlő bérhez való jogot a fizetési átláthatóság növelésével és az ehhez kapcsolódó végrehajtási mechanizmusok intézményesítésével.

A tagállamoknak 2026. június 7-ig kell az irányelv rendelkezéseit átültetniük nemzeti jogrendszerükbe. A magyar jogrendszer még nem ültette át az irányelv rendelkezéseit, de bizonyos elvárásokat a Magyar Nemzeti Bank kötelező erővel nem rendelkező 4/2022 (IV.8.) számú ajánlásában fogalmazott meg. A női és férfi munkavállalók átlagos bérszintjét ezen ajánlás figyelembevételével határoztuk meg.

Ez kizárólag a férfi és női munkavállalók átlagos bérszintje közötti különbséget mutatja (a Vezetői Testületet kivéve), a férfi munkavállalók átlagos bérszintjének százalékában kifejezve. Ez az előírt megközelítés egy egyszerű számítás, regressziós elemzés nélkül (nem tartalmazza a bérek természetes logaritmusát a nemre és más bérfaktorokra, mint például tapasztalat, helyszín, oktatás és szolgálati idő). Ezért önmagában az arányszám bemutatása egyéb tényezők figyelembevétele nélkül csak korlátozottan alkalmas a bérkülönbségekre vonatkozó reális következtetések levonására.

Nemek közötti bérkülönbség kvartilisek alapján

Százalékban megadott érték	2024
Első kvartilis	-1%
Második kvartilis	0%
Harmadik kvartilis	3%
Negyedik kvartilis	11%

Teljes javadalmazási arány

A legmagasabb javadalmazású személy éves teljes javadalmazásának aránya az összes munkavállaló éves teljes javadalmazásának mediánjához képest (kivéve a legmagasabb fizetésű személyt) 2024-ben 28.

Az éves teljes javadalmazás magában foglalja a fix és változó javadalmazási elemeket is.

S1-17: Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások

Az esetek és panaszok száma azt jelzi, hogy hány bejelentés érkezett a beszámolási időszakban. A bejelentések alapos és minden körülményre kiterjedő vizsgálata alapján ezek nem voltak megalapozottak, így a foglalkoztatással összefüggésben munkavállalókat érintő emberi jogi jogsérelem nem volt megállapítható.

	2024
Diszkriminációs esetek száma	5
A foglalkoztatottak által tett bejelentések, illetve panaszokszáma, amelyeket a jogsérelmek jelzésére szolgáló csatornákon keresztül tettek	10
A fenti esetek és panaszok következtében kiszabott bírságok, büntetések és kártérítések teljes összege (millió euróban).	0
A saját munkaerővel kapcsolatos az emberi jogot súlyosan érintő esetek száma.	0
Az emberi jogokat súlyosan sértő esetekhez kapcsolódó bírságok, büntetések és kártérítések teljes összege millió euróban.	0

Fogyasztók és végfelhasználók

Az érdekelt felek érdekei és álláspontja

Az RBHU Csoport mintegy 450.000 magánszemély ügyfélnek nyújt szolgáltatásokat, széles termékpalettát kínálva (pl. számlacsomagok, fizetési szolgáltatások, személyi kölcsönök, jelzáloghitelek és befektetési termékek). Magyarországon a Raiffeisen Bank Zrt. befektetési tanácsadási és vagyonkezelési szolgáltatásokat nyújt prémium és privát banki ügyfeleknek. Amikor az RBHU Csoport üzleti tevékenységével összefüggésben a fogyasztókról és a végfelhasználókról beszélünk, ez alatt azokat a magánszemélyeket értjük (beleértve azokat a magánszemélyeket is, akik potenciálisan a bank ügyfeleivé válhatnak), akik az RBHU Csoport termékeit és szolgáltatásait személyes használatra (és nem szakmájukkal vagy foglalkozásukkal összefüggésben) veszik igénybe. Az RBHU Csoport ügyfelei különböző korosztályokba és társadalmi-gazdasági csoportokba tartoznak.

Az RBHU Csoport szegmens alapú megközelítést követ.

A fogyasztók típusai:

- Az RBHU Csoport meglévő ügyfelei (magánszemélyek)
- Az RBHU Csoport leendő ügyfelei (magánszemélyek)
- Minden más magánszemély, aki nem tartozik az a) vagy b) alá, de az RBHU Csoport marketing és kommunikációs tevékenységével érintettek

A fent említett típusok között megtalálhatóak az átlagtól eltérő, adott esetben egyedi figyelmet érdemlő magánszemélyek, például a fogyatékossággal élők, a nők, az idősek és a menekültek.

Ez különösen vonatkozik az átlagtól eltérő, adott esetben egyedi figyelmet érdemlő ügyfelekre, például a kiskorúakra, akiknek esetleg hiányosak a pénzügyi és fogyasztói jogi ismeretei, valamint az idős ügyfelekre, akiknek nehézséget okozhat lépést tartani a banki szolgáltatások digitalizálásával és a kapcsolódó szükséges adatvédelmi követelményekkel.

ESRS 2 SBM-3 Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Információs hatások

Az adatvédelemmel, valamint a kiberbiztonsággal és rezilienciával kapcsolatos hatások

Az RBHU Csoport egy olyan stratégiát és keretrendszert alakít ki és hagy jóvá, amely irányelveket és szabványokat határoz meg az információk és rendszerek bizalmasságának, sértetlenségének és rendelkezésre állásának védelme érdekében. A stratégia, az irányelvek és szabványok keretrendszere, valamint a meghatározott technikai és szervezeti intézkedések rendszeres felülvizsgálat alá esnek, hogy megfelelően reagáljanak az aktuális fenyegetésekre, technológiai fejlődésre és külső követelményekre. Ennek célja az RBHU Csoportot, ügyfeleit és felhasználóit érintő kockázatok kezelése és minimalizálása.

Az ügyfelek és a felhasználók információbiztonsággal, ellenálló képességgel vagy adatvédelemmel kapcsolatos pozitív vagy negatív megítélése hatással lehet az RBHU Csoport, a pénzügyi szektor, valamint általában a digitális szolgáltatások iránti bizalomra. Ezért a pénzügyi piac helyi vagy nemzetközi működéséhez, valamint a lakossági és vállalati ügyfelek, végfelhasználók alapvető igényeinek kielégítéséhez elengedhetetlen, hogy az RBHU Csoport az adatvédelemmel, kiberbiztonsággal, és rezilianciával kapcsolatos hatásokat és kockázatokat átfogóan kezelje.

Az RBHU Csoport biztonsági stratégiája és alkalmazott intézkedései rendszeresen felülvizsgálatra és kiigazításra kerülnek az azonosított biztonsági fenyegetések és kockázatok megfelelő kezelése érdekében.

A biztonsági incidensek vagy az információbiztonsági irányítási rendszer gyengeségei a következő negatív hatásokat okozhatják egyénekre, egyének csoportjaira vagy a társadalomra nézve:

- A pénzügyi szolgáltatásokba vagy digitális termékekbe vetett bizalom elvesztése,
- A bizalmas információkhoz való jogosulatlan hozzáférés és az ilyen információkkal való visszaélés, csalás és pénzügyi veszteségek,
- A biztonsági események vagy a rendszerek és szolgáltatások elérhetetlensége jogi következményekkel pénzbírságokkal vagy egyéb szankciókkal járhat
- A rendszerek és adatok elérhetetlensége azt eredményezheti, hogy az ügyfelek nem tudják igénybe venni a banki szolgáltatásokat

A stabil információbiztonsági irányítási rendszer erősíti a pénzintézetekbe, a jól működő pénzügyi piacba és a Csoport által nyújtott digitális szolgáltatásokba vetett bizalmat. A biztonságos, rugalmas és megbízható üzleti folyamatok és rendszerek csökkentik a biztonsági incidensek valószínűségét és egy esetlegesen bekövetkező incidens hatását.

A pénzügyi intézmények általában vonzó célpontok a kibertámadók számára az intézmények által kezelt pénzügyi eszközök és az általuk tárolt érzékeny ügyféladatok miatt.

A támadási kísérletek és a biztonsági incidensek előfordulnak az RBHU Csoportnál (időhorizont: rövid távú), azonban a végrehajtott megelőző és elhárító intézkedések miatt ezek közül csak néhány esemény érinti negatívan az ügyfeleket. A biztonságos, rugalmas és megbízható működés eredményei azonnali és hosszú távú hatással vannak az ügyfelekre, az egyének csoportjaira és a társadalomra (időhorizont: rövid és középtávon).

Mind az üzleti tevékenységek, mind a beszállítókkal, külsős partnerekkel stb. fennálló üzleti kapcsolatok befolyásolják az információbiztonsági kockázatokat és ezek ügyfelekre gyakorolt lehetséges hatásait. Az RBHU Csoport biztonsági intézkedések révén igyekszik kezelni az információbiztonsági kockázatokat és csökkenteni ezek hatásait.

Az RBHU Csoport működése során az egyik legfontosabb céljának tekinti, hogy biztonságos, rugalmas és megbízható szolgáltatásokat nyújtson ügyfeleinek, valamint biztosítsa a személyes adatok felelősségteljes kezelését.

Az információbiztonsággal és a kiberbiztonsággal kapcsolatos konkrét hatásokat nem lehetett azonosítani az ügyfelek egyes csoportjára nézve. Minden kínált pénzügyi szolgáltatásra következetesen magas szintű biztonságot alkalmazunk az adott helyzet(ek)nek megfelelően, biztosítva a rendszerek és az információk védelmét.

2024-ben egy alacsony szintű információbiztonsági incidens történt, amely nem befolyásolta az adatbiztonságot, az integritást vagy a banki szolgáltatások rendelkezésre állását.

A véleménynyilvánítás szabadságára gyakorolt hatások

A véleménynyilvánítás szabadsága alapvető emberi jog, amely döntő szerepet játszik a párbeszéd, a tanulás és az innováció nyitott terének megteremtésében az RBHU Csoporton belül. A véleménynyilvánítás szabadsága lehetővé teszi az ügyfelek számára, hogy panaszokat és aggályokat fogalmazzanak meg, és ez alapján lehetővé teszi az RBHU Csoport számára az üzleti stratégiák és modellek finomítását is. Ez a dinamika erősíti a fogyasztói bizalmat, és hosszú távon rugalmas és sikeres működést eredményez a versenyképes üzleti környezetben.

A véleménynyilvánítás szabadságának fontos eleme az RBHU Csoportnál működő hatékony panaszkezelési rendszer. Ezen túlmenően kiemelt figyelmet fordítunk az ügyfelek visszajelzéseinek gyűjtésére és az ügyfél-elégedettség elemzésére.

A (minőségi) információkhoz való hozzáférés hatásai

A (minőségi) információkhoz való hozzáférés a termékek céljáról, jellemzőiről, feltételeiről és áráról való tájékoztatáshoz való jog, ami elengedhetetlen a fogyasztókkal szembeni tisztességes kereskedelmi gyakorlat folytatásához.

Az RBHU Csoport célja, hogy egy olyan univerzális kereskedelmi bankot működtessen és fejlesszen, amely amellett, hogy kiemelt értékként kezeli a személyes emberi kapcsolatokat, integrálja a digitális innovációs megoldásokat is. Ez azt jelenti, hogy ügyfélélményt személyessé, relevánssá és értékteremtővé teszi. Arra törekszik, hogy az ügyfelei bárhol és bármikor könnyedén intézhessék pénzügyeiket, és elérhessék pénzügyi céljaikat. Az RBHU Csoport támogatja és segíti ügyfeleit a digitális bankolásra való átállásban, legyen szó bankfiókról, telefonos ügyfélszolgálatról vagy mobilalkalmazásról.

Az RBHU Csoport aktívan elősegíti a pénzügyi termékek és szolgáltatások megismerését és megértését. Támogatja a pénzügyi oktatás témáját, azaz a pénz és a pénzügyek hozzáértő kezelését, más néven pénzügyi műveltséget.

Az RBHU Csoport a jó minőségű tájékoztatás érdekében megfelelő képzési programot biztosít az értékesítők számára.

A nem megfelelő hozzáférés és/vagy az információk rossz minősége a bizalom károsodását, nem megfelelő kockázatérzékelést, téves befektetési döntéseket és az ügyfelek oldalán pénzügyi veszteséget, illetve túlzott eladósodottságot eredményezhet.

A minőségi információkhoz való hozzáférés fogyasztókra gyakorolt pozitív hatásai közé tartozik a termékek és szolgáltatások jobb összehasonlíthatósága, a könnyebb döntéshozatal, valamint a bizonytalanság és a panaszok csökkenése. A jól tájékozott és megfelelő pénzügyi ismeretekkel rendelkező ügyfelek fontosak az RBHU Csoport számára.

A pénzügyi oktatás hatékony eszköz, amely segíthet az egyéneknek megalapozott döntéseket hozni a pénzükkel kapcsolatban, ami nagyobb pénzügyi stabilitáshoz és biztonsághoz vezet. Az RBHU Csoport arra törekszik, hogy a pénzügyi oktatással ügyfelei pénzügyileg tudatosabbá váljanak és felelősségteljesebb pénzügyi döntéseket hozhassanak jövőjükkel kapcsolatban. Ezáltal nemcsak az ügyfeleket, hanem az RBHU Csoportot is segíti azzal, hogy pénzügyileg stabilabb ügyfelekké váljanak. Mindezek alapján a pénzügyi műveltség előmozdítása a felelős banki tevékenység kulcsfontosságú eleme.

Különösen a befektetési oldalon a nagyfokú átláthatóság, például a pontos és teljes termékcímkézés, beleértve a költségek lebontását is, alapul szolgál ahhoz, hogy az ügyfelek megalapozott befektetési döntéseket hozzanak. A hiteloldalon az ügyfelek pénzügyi oktatását, a termékek és szolgáltatások jobb összehasonlíthatóságát, a termékekkel vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos lehetséges kockázatok megfelelő magyarázatát, valamint a kockázatcsökkentéssel kapcsolatos megfelelő tájékoztatást is jól meg kell érteni.

A fent leírt negatív és pozitív hatások, mind rövid, mind pedig középtávon, az RBHU Csoport üzleti modelljéből származnak, és a bank üzleti tevékenységének lényegi elemei.

A minőségi információkhoz való hozzáférés kulcsfontosságú a pénzügyi döntések következményeinek megértéséhez.

A társadalmi elfogadásra gyakorolt hatás

A diszkriminációmenetességre gyakorolt hatások

Az RBHU Csoport minden ügyfelével tisztelettel bánik, elismerve, hogy vannak olyan egyedi figyelmet érdemlő csoportok, akikre különös figyelmet kell fordítanunk, mint például a fogyatékossággal élők, akik számára akadálymentesített elérést biztosítunk.

A pénzügyi befogadás közvetlen pozitív hatással van a kiszolgáltatott csoportokra és mindenki számára ugyanazokat az esélyeket biztosítja.

A pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés hiánya csökkentheti az esélyeket és növelheti a pénzügyi hátrányokat, valamint társadalmi kirekesztettséghez vezethet.

Azokat a magánszemélyeket, akiknél fennáll a diszkrimináció esélye, az RBHU Csoport egyedi figyelmet igénylő ügyfélként kezeli.

A diszkriminációmentességre, valamint a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférésre gyakorolt hatások

Az RBHU Csoport mintegy 450.000 magánügyfélnek nyújt szolgáltatást Magyarországon, széles termékpalettát kínálva (pl. számlacsomagok, fizetési szolgáltatások, személyi kölcsönök, jelzáloghitelek és befektetési termékek).

A pénzügyi szolgáltatások megbízható és biztonságos nyújtásával az RBHU Csoport hozzájárul a pénzügyi rendszer stabilitásának és integritásának megőrzéséhez, a digitális gazdaság fenyegetésektől való védelméhez és ügyfelei bizalmának további erősítéséhez. Technológiai és pénzügyi szakértelmünket felhasználva innovatív és kiemelkedő digitális élményeket nyújtunk minden ügyfelünk számára. Elsődleges elkötelezettségünk az, hogy páratlan ügyfélélményt nyújtsunk.

Általánosságban elmondható, hogy a digitalizáció sokkal könnyebbé teszi a termékek és szolgáltatások elérését. Ezért az RBHU Csoport arra törekszik, hogy áthidalja a fizikai akadályokat termékei és szolgáltatásai elől.

Minden ügyfelünkkel tisztelettel bánunk, elismerve, hogy vannak olyan egyedi figyelmet érdemlő csoportok, akiknek különleges figyelmet kell fordítanunk. Azoknak a fogyatékossággal élő ügyfeleknek, akiknek nehézséget okoz termékeinkhez és szolgáltatásainkhoz való hozzáférés fiókjainkban, támogatásunk szükséges akadálymentesített hozzáférés biztosításában.

A felelős marketing működés hatásai

A felelős marketing működés magában foglalja a termékek és szolgáltatások médiacsatornákon keresztüli marketingkommunikációját oly módon, hogy az mindenekelőtt megfeleljen az összes jogszabályi előírásnak, valamint etikus, átlátható és tisztelettel teljes legyen az ügyfelek számára. Ez magában foglalja, hogy minden reklámban az állítások igazak és megalapozottak legyenek, ennek megfelelően a felelős marketing működés által elkerüljük a félrevezető reklámokat. A felelős marketing működés pozitív hatásai a megbízható márka és a növekvő ügyfélkör, míg negatív hatásai a vásárlók elégedetlensége, panaszok, hatósági vizsgálatok és bírságok.

Pénzügyi kockázatok

Az adatvédelemmel, a kiberbiztonsággal és a rezilienciával kapcsolatos kockázatok

Amennyiben az RBHU Csoport nem akadályozza meg az adatvédelmi incidensek bekövetkezését, az – az adatvédelmi előírások be nem tartása miatt - hatósági bírságokat és szankciókat, valamint perekkel kapcsolatos költségeket vonhat maga után. Ezenkívül a bizalom és a hitelesség elvesztése, valamint a negatív médiavisszhang ügyfélvesztést eredményezhet. A fentieken túlmenően további költségek merülhetnek fel a jogsértések kivizsgálásával, az incidensben érintett ügyfelek értesítésével és a helyreállítási intézkedések végrehajtásával kapcsolatban. Általánosságban elmondható, hogy az ügyfelek a magasabb adatvédelmi és információbiztonsági normákat biztosító bankokat részesítik előnyben.

A minőségi információkhoz való hozzáféréssel kapcsolatos kockázatok

Amennyiben az RBHU Csoport nem biztosít hozzáférést az ügyfelek számára a minőségi információkhoz, az a fogyasztóvédelmi előírások be nem tartása miatt hatósági bírságokat és szankciókat, valamint perekkel kapcsolatos költségeket vonhat maga után. A perekkel kapcsolatos költségek a termék megtévesztő értékesítése vagy az alapvető termékinformációk nyilvánosságra hozatalának elmulasztása miatt is felmerülhetnek. Ezenkívül a versenytársakhoz átpártoló ügyfelek elvesztése a bevételek csökkenését eredményezheti.

Amennyiben az RBHU Csoport nem támogatná az összes ügyfélcsoport esetében a pénzügyi műveltség gyarapítását, az nagyobb valószínűséggel vezethetne ahhoz, hogy az ügyfelek rosszul kezeljék pénzügyeiket, ami a hitelnemteljesítések és a hitelezési veszteségek növekedéséhez, illetve alacsonyabb termékpenetrációhoz vezethet. Végül a panaszok és kérdések kezelésének megnövekedett ügyfélszolgálati költségei a nem egyértelmű termékinformációk miatt működési hatékonysági problémákhoz vezethetnek.

S4-1: A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák

Általános keretrendszer:

- Magatartási kódex
- Az RBI Bankcsoport emberi jogi politikája

A fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt információs hatásokhoz kapcsolódó szakpolitikák

- Információs és biztonsági szabályzat
- Adatvédelmi szabályzat
- Összeférhetetlenségi szabályzat
- Az RBI Bankcsoport hirdetési, adományozási, szponzorálási és tagsági díjakra vonatkozó irányelvei
- Ügyfélpanasz-kezelési szabályzat
- Lakossági hitelkockázati politika
- Lakossági átalakítási politika
- Lakossági befektetési termékek forgalmazásáról szóló szabályozás
- Termékirányítási politika
- Fogyasztóvédelmi szabályzat

Magatartási Kódex - A Raiffeisen Bank és leányvállalatai magatartási és megfelelőségi szabályairól

A Magatartási Kódex az ENSZ Globális Megállapodásán és az UNEP FI felelősségteljes banki tevékenységre vonatkozó elvein, az Emberi Jogok Európai Egyezményén, az Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozatán, valamint a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet alapelvein alapul. Tiszteletben tartjuk és támogatjuk a fent említett Egyezményben és Nyilatkozatban meghatározott emberi jogok védelmét, és üzleti döntéseink során nem diszkriminájuk ügyfeleinket. Célunk, hogy olyan üzleti tevékenységet folytassunk, amely összhangban áll ezekkel az elvekkel. Törekszünk arra, hogy se közvetlenül, se közvetetten ne finanszírozzunk olyan tranzakciókat, projekteket és feleket, és ne működjünk együtt olyan üzleti partnerekkel (beleértve ügyfeleket, szolgáltatókat és beszállítókat), akik és amelyek nem tartják be ezeket az értékeket, vagy az esetükben felmerül az emberi jogok megsértésének a gyanúja, beleértve a modern rabszolgaság vagy emberkereskedelem bármely formáját.

A magatartási kódex tartalmazza az ügyfélkapcsolatainkra vonatkozó előírásokat, és biztosítéka az ügyfeleink érdekeinek, a méltányosságnak, valamint a fogyasztó- és befektetővédelemnek megfelelő termékeknek és szolgáltatásoknak. A kódex előírja, hogy minden ügyfelünkkel tisztelettel bánjunk, mivel az ügyfélkapcsolatok egyik fő alapelve a méltányosság. Arra törekszünk, hogy üzleti tevékenységünk során azonosítsuk és elkerüljük az esetleges összeférhetetlenségeket, és e tekintetben szigorú belső irányelvekkel rendelkezünk.

Mind a Csoport Magatartási Kódexével megegyező RBI Bankcsoport Magatartási Kódexe, mind a beszállítói Magatartási Kódex nyilvánosan elérhető a Raiffeisen Bank honlapján, valamint a szabályzatokat tartalmazó első rendszerben is. A Beszállítói Magatartási Kódex a beszállító szerződésének kötelező melléklete.

Összeférhetetlenségi irányelvek

Az RBI összeférhetetlenségi politikáját a vállalati irányítás címszó alatt a www.rcm.at weboldalon érhető el (lásd Corporate Governance). Az RBHU Csoport speciális helyi összeférhetetlenségi politikával rendelkezik, amely a bankon és leányvállalatain belül minden alkalmazott számára elérhetők. Az RBHU Csoport Compliance osztálya felelős az összeférhetetlenségi szabályzatok létrehozásáért, végrehajtásáért, alkalmazásáért és frissítéséért.

Az összeférhetetlenségi irányelvek célja az összeférhetetlenség elkerülése, és ahol nem lehetséges, azok jelentése és megoldása többek között az ügyfeleknek okozott károk megelőzése vagy minimalizálása érdekében.

Az általános összeférhetetlenségi politika célja az összeférhetetlenség kezelése a napi működés során. A szabályzat célja, hogy leírja az RBHU Csoport által meghatározott és alkalmazott folyamatokat, szabályokat és elveket a felmerülő összeférhetetlenségi helyzetek azonosítására, értékelésére, kezelésére és enyhítésére.

A szabályzat magában foglalja a munkavállalók és a menedzsment összeférhetetlenségi helyzetekre vonatkozó jelentéstételi kötelezettségét is. Az összeférhetetlenség elkerülése és az átláthatóság biztosítása érdekében a szabályzat előírja a munkavállalók képzését és a vezetőségnek szóló rendszeres jelentéseket. Ez összhangban áll a felelős ügyfélkezelés célkitűzésével. Az összeférhetetlenségi politika megfelel a minőségi hozzáférés biztosításának, amely védelmet nyújt a tisztességtelen üzleti gyakorlatokkal szemben, és összhangban van a fogyasztói elvárásokkal.

A Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatainak összeférhetetlenségi szabályzata a befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatban

A Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatainak befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos összeférhetetlenségi politikáját az RBHU Csoport honlapján teszik közzé: RAIFFEISEN BANK ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI

Ez minden munkavállaló számára elérhető az RBHU Csoportban.

Az összeférhetetlenségi politika célja az RBHU Csoport hírnevének fenntartása az ügyfelek, más üzleti partnerek és harmadik felek körében, az üzleti siker valószínűségének növelése, illetve az ügyfeleket hátrányosan érintő összeférhetetlenség elkerülése. Ez összhangban van a felelős ügyfélkezelés célkitűzésével, és kiterjed minden olyan fogyasztóra és/vagy végfelhasználóra, akit célügyfélként határoznak meg.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályozásáról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény ("Bszt") 110. §-a, az (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33-43. §-a szerinti összeférhetetlenség magában foglalja az RBHU Csoport és ügyfelei érdekei, az ügyfelek és ügyfélcsoport érdekei, az RBHU Csoport munkavállalóinak és vezető tisztségviselőinek, valamint az RBHU Csoport vagy ügyfelei érdekei közötti összeférhetetlenséget, amelyek az RBHU Csoport által nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatások során merülhetnek fel.

Az összeférhetetlenség elkerülésére irányuló általános intézkedések közé tartozik a bizalmas területek létrehozása, az összeférhetetlenségi jelentési kötelezettségek, a munkavállalók képzése, a felsővezetés felé történő rendszeres jelentéstétel és a belső ellenőrzés folyamatos felülvizsgálata. Az összeférhetetlenségi politika összhangban van a minőségi szolgáltatásokhoz való hozzáféréssel kapcsolatos fogyasztói elvárásokkal (tisztességtelen üzleti gyakorlatokkal szembeni védelem).

A pénzügyi eszközökkel vagy (kiegészítő) befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban adott ügyféltájékoztatásra vonatkozó szabályzat az ügyfélinformációk átlátható és kiegyensúlyozott megjelenítésére vonatkozik. A szabályzat célja, hogy összefoglalja azokat a MiFID jogi követelményeket, amelyek relevánsak az ügyfeleknek szóló tájékoztatás és marketing anyagok elkészítése során. A szabályozás összefoglalja azokat az információkat, amelyeket az ügyfelek rendelkezésére kell bocsátani a befektetési szolgáltatások nyújtását megelőzően, illetve a folyamatos üzleti kapcsolat során. Tartalmazza azt az alapelvet, hogy az ügyfeleknek nyújtott információknak egyértelműnek, tisztességesnek és a törvényi közzétételi követelményekkel összhangban kell lenniük, biztosítva a minőségi információkhoz való következetes hozzáférést. A lakossági ügyfeleknek szóló marketingkommunikációra vonatkozóan további követelményeket ír elő. Továbbá meghatározza, hogy milyen információkat kell nyújtani az ügyfelek számára, hogyan kell bemutatni a teljesítmény adatokat. Az ügyfélbesorolás, valamint a befektető-alapú és befektetés alapú tanácsadásra vonatkozó irányelvek leírják a befektetési szolgáltatási tevékenységek különböző típusait. A szabályzat célja, hogy a MiFID vonatkozó jogszabályi előírásainak megfelelően meghatározza az ügyfelek kategorizálásának alapelveit és az ügyfelek részére nyújtható befektetési tanácsadás szabályait. A szabályzat tartalmazza a MiFID alkalmassági és megfelelőségi vizsgálat követelményeit. Az irányelv meghatározza, hogyan nyújtható befektetési tanácsadás és a portfóliókezelési szolgáltatás, figyelembe véve az ügyfelek befektetési céljait, kockázattűrő képességét és fenntarthatósági preferenciáit. Meghatározza az ügyfélportfóliókban lévő pénzügyi eszközök nyomon követését és értékelését, valamint az ügyfeleknek nyújtandó rendszeres jelentéstételi kötelezettségeket.

A befektetési termékek termékirányítási folyamatának alapelvei (PGP) a MiFID jogszabály által előírt követelmény, amely biztosítja, hogy az RBHU Csoport ügyfelei érdekeit szem előtt tartva járjon el pénzügyi eszközök forgalmazása során. A PGP-politika célja továbbá a pénzügyi eszközök nem megfelelő értékesítésének és a kapcsolódó negatív pénzügyi következmények kockázatának csökkentése. A nyomon követés a PGP Vezetői Bizottság és a termékirányítási munkacsoport rendszeres ülésein, valamint az éves termékfelülvizsgálatokon keresztül történik.

Ezek az irányelvek összhangban vannak a minőségi információkhoz való hozzáféréssel és a felelős marketinggel kapcsolatos ügyfélelvárásokkal.

A korábban említett irányelvek összefüggenek annak biztosítása érdekében, hogy az RBHU Csoport ügyfelei érdekeit szem előtt tartva működjön, és betartsa a szabályozási kereteket. Ez az elkötelezettség nyilvánvaló a célcsoport igényeihez igazított termékek átlátható kialakításában és kínálatában. Ezenkívül az ügyfeleknek nyújtott információknak egyértelműnek, tisztességesnek és a jogi közzétételi követelményekkel összhangban kell lenniük, biztosítva a minőségi információkhoz való következetes hozzáférést.

Az RBHU Csoport a szabályzatok végrehajtása során tiszteletben tartja a vonatkozó nemzeti és EU-s szabályozásban (MiFIDII, (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet, Bszt stb.) meghatározott releváns jogi követelményeket.

Összefoglalva, ezek a befektetési vállalkozásokra vonatkozó szervezeti követelményekre és tevékenységük gyakorlásának feltételeire irányulnak, és minimumkövetelményeket állapítanak meg a magatartási szabályokra vonatkozóan.

A befektetők érdekei kiemelt fontosságúak a Raiffeisen Bank Zrt. összeférhetetlenségi politikájában. Az összeférhetetlenségi politika célja az összeférhetetlenség elkerülése, és ha ez nem lehetséges, azok nyilvánosságra hozatala és megoldása az ügyfeleknek okozott károk megelőzése vagy minimalizálása érdekében. A fent említett irányelvek leírják a befektetők érdekeinek figyelembevételét, hangsúlyozva a független és kizárólag az ügyfelek érdekében történő fellépés fontosságát, a vállalat hírnevének megőrzését, valamint az összeférhetetlenség megfelelő kezelésének és nyilvánosságra hozatalának biztosítását.

Az RBHU Csoport összeférhetetlenségi politikája tágabb értelemben tartalmaz intézkedéseket a befektetők jogainak védelmével kapcsolatban azáltal, hogy biztosítja a befektetői igények szisztematikus azonosítását és dokumentálását. Előírja, hogy az értékesítők olyan termékeket kínáljanak, amelyek megfelelnek az ügyfél kockázattűrő képességének és profitelvárásainak. Az összeférhetetlenségi politika az emberi jogi elvekhez kapcsolódik azáltal, hogy biztosítja, hogy az RBHU Csoport függetlenül járjon el, fenntartva az átláthatóságot és az elszámoltathatóságot. Az emberi jogi elvekkel való összhang biztosítja az összes érdekelt fél jogainak és érdekeinek tisztességes kezelését és védelmét.

Védi a befektetők jogait és érdekeit, előmozdítja a fenntartható fejlődést, és megakadályozza az etikátlan gyakorlatokat, például a greenwashing-ot („zöldrefestés").

Az ügyfelek tájékoztatásáról szóló szabályzat tágabb értelemben a fogyasztók és a végfelhasználók jogainak védelmére vonatkozó kötelezettségeket tartalmaz a becsületes, tisztességes, világos, érthető és nem félrevezető tájékoztatás előírásával. Megköveteli az előnyök és kockázatok kiegyensúlyozott bemutatását, és meghatározza az ügyfél célközönséget annak biztosítása érdekében, hogy az információk érthetőek és egyértelműek legyenek a megszólított ügyfelek számára. A szabályzat előírja, hogy a marketingközlemények nem lehetnek ellentmondásban a tájékoztatóban vagy a weboldalon megjelenített közzétételekkel, különösen a fenntartható befektetések tekintetében. Ez magában foglalja a greenwashing („zöldrefestés") elkerülését és a fenntarthatósággal kapcsolatos szempontok pontos megjelenítését, amelyek az emberi jogok kezelésére irányuló intézkedéseknek tekinthetők az átláthatóság és a befektetők iránti őszinteség biztosításával.

A termékirányításról szóló irányelv védi a befektetők jogait és érdekeit azáltal, hogy biztosítja az átláthatóságot, a méltányosságot és az elszámoltathatóságot.

A termékirányítási irányelv alkalmazása a termékirányításra, a fenntarthatósági szempontokra, a megfelelőségre és az ügyfélkapcsolatokra összpontosít a MiFID II keretein belül, de nem tartalmaz konkrét információkat az emberi jogi hatásokról és a korrekciós intézkedésekről. Az információk pontos, transzparens és célzott bemutatása általánosságban az emberi jogi hatások kezelésére irányuló intézkedésnek tekinthető azáltal, hogy biztosítja az átláthatóságot és a befektetőkkel szembeni becsületességet, tekintettel az információhoz való hozzáférésre vonatkozó emberi jogra.

A szabályzat előírja az ügyfelek érdekében, hogy a döntések egyértelműek, szabályozottak, méltányosak és jól dokumentáltak legyenek, biztosítva ezáltal az átláthatóságot és ellenőrizhetőséget.

Felelősségteljes marketing

A törvények betartása: A marketing működésnek meg kell felelnie a vonatkozó törvényeknek és egyéb jogszabályoknak. Ez magában foglalja a hirdetésekre vonatkozó jogszabályokat, a fogyasztóvédelmi és az iparág-specifikus jogszabályokat.

18 év alatti gyermekek: a 18 év alatti gyermekeknek szánt marketingtartalom életkornak megfelelő, etikus és a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő módon történhet.

Az RBI Bankcsoport RBI "LAW-2015-0045 Reklám, adományok, szponzorálás és tagsági díjak V5.0" szabályzata - amelyet az RBHU Csoport is mérvadóként kezel-vonatkozik a marketing osztály tevékenységeinek szabályozására (reklám, adományok és szponzorálás). A szabályzat meghatározza a reklám, adományozás, szponzorálás és azok eljárásait a következetesség és az átláthatóság biztosítása érdekében. A definíciók az RBHU Csoport Marketing osztályának tevékenységét fedik le a reklámozással, adományozással és szponzorációval kapcsolatban.

Emberi jogi politika

Az RBHU Csoport nem rendelkezik külön emberi jogi politikával, azonban elismeri, hogy az anyavállalat csoportszabályzatát követi, ezért az RBI Bankcsoport emberi jogi politikája csoportszabályzatként is alkalmazandó. Az RBI Bankcsoport emberi jogi politikájának felelőssége az RBHU Csoport ESG és fenntarthatósági menedzsmentjét terheli. A szabályzat kiterjed az RBHU Csoport saját működésére és teljes értékláncára is. Az RBI Bankcsoport emberi jogi politikája meghatározza az emberi jogok kezelésének általános keretét, hogy megfeleljen az ENSZ és az európai emberi jogi normáknak és az EU előírásainak. Ezek az Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozata, a Polgári és Politikai Jogok Nemzetközi Egyezségokmánya, a Szociális, Gazdasági és Kulturális Jogok Nemzetközi Egyezségokmánya, a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) alapelvei: egyesülési szabadság, szervezkedési jog és kollektív tárgyalási jog, a kényszermunka és a gyermekmunka legrosszabb formáinak eltörlése, egyenlő javadalmazás, diszkriminációmentesség (foglalkoztatás és munkavégzés során), az emberi jogok európai egyezménye, a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati átvilágításról szóló irányelv és a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolásról szóló irányelv (beleértve az 1893/2006/EU mellékletet is), valamint az uniós taxonómiai rendelet minimális szociális védelmi elve.

A szabályzatot 2023-ban publikálták, a Ludwig Boltzmann Alapvető és Emberi Jogi Intézet és a 2023-ban kifejezetten az emberi jogok témájával foglalkozó RBI-munkacsoport közötti munka és együttműködés eredményeként. Az intézet Ausztria legnagyobb nem-egyetemi kutatóintézete a maga területén, amely támogatja az emberi jogi kutatást, az emberi jogokon alapuló megközelítést, és hozzájárul az emberi jogi helyzet javításához Ausztriában és külföldön. A szabályzat egy folyamatosan fejlődő munka- és tanulási folyamat, amely figyelembe veszi az új uniós szabályozási követelményeket, és igazodik az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvekhez. Az RBI Bankcsoport Emberi Jogi Politikája meghatározza az RBI értékeit, hatásterületeit és befolyását, valamint az emberi jogi kötelezettségeivel kapcsolatos felelősségét a Magatartási Kódexszel összhangban.

Emberi jogi normák

Az emberi jogi normák tiszteletben tartásával a diszkriminációmentesség elve, a munkajogi normák, a kollektív szerződések és a szociális párbeszéd teljesítése és előmozdítása biztosított. Az életkoron, etnikai hovatartozáson, valláson vagy meggyőződésen, nemen, szexuális irányultságon vagy fogyatékosságon, továbbá politikai vagy egyéb véleményen alapuló különbségek elfogadása központi szerepet játszik egy olyan befogadó üzleti kultúra kialakításában, amelynek célja a karrierút akadályainak és egyenlőtlenségeinek csökkentése. E tényezők mellett a biztonságos és egészséges munkakörnyezet, a megfelelő javadalmazás, valamint az (ILO alapelvei szerinti) jog is létfontosságú szerepet játszik a munkavállalók emberi jogainak érvényesítésében. A munkavállalók érdekeinek védelme megköveteli, hogy a munkavállalók és az Igazgatótanács között rendelkezésre álljanak megfelelő csatornák a releváns témák megvitatására. A Humanpolitikai Főosztály felelős a fenti követelmények teljesítésének biztosításáért és előmozdításáért, valamint a hálózati entitások irányításáért.

Információbiztonsági szabályzat

Az információbiztonsági szabályzat végrehajtásáért felelős szinten a vezérigazgató (CEO) áll. A biztonsági irányelveknek és szabványoknak való megfelelés ellenőrzése rendszeres időközönként a belső folyamatok keretében történik.

Általánosságban elmondható, hogy az RBI Bankcsoport által meghatározott biztonsági követelmények nagyon magas szintű információbiztonságot céloznak az ügyféladatok és az informatikai rendszerek legjobb védelme érdekében.

Az RBHU Csoport a titoktartás és az adatvédelem kapcsán az Információbiztonsági Szabályzat alapvető célkitűzéseit tartja szem előtt (az Emberi Jogi Egyezmény 12. cikke).

Az RBHU Csoport információbiztonsági irányítási rendszere (ISMS) irányelveivel, szabványaival, folyamataival és intézkedéseivel az információk és rendszerek titkosságának, integritásának és rendelkezésre állásának megfelelő védelmére épül. Az információbiztonsági követelmények végrehajtását rendszeresen értékelik és tesztelik. Az ISMS-t folyamatosan fejlesztik a biztonsági intézkedések és azok hatékonyságának javítása érdekében.

Adatvédelmi szabályzat

Az RBHU Csoport az alábbi szabályzatokkal és tájékoztatókkal rendelkezik a fogyasztókat és végfelhasználókat érintő adatvédelemmel kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésére:

- A Raiffeisen Bank Zrt. Általános adatkezelési tájékoztatója (elérhető az alábbi linken: https://www.raiffeisen.hu/documents/10165/12833/Altalanos_adatvedelmi_es_adatkezelesi_tajekoztato.pdf)
- A Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatai adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzata (elérhető az alábbi linken: https://www.raiffeisen.hu/documents/10165/12833/Adatvedelmi_es_adatbiztonsagi_politika.pdf)
- A Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatainak adatvédelmi szabályzata, valamint a Bank adatvédelméhez és adatkezeléséhez kapcsolódó folyamatok (belső szabályzatok, a továbbiakban együttesen: Adatvédelmi szabályzat)

Az Adatvédelmi Szabályzat célja, hogy meghatározza a keretrendszert, az elveket és a felelősségeket a GDPR (az Európai Unió 2016/679-es rendelete), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról a 2011. évi CXII. törvény (Info tv.)

valamint egyéb jogszabályi követelmények betartásához. A cél az egyének védelme és az egyének jogainak egységes biztosítása, valamint az RBHU Csoport számára kiszabható büntetések elkerülése.

Az Adatvédelmi Szabályzat kiterjed a személyes adatok kezelésének elveire, céljára, alapjaira. Ezek az alapelvek a jogszerűség, a tisztességesség, az átláthatóság, a célhoz kötöttség, az adattakarékosság, a pontosság, a korlátozott tárolhatóság, valamint az integritás és a bizalmas jelleg. Az Adatvédelmi Szabályzat által tárgyalt témák:

- Az érintettek jogainak tiszteletben tartása
- A GDPR elveinek betartása
- Az adatkezelők és az adatfeldolgozók kötelezettségeinek való megfelelés
- Az adatkezelési tevékenységek nyilvántartása a GDPR 30. cikke szerint
- Az automatizált döntéshozatalra vonatkozó rendelkezések betartása a GDPR 22. cikke szerint
- A felügyeleti hatóság és az érintett(ek) értesítése az adatvédelmi incidensről
- Adatvédelmi hatásvizsgálat elvégzése a GDPR 35. cikke szerint
- A GDPR technikai és szervezési intézkedéseinek betartása a GDPR 32. cikke szerint
- Az RBHU Csoport adatvédelmi szervezetének felépítésére vonatkozó szabályok
- Személyes adatok továbbítása harmadik országokba
- Munkavállalói képzés
- Jogalap:
  - GDPR (általános adatvédelmi rendelet): A GDPR az Európai Unió egyik jogszabálya, amely szabályokat határoz meg a személyes adatok gyűjtésére, felhasználására és védelmére vonatkozóan. Biztosítja, hogy a szervezetek felelősségteljesen kezeljék a természetes személyek adatait, így az egyének nagyobb ellenőrzést kapnak személyes adataik felett. A GDPR értelmében a vállalatoknak átláthatónak kell lenniük a személyes adatok felhasználásával és biztonságával kapcsolatban szigorú szabályok alkalmazásával a személyes adatok megosztására és tárolására vonatkozóan. Ez a rendelet előmozdítja az etikus adatfelhasználást és növeli az érdekelt felek bizalmát.
  - Info tv. és helyi adatvédelmi jogszabályok
  - Az Európai Adatvédelmi Testület és a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság iránymutatásai és egyéb dokumentumai.
  - Nemzetközi szabványok:
    - Elektronikus hírközlési adatvédelmi irányelv: Az elektronikus hírközlési adatvédelmi irányelv az elektronikus hírközlés során a magánélet védelmére összpontosító uniós szabályrendszer. Ez szabályozza, hogy a szervezetek hogyan kezelik az olyan adatokat, mint a cookie-k, e-mailek és telefonszámok, biztosítva, hogy az emberek online interakciói privát és biztonságosak maradjanak. Ez az irányelv kiegészíti a GDPR-t azáltal, hogy kifejezetten a digitális világban az adatvédelmet célozza meg, segítve a szervezeteket a felelős online adatkezelési gyakorlatok fenntartásában. Ez az irányelv biztosítja az egyénekkel való tiszteletteljes és biztonságos online kommunikációt, és kiépíti a digitális bizalmat.

Az RBHU Csoport a fogyasztók és a végfelhasználók védelme érdekében a nemzetközileg elismert szabványokhoz igazítja adatvédelmi irányelveit és gyakorlatát, tükrözve elkötelezettségünket a felelős üzleti magatartás iránt az ESG keretein belül. Ezt az igazítást a következő módon szemléltetjük:

Az üzleti és emberi jogokra vonatkozó ENSZ-irányelv:

- A magánélet, mint emberi jog tiszteletben tartása: Az RBHU Csoport tiszteletben tartja az egyének személyiségi jogait azáltal, hogy az adatvédelmi jogszabályok értelmében védi az ügyfelek adatait, és felhasználásukat a szükséges, átlátható célokra korlátozza. Rendszeres értékeléseket végez az adatvédelmi kockázatok megelőzése érdekében, így az érintettek bízhatnak abban, hogy személyes adataikat felelősségteljesen kezelik.
  - Panasztételi mechanizmusok: Egyértelmű és hozzáférhető csatorna biztosított az ügyfelek számára, hogy aggályaikat jelezzék vagy támogatást kérjenek adatvédelmi jogaikkal kapcsolatban. Ez összhangban van a globális emberi jogi elvekkel és a GDPR-ral, és így utat kínál az ügyfeleknek a problémák megoldására.

- Az RBHU Csoport nem azonosított olyan esetet, amikor nem felelt volna meg az ENSZ üzleti és emberi jogokra vonatkozó irányelveinek, az ILO Nyilatkozatnak, illetve a fogyasztói és végfelhasználói adatvédelemmel kapcsolatos OECD irányelveknek. A GDPR és az adatvédelmi szabályok betartása biztosítja az ezekkel a keretrendszerekkel való összhangot.
- A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) nyilatkozata a munkahelyi alapelvekről és jogokról
  - Tisztességes és diszkriminációmentességes bánásmód: Bár elsősorban munkahelyi szabvány, az ILO alapelvei irányítják a fogyasztókkal szembeni tisztességes bánásmódot. Az RBHU Csoport Adatvédelmi szabályzata megakadályozza az adatkezeléssel okozott torzítást, és biztosítja, hogy minden ügyfél megkülönböztetés nélkül méltányos kiszolgálásban részesüljön.
  - Felelős munkavállalói gyakorlatok: Az RBHU Csoport képzéseket nyújt az alkalmazottaknak a személyes adatok felelősségteljes kezelésére, a visszaélések megelőzésére és az etikus magatartásra vonatkozó ILO-szabványok betartására, amely közvetetten a természetes személyek javát szolgálja az adatok biztonságos és tisztességes kezelésének biztosításával.

Az RBHU Csoport munkavállalóit érintő adatkezelésekről az RBHU Csoport által fenntartott, a munkavállalók számára kialakított ún. "Intranet" oldalon Adatvédelem címszó alatt található oldalon közzétett tájékoztatókon keresztül minden munkavállaló tájékozódhat, továbbá az RBHU Csoport a munkavállalók részére rendszeres adatvédelmi képzéseket is biztosít. A megfelelő adatvédelmi követelményeket az RBHU Csoport beszállítóival és szolgáltatóival kötött szerződések is rögzítik.

A magánélet és az adatvédelem alapjogként szerepel egyes uniós szerződésekben és az Európai Unió Alapjogi Chartájában. A Charta kifejezetten rögzíti a személyes adatok védelméhez való jogot (8. cikk). A Lisszaboni Szerződés 2009-es végrehajtásával az Alapjogi Charta ugyanolyan jogi státuszt kapott, mint az EU alkotmányos szerződései. Következésképpen az uniós intézmények és szervek a tagállamokkal együtt kötelesek betartani a Chartát.

Továbbá, az Európai Unió működéséről szóló szerződés 16. cikke értelmében az EU köteles adatvédelmi szabályokat megállapítani a személyes adatok kezelésére vonatkozóan.

Az RBHU Csoport adatvédelmi szabályzata a fogyasztói és végfelhasználói adatok védelmével és biztonságával kapcsolatos kockázatok azonosítására, kezelésére és csökkentésére szolgál. Foglalkozik a lényeges hatásokkal, és biztosítja a GDPR-nak való megfelelést a személyes adatok védelme és az ügyfelek bizalmának fenntartása érdekében.

Az RBHU Csoport elkötelezett a fogyasztók és a végfelhasználók adatvédelmi jogainak tiszteletben tartása mellett, a nemzetközi emberi jogi normákkal, beleértve a GDPR-t is. Az RBHU Csoport tiszteletben tartja a fogyasztók és a végfelhasználók adatvédelmi jogait azáltal, hogy betartja a GDPR alapelveit, mint például a jogszerűség, a tisztességesség, az átláthatóság és az adattakarékosság. Ezen megközelítés garantálja, hogy minden személyes adatot az emberi jogok és az adatvédelem tiszteletben tartása érdekében dolgoz fel.

Az RBHU Csoport átlátható módon kommunikál a fogyasztókkal és a végfelhasználókkal, egyértelmű tájékoztatást nyújt az adatgyűjtési gyakorlatáról, és - amennyiben ez szükséges - az adatkezeléshez hozzájárulást kér. Ez a megközelítés biztosítja, hogy a fogyasztók tájékoztatást kapjanak jogaikról és az RBHU Csoport adatvédelmi gyakorlatáról.

Adatvédelem:

- Mindenkinek joga van személyes adatainak védelméhez.
- Az adatok kezelése tisztességesen és jogszerűen, meghatározott célok érdekében, az érintett hozzájárulásával vagy más jogalap alapján történhet. Minden személynek joga van hozzáférni a személyes adataihoz, valamint kérni azok helyesbítését

Az adatvédelemmel és az érintettek jogaival kapcsolatos információk a következő weboldalon találhatók: https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt/jogi-nyilatkozatok/adatkezelesi-tajekoztato

Ügyfélpanasz-kezelési szabályzat

Az RBHU Csoportnál a panaszokat értékes lehetőségnek tekintik a folyamat- és termékfejlesztések azonosítására, valamint az ügyfelek elégedettségének növelésére. Ezt a gondolkodásmódot minden munkatársnak alkalmaznia kell, ami összhangban van az RBI Bankcsoport jövőképével és küldetésével. Az RBHU Csoport komolyan veszi az ügyfelek problémáit és visszajelzéseit, és arra törekszik, hogy olyan megoldásokat találjon, amelyek javítják folyamatait és termékeit, ezáltal is hozzájárulva az ügyfelek elégedettségéhez.

Az RBHU Csoport egyik legfontosabb célja a magas színvonalú ügyfélkiszolgálás. Az ügyfelek igényeinek megfelelő szolgáltatások és folyamatok fejlesztése egyre nagyobb jelentőséggel bír.

A fentiek szerint az RBHU Csoport biztosítja, hogy ha az ügyfél az RBHU Csoport tevékenységével vagy mulasztásával kapcsolatban panaszt tenne, azt szóban (személyesen vagy telefonon) vagy írásban (személyesen, vagy harmadik személy megbízásából, postai úton, faxon vagy e-mailben) jelezhesse. Az Ügyfelektől érkező panaszokat a mindenkor hatályos jogszabályok alapján, egységesen, központosított módon, a Központi Panaszkezelő Csoporton keresztül kezelik.

A panaszkezelést az ügyfelek elégedettségének javítására szolgáló lehetőségnek tekintik. Egységes és átlátható folyamatokat határoznak meg a panaszok dokumentálására és kezelésére, amelyek az emberi jogi hatások kezelésére irányuló intézkedésnek is tekinthetők, mivel magukban foglalják az ügyfelek problémáinak, panaszainak kezelését és jogaik védelmét.

További információ: Microsoft Word - Ügyfélpanasz-kezelési szabályzat_HUN_2025.01.01

Lakossági hitelkockázati politika

Az RBHU Csoportban a V-40/2007 vezérigazgatói utasítás tartalmazza a helyi lakossági hitelkockázati politikát. A helyi szabályozás alapját az RBI Bankcsoport vonatkozó direktívája képezi, és ez a belső szabályzat meghatározza a magánszemélyeknek (fogyasztóknak) nyújtott hitelezés szabályait és minimumkövetelményeit az egész bankcsoportban. Részletes támogathatósági kritériumokat és eljárási ellenőrzéseket vázol fel a hitelezési folyamatra vonatkozóan, beleértve a minőségi információkhoz való hozzáféréssel kapcsolatos rendelkezéseket is.

Az RBHU Csoport elkötelezett amellett, hogy az ügyfélszolgálati szolgáltatásoknak és az ügyfelek védelmének a legmagasabb színvonala valósuljon meg. A lakossági hitelpolitika a biztosítja a (minőségi) információkhoz való hozzáférést:

- Az ügyfelek részletes tájékoztatást kapnak a különböző hiteltípusok lehetséges következményeiről és kockázatairól
- A hiteldöntéseket megfelelően dokumentálják és tárolják, biztosítva ezzel az ügyfelek számára az átláthatóságot és egyértelműséget a hitelkérelmek folyamatában

A menedzsment szint (Board-1) a legfelsőbb szint, amely mindkét politika végrehajtásáért felelős.

Az RBHU Csoport lakossági hitelkockázati politikája továbbá összhangban van:

- Az EBA anyagával: Iránymutatások a hitelnyújtáshoz és a hitelek nyomon követéséhez.
- Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletével (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről.

A politika egyrészt támogatja a fogyasztók és a végfelhasználók emberi jogait azáltal, hogy garantálja, hogy a hitelezési és szerkezetátalakítási döntések objektív kritériumok alapján és diszkrimináció nélkül születnek. Másrészt célja az ügyfelek hiteleinek megfizethetőségének felmérése, hogy felelősségteljes hitelezési gyakorlattal megelőzze a túlzott eladósodást és stabilizálja pénzügyi helyzetüket. Az ügyfelek elkötelezettsége szempontjából biztosítja, hogy a döntések átláthatóak, szabályalapúak, egyenlőek és alaposan dokumentáltak legyenek, így garantálva az ellenőrizhető folyamatokat.

Lakossági Átalakítási Politika

Az RBHU Csoport lakossági átalakítási politikája meghatározza azokat a szabályokat és minimális követelményeket, amelyek a pénzügyi nehézségekkel küzdő ügyfelek hiteleinek átalakítására vonatkoznak. Meghatározza az átalakítási jogosultsági kritériumait és folyamati követelményeit, valamint hangsúlyt fektet az RBHU Csoport termékeihez és szolgáltatásaihoz való hozzáférésre.

Az RBHU Csoport lakossági átalakítási politikájának folyamatai révén a pénzügyi nehézségekkel küzdő ügyfelekért a bankkal való kapcsolatfelvétellel egyidőben erre a célra létrehozott terület kollégáinak kezelésébe kerülnek. A kezelés során a megfelelő szakértelemmel, minden körülményre kiterjedően kerül sor az ügyfelek hitelképességének felmérésére, elkerülve a túlzott eladósodást és biztosítva a pénzügyi helyzetük stabilizálását.

Az RBHU Csoport a – külön erre a célra fejlesztett - APS RES rendszerének támogatásával végzi a pénzügyi nehézségekkel küzdő ügyfelei kezelését, amely révén testreszabott megoldást tud kínálni az ügyfelek részére a banki adósságuk kezelésére, visszafizetésére a további pénzügyi nehézségek elkerülése érdekében.

A lakossági ügyfelek várható fizetési nehézségeinek kiszűrése, előrejelzése érdekében működtetett Early Warning System (EWS) útján előálló rendszeres riport szerinti állományt a hivatkozott terület munkatársai proaktívan – első sorban telefonos úton – keresik meg a nehézségek korai detektálása és orvoslása érdekében.

Az átalakítási politika többek között hangsúlyt fektet a (minőségi) információhoz való hozzáférésre, mivel az ügyfeleket az egész átalakítási folyamat során tájékoztatják, biztosítva, hogy megértsék az egyes lépéseket. Minden kommunikációt nyomon követnek és rögzítenek a transzparencia és az auditálhatóság érdekében. A lakossági átalakítási politika hangsúlyozza a

diszkriminációmentességet is, mivel az átalakítás jogosultsága világos, dokumentált kritériumokon alapul a méltányosság és következetesség biztosítása érdekében.

Az RBHU Csoport lakossági átalakítási politikájának kialakításáért elsődlegesen a Retail Risk Management, végrehajtásáért Collection Department a felelős a Retail Risk Managementen működtetett kontroll funkció mellett.

Az RBHU Csoport lakossági átalakítási politikája megfelel a vonatkozó hatályos jogszabályi, valamint MNB rendeleti és ajánlási követelményeknek, elvárásoknak.

A lakossági befektetési termékek forgalmazására vonatkozó szabályozás

Az RBHU Csoport lakossági befektetési termékek forgalmazásáról szóló szabályzata és az azt alátámasztó dokumentumok meghatározzák a befektetési termékek lakossági ügyfelek részére történő értékesítésének alapelveit és irányelveit a MiFID II rendszer keretében valamennyi lakossági ügyfélszegmens (magánszemélyek, prémium és private banki szolgáltatások és kkv-k) számára. A MiFID II biztosítja, hogy a fogyasztók (befektetők) jól tájékozottak legyenek az általuk fontolóra vett pénzügyi termékekkel kapcsolatban. Ez a rendelet megköveteli a cégektől, hogy világos, pontos és átfogó információkat nyújtsanak a pénzügyi eszközökről, biztosítva, hogy a befektetők megértsék a termékek kockázatait, költségeit és jellemzőit. A cél a befektetők védelme az átláthatóság előmozdításával és a megalapozott döntések meghozatalának elősegítésével. Emellett a MiFID II olyan rendelkezéseket is tartalmaz, mint a megfelelőségi teszt és az alkalmassági teszt. A megfelelőségi teszt (az ügyfelek ismereteinek és tapasztalatainak felmérése) kötelező, és segít az EU-ban működő pénzügyi intézményeknek abban, hogy a befektetők felmért tudása és tapasztalata alapján biztosítsák, hogy a komplex pénzügyi termékek megfelelőek legyenek a befektető számára. Az alkalmassági teszt (az ügyfélkockázat, a pénzügyi kapacitás és a fenntarthatósági preferenciák felmérése) a tanácsadási tranzakciókhoz és a portfóliókezeléshez szükséges. A rendelkezésre álló termékek között szerepelnek ESG opciók, és a termékek közül néhány rendszeres megtakarítás/befektetés keretein belül is elérhető.

A vonatkozó szabályzat betartását elsősorban az RBHU Csoport menedzsmentje és az illetékes részlegek ellenőrzik a rendszeres belső folyamatok részeként.

A rendelet hatálya kiterjed az összes lakossági szegmens (magánszemélyek, prémium és private banki szolgáltatásokszolgáltatások és kkv-k) lakossági ügyfeleinek kínált befektetési termékekre és szolgáltatásokra. A szabályozás a befektetési termékek termékirányítási folyamatának elve 2. számú mellékletében (A Raiffeisen Bank Zrt. befektetési politikája) kerül megvalósításra.

Az RBHU Csoport szegmens alapú megközelítést követ a befektetési szolgáltatások terén. Háromféle szolgáltatás áll rendelkezésre: tanácsadói, nem-tanácsadói és portfóliókezelés. A csak végrehajtási tranzakciókat az RBI Bankcsoport előírásai miatt nem hajtják végre.

Lakossági befektetési termékek forgalmazásának szabályozása

	Kizárólag végrehajtás	Nem-tanácsadói	Tanácsadói	Portfóliókezelés
Magánszemélyek	-	X	-	-
Premium Banking	-	X	X	-
Private Banking	-	X	X	X
KKV	-	X	X	-

A politika végrehajtása során a következő standardok kerülnek betartásra: 2014/65/EU irányelv (MiFID II), (EU) 2017/593 felhatalmazáson alapuló irányelv (a 2014/65/EU irányelv kiegészítése), (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet (a 2014/65/EU irányelv kiegészítése), Zárójelentés a MiFID II szerinti termékirányítási követelményekre vonatkozó iránymutatásokról (ESMA35-43-620) és (EU) 2021/1253 felhatalmazáson alapuló rendelet, 2022. január 27. | ESMA35-43-2998.

Termékirányítási politika (PGP)

A termékirányítási folyamatra vonatkozó szabályozást a pénzügyi eszközök piacairól szóló 2014/65/EU irányelv ("MiFID II"), az (EU) 2017/593 felhatalmazáson alapuló irányelv, a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei kereskedőkről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben, valamint a befektetési vállalkozások által alkalmazandó termékengedélyezési eljárásról szóló 16/2017 (VI.30) nemzetgazdasági minisztériumi rendeletben foglalt nemzeti végrehajtási intézkedések tartalmazzák. A termékellenőrzési kötelezettségeket a pénzügyi eszközöket tervező jogi személyek számára szabályozottak. Ez összhangban van a minőségi információkhoz való hozzáféréssel kapcsolatos ügyfélkövetelményekkel.

A rendelet ügyfélközpontú megközelítést alkalmaz, és biztosítja, hogy az RBHU Csoport ügyfelei érdekeit szem előtt tartva járjon el a MiFID II követelményeinek megfelelően a pénzügyi eszközök előállítása és forgalmazása során. Célja a greenwashing („zöldrefestés") elkerülése, valamint a pénzügyi eszközök visszaélésszerű értékesítésével kapcsolatos kockázatok és az ebből eredő negatív pénzügyi következmények mérséklése az RBHU Csoportra nézve.

A PGP szabályozás szerint az RBHU Csoport:

- meghatározza a célpiacot és a forgalmazási stratégiát (célpiaci definíció), azonosítja és megfelelően kezeli az esetleges összeférhetetlenséget – beleértve a vevők fenntarthatósági preferenciáinak beépítéséből adódókat is –, és olyan folyamatot valósít meg, amely biztosítja, hogy a vevői értékesítés összhangban legyen a célpiaccal és a forgalmazási stratégiával (célpiaci monitorozás),

- rendszeresen felülvizsgálja a termékeket, és szükség esetén eseti módon annak megállapítása érdekében, hogy azok továbbra is megfelelnek-e az azonosított célpiac igényeinek és a meghatározott forgalmazási stratégiának.

Fogyasztóvédelmi szabályzat

Az RBHU Csoport elkötelezett az egyenlő bánásmód mellett. Üzletpolitikája és termékfejlesztése során következetesen tartózkodik minden etnikai, vallási vagy egyéb hátrányos diszkriminációtól, biztosítva, hogy mindenki számára egyenlő hozzáférést nyújtson bármely termékéhez, és arra törekszik, hogy senkit ne érjen hátrányos megkülönböztetés.

Az RBHU Csoport üzletpolitikájában következetesen törekszik arra, hogy termékei nemre, korra, etnikai hovatartozásra, vallásra vagy egyéb okra való tekintet nélkül ne okozzon semmilyen negatív hatást a társadalom egyetlen tagjára sem. Az RBHU Csoport a társadalom széles köre által elfogadott üzletpolitikára törekszik.

S4-2: A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok

Elkötelezettség az információval kapcsolatos hatások mentén

Elkötelezettség az adatvédelemmel, valamint a kiberbiztonsággal és a rezilienciával kapcsolatban

Az RBHU Csoport Információs és Kiberbiztonsági Politikája összhangban van a fogyasztókat érintő nemzetközileg elismert eszközökkel, beleértve az ENSZ üzleti és emberi jogi irányelveit. A szabályzat kiemelten hangsúlyozza a az információ- és kiberbiztonság, a titoktartás, az integritás és az adatok rendelkezésre állásának magas színvonalú betartását, valamint a vonatkozó belső és külső előírások, így a GDPR betartását is.

Az RBHU Csoport robusztus folyamatokat, eljárásokat és intézkedéseket vezetett be a biztonsági incidensek gyors azonosítására, az azokra való reagálásra és azok kezelésére. Az incidenskezelési tervek lehetővé teszik az RBHU Csoport számára, hogy minimalizálja a hatást, azonnal visszaállítsa a szolgáltatások normál működését, és hatékony jogorvoslatot biztosítson az ügyfelek és végfelhasználók számára. Ez a proaktív megközelítés magában foglalja a folyamatos monitorozást és a rendszeresen képzett incidenskezelő csapatot. A gyors és hatékony reagálás előtérbe helyezésével az RBHU Csoport erősíti működésének ellenálló képességét és fenntartja ügyfelei bizalmát. Az RBHU Csoport elkötelezett amellett, hogy fogyasztói számára a személyes adatok legmagasabb szintű védelmét biztosítsa, ahogyan azt a jogszabályok is előírják, az alábbi gyakorlatok alkalmazása révén:

- Átláthatóság és hozzájárulás: Az RBHU Csoport törekszik annak biztosítására, hogy a fogyasztókkal a személyes adataik felhasználásáról, annak lehetséges hatásairól és a magánélet védelméről folytatott minden kommunikáció átlátható legyen. Ez magában foglalja az adatvédelmi tájékoztatókon keresztül történő átlátható és érthető, könnyen elérhető tájékoztatást az adatok gyűjtésének, felhasználásának, megosztásának és tárolásának módjáról a GDPR 13. és 14. cikkének megfelelően.

- Fogyasztói jogi szerepvállalás: Az RBHU Csoport jogilag megfelelő eljárásokkal rendelkezik a fogyasztók számára GDPR szerinti jogaik gyakorlására, beleértve az adataikhoz való hozzáféréshez, azok helyesbítéséhez, törléséhez vagy az adathordozhatósághoz való jogot.

- Fenntartható és etikus adatfelhasználás: Az RBHU Csoport arra törekszik, hogy minden olyan folyamat esetében, amelyben személyes adatok kezelésére kerül sor, biztosítsa az etikus adatkezelést a tisztességes adatkezelési gyakorlatok, eljárások elfogadásával és az adatokkal való visszaélések megakadályozásával, mivel ezek károsíthatják a fogyasztókat. A személyes adatokat csak a kifejezetten meghatározott célokra használja fel az RBHU Csoport. További adatkezelés a meghatározott céltól eltérő módon csak akkor történhet, ha az új cél jogszerű, az annak elérése céljából megvalósuló adatkezelés megfelelő jogalappal rendelkezik és egyebekben az új cél elérése érdekében megvalósuló adatkezelés a GDPR valamennyi szabályával összhangban van.

- Rendszeres ellenőrzések és jelentések: Az RBHU Csoport figyelemmel kíséri az adatvédelmi gyakorlatát annak biztosítása érdekében, hogy a fogyasztói adatokat a GDPR-nak megfelelően kezelje. Az RBHU Csoport valamennyi szükséges módon előmozdítja az ügyfelek adatvédelmi jogainak érvényre jutását, többek között az átláthatóságra, a kockázatcsökkentésre és a felelősségteljes adatkezelésre összpontosítva.

Az érintettek számára magas kockázattal járó adatvédelmi incidens esetén az RBHU Csoport a jogszabályi előírásoknak megfelelően közvetlenül tájékoztatja az érintett ügyfeleket, amennyiben ezt a GDPR vagy a jogszabályok megkövetelik.

Az RBHU Csoport a GDPR 13. és 14. cikkeivel összhangban adatkezelési tájékoztatóin keresztül tájékoztatja ügyfeleit az általános adatvédelmi rendelet szerinti jogaikról, valamint személyes adataik kezeléséről. Az RBHU Csoport teljesíti a

tájékoztatási kötelezettségeit a számlanyitás során, a honlapján közzétett adatkezelési tájékoztatókkal, valamint mindent e-mailben történő kommunikációban aláírási kiegészítéssel. Az RBHU Csoport a marketing tevékenységhez való hozzájárulás kérése során tájékoztatási kötelezettségét (a sütikkel kapcsolatos adatkezelés esetén) weboldalainak bannerein keresztül, vagy az RBHU Csoport honlapján közzétett tájékoztatón keresztül teljesíti. Az RBHU Csoport reklámtevékenységgel kapcsolatos adatkezeléseiről bővebb információ az alábbi linken érhető el: https://www.raiffeisen.hu/documents/10165/12833/Marketing_es_lead_gyujtes_adatkezelesi_tajekoztato.pdf

Elkötelezettség a véleménynyilvánítás szabadságával kapcsolatban

Az RBHU Csoportnál az ügyfelek nézőpontjait és visszajelzéseit hatékonyan beépítik a panaszkezelési folyamataikba, valamint a szervezeten belüli különféle egyéb csatornák használatával, amelyeket mind a külső, mind a belső érdekelt felek visszajelzéseinek gyűjtésére alkalmaznak. Ez a megközelítés biztosítja mind a tényleges, mind a potenciális hatások hatékony kezelését.

Külső hatóságokkal kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank, a Pénzügyi Békéltető Testület, a bíróság, az Európai Bizottság Online Vitarendezési Platformja is megszólítható.

Azok az ügyfelek, akik panaszt szeretnének benyújtani, különböző csatornákon keresztül fordulhatnak az RBHU Csoport panaszkezeléséhez. A panasz benyújtását követően az ügyfelek a lehető leghamarabb megkapják a panaszkezelő első visszajelzését, tájékoztatva őket a levelük beérkezéséről, a közelgő belső vizsgálatról és adataik kezeléséről. Az ügyfeleket 30 naptári napon belül, illetve pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos panasz esetén 15 munkanapon belül tájékoztatják panaszuk végleges elbírálásáról 435/2016.(XII.16) sz. Kormányrendelet szerint). Összetettebb és időigényesebb esetek esetén az ügyfelek gyakran kapnak közbenső tájékoztatást. Ezenkívül az RBHU Csoportközvetlenül kapcsolatba lép a fogyasztókkal és a végfelhasználókkal, ha fontos információk hiányoznak a panasz megválaszolásához vagy amikor az ügyfélfelméréseket készít, hogy strukturált visszajelzést kapjon a fogyasztóktól és végfelasználóktól

Minden jelentéstételi időszak végén a fogyasztóvédelmi csapat és a panaszkezelésért felelős vezető azonosítja a panaszok kiváltó okait, és további elemzés céljából közli a Compliance Főosztállyal vagy az üzleti területtel. Ezenkívül a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedéseket szükség szerint kidolgozzák, felülvizsgálják és ezt követően végrehajtják.

Az RBHU Csoport minden tudomására jutott panaszt komolyan és a legnagyobb körültekintéssel kezel. Minden panaszt gondosan elemeznek a panasz elbírálásával foglalkozó szakértők a címzett vagy érintett üzleti osztállyal együtt. Az eset körülményeit és a tényállást alaposan és függetlenül kivizsgálják, és ez alapján a panaszt határidőn belül megválaszolják. Az átlagtól eltérő, adott esetben egyedi figyelmet érdemlő ügyfelek panaszairól indokolt esetben a közép- vagy felsővezetés is tájékoztatásra kerül.

Elkötelezettség a (minőségi) információkhoz való hozzáféréssel kapcsolatban

Az RBHU Csoport a fogyasztók és a végfelhasználók nézőpontjait folyamatosan gyűjti az ügyfélelégedettség és az ügyfélélmény rendszeres mérésével, a Raiffeisen márka megítélésének rendszeres nyomon követésével (NPS kutatások), valamint a panaszkezelési folyamatok során kapott visszajelzésekkel.

Az ügyfelek általában közvetlenül a bank ügyféltanácsadójának adják visszajelzésüket az RBHU Csoport termékeiről. Ezek a visszajelzések befolyásolhatják a termékfejlesztést.

Az RBHU Csoport gondoskodik arról, hogy ügyfelei átláthatóan és érthetően tájékozódjanak a termék részleteiről és feltételeiről a termékinformációkban, például brosúrákban, szórólapokban, reklámkampányokban stb. A Magyar Nemzeti Bank előírásai szerint minden termékinformációnak egyértelműnek kell lennie, és nem lehet félrevezető a fogyasztók számára.

Az RBHU Csoport jellemzően minden szegmensben magas NPS-sel (Net Promoter Score, amely a támogatottságra vonatkozó mérőszám) rendelkezik. Rendszeresen kapcsolatba lép az ügyfelekkel minden szegmensben, hogy visszajelzéseket gyűjtsön termékeinkről és a fiókokon, mobilon, telefonos ügyfélszolgálaton és videócsatornákon keresztül nyújtott szolgáltatás szintjéről. A felméréstől függően a méréseket negyedévente, félévente vagy évente végzik. Az ügyfélpanasz-csatornákon keresztül azonosított negatív hatások kezelésére az első és a második védelmi vonal belső érdekelt feleit bevonó ügyfélpanasz-eljárásokat alkalmaznak, amelyek az ezt követő üzleti egységeknek szólnak. Minden jelentéstételi időszak végéig intézkedéseket hoznak a panaszok fő kiváltó okainak kezelésére.

Elkötelezettség a társadalmi elfogadás terén

Elkötelezettség a diszkriminációmentesség terén

Az RBHU Csoportnál visszajelzéseket a szervezeten belüli különféle csatornák használatával fogadják, amelyeket mind a külső, mind a belső érdekelt felek visszajelzéseinek gyűjtésére használnak. Ez a megközelítés biztosítja mind a tényleges, mind a potenciális hatások hatékony kezelését.

Elkötelezettség a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáféréssel kapcsolatban

Az RBHU Csoport elkötelezett a fogyasztókkal és a végfelhasználókkal való aktív együttműködés mellett, hogy megértse és kezelje a rájuk gyakorolt tényleges és lehetséges hatásokat. A Bankban számos mechanizmus biztosítja, hogy ügyfeleink véleménye beépüljön döntéshozatali folyamatainkba.

Az RBHU Csoport Magatartási Kódexe alapot biztosít a méltányosság, a fogyasztóvédelem, valamint a magas minőségű termékek és szolgáltatások nyújtásának biztosítására, a fogyasztói érdekekkel összhangban.

A banki termékek és szolgáltatások hozzáférhetőségéhez az RBHU Csoport különböző csatornákat kínál, például mobilbanki alkalmazásokat, webalapú internetbanki szolgáltatásokat, de fiókokat is, valamint távkonzultációt (akár telefonon, akár videóhíváson keresztül).

Bár a digitalizáció sokkal könnyebbé teszi a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférést, a megfizethetőség is döntő szerepet játszik. Ezért az RBHU Csoport speciális feltételeket kínál bizonyos célcsoportok számára (pl. diákok/fiatalok). Ez azt is jelenti, hogy a fogyasztó társadalmi részvétele könnyebbé válik.

Az RBHU Csoport aktívan gyűjt visszajelzéseket különböző kapcsolattartási csatornákon keresztül, beleértve az ügyfélkapcsolati központokat, felméréseket és fókuszcsoportokat, hogy azonosítsa a termékeinkhez és szolgáltatásainkhoz való hozzáférés lehetséges akadályait.

Ezekkel az irányelvekkel és az ügyfeleikkel való közvetlen kapcsolattartás során az RBHU Csoport arra törekszik, hogy növelje a hozzáférhetőséget, az elfogadást és a bizalmat termékeiben és szolgáltatásaikban.

A Fogyasztóvédelmi Fórum feladata, hogy tájékoztassa a Testületet az elmúlt időszakban a fogyasztóvédelemmel kapcsolatban lefolytatott vagy folyamatban lévő fontosabb vizsgálatokról. A fórum bemutatja a panaszkezeléssel kapcsolatos trendeket és kiváltó okokat is. A fórum során összetettebb témákról is egyeztetnek, például az adott témában meghozandó cselekvési irányelvekről vagy a hasonló ügyek kezelésének elveiről.

Elkötelezettség a felelősségteljes marketing működés terén

Ügyfelekkel való kapcsolat mérése: Az RBHU Csoport jellemzően minden szegmensben kiemelkedő NPS-sel (Net Promoter Score) rendelkezik. Az RBHU Csoport rendszeresen kapcsolatba lép az ügyfelekkel minden szegmensben (lakossági, prémium, privátbanki, vállalati, mikro- és kisvállalkozások), hogy visszajelzést gyűjtsön termékeikről (pl. folyószámla, személyi kölcsön, jelzáloghitel) és a fiókon, mobilon, telefonos ügyfélszolgálaton és video csatornákon keresztül nyújtott szolgáltatás szintjéről.

Hirdetésekre adott reakciók mérése: az RBHU Csoport piackutatási és szpotelemző eszközökkel rendszeresen méri a legfontosabb marketingkommunikációs kampányanyagok (pl. TV-szpotok) hatását, üzeneteit és kiváltott reakcióit.

"Nem-ügyfelek" hirdetésekre adott reakcióinak mérése: az RBHU Csoport piackutatási és szpotelemző eszközökkel rendszeresen méri a legfontosabb marketingkommunikációs kampányanyagok (pl. TV-szpotok) hatását, üzeneteit és kiváltott reakcióit.

S4-3: A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák

Tájékoztatással és társadalmi elfogadással kapcsolatos helyreállítási folyamatok

A fogyasztók és a végfelhasználók különböző csatornákon keresztül jelezhetik panaszaikat. Az RBHU Csoport belső szabályzatának megfelelően (lásd még Ügyfélpanaszkezelési Szabályzat) minden, a bankhoz vagy annak dolgozóihoz intézett, elégedetlenséget tartalmazó jelzést meg kell vizsgálni annak megállapítására, hogy megfelel-e a panasz definíciójának. A rendelkezésre álló csatornákon keresztül érkezett kifogásokat az ügyfélpanaszkezelési eljárásokkal összhangban a megfelelő szervezeti egységekhez kell irányítani. A panaszokat haladéktalanul dokumentálni kell az RBHU Csoport panaszkezelő rendszerében, továbbá a befogadásról és a panasz kezelésének további lépéseiről a panaszt benyújtó személyt értesíteni kell. A következő lépés az érintett osztály(ak) vagy alkalmazott(ok) bevonása annak megállapítása érdekében, hogy a panasz tartalma objektíven megalapozott-e. A vizsgálat eredményét haladéktalanul közölni kell a panaszt benyújtó személlyel, és ennek tényét szintén dokumentálni szükséges a panaszkezelő rendszerben. Ezenkívül a panasz kezeléséért felelős osztály(ok)nak meg kell vizsgálnia a kiváltó okokat. Az Igazgatóságot és a Felügyelő Bizottságot rendszeres időközönként tájékoztatni kell a panaszkezeléssel kapcsolatos trendekről és kiváltó okokról. Minden jelentési időszak végére meg kell valósítani és nyomon kell követni a főbb panaszok kiváltó okainak enyhítését célzó intézkedéseket.

Amennyiben az RBHU Csoport a GDPR-on belüli konkrét kategorizálás szerint adatvédelmi kockázatokat azonosít, mint például az ügyfelek személyes adatait fenyegető magaskockázatú adatvédelmi incidens, az RBHU Csoport eljárásokkal rendelkezik az adatvédelmi hatóság és az érintett ügyfelek értesítésére, amennyiben ezt a GDPR kötelezően előírja. Ezeknek az értesítéseknek általában ismertetniük kell a kockázat jellegét, az érintett személyes adatokat, valamint a probléma megoldására tett lépéseket. Ez lehetővé teszi az érintett ügyfelek számára, hogy megtegyék a szükséges intézkedéseket.

A panaszok kiváltó okainak enyhítését célzó intézkedések az RBHU Csoport Ügyfélpanasz-kezelési Szabályzata értelmében célnak tekintendők, és közvetlenül kapcsolódnak annak alapelveihez. A panaszok ügyfélközpontú, megfelelő kezelése az RBHU Csoport panaszkezelési irányelveinek fő célja. Az említett megvalósítás, értékelés, az előző évhez viszonyított felülvizsgálat közvetlenül hozzájárul ehhez a célhoz. A mérséklő intézkedések egyben az RBHU Csoport folyamataihoz és termékeihez kapcsolódó célok is.

Az ügyfelek több csatornán keresztül is benyújthatják panaszaikat közvetlenül az RBHU Csoporthoz, például e-mailben, telefonon, levélben, weboldalon vagy személyesen.

Az Raiffeisen Bank Zrt.-nél a panaszokat értékes lehetőségnek tekintik a folyamatok és termékek optimalizálására, valamint az ügyfelek elégedettségének növelésére. Az RBHU Csoport ezért több lehetőséget is biztosít a fogyasztók és a végfelhasználók számára. Ezekről a lehetőségekről az RBHU Csoport honlapján (Panaszkezelés) folyamatos tájékoztatás található.

Az RBHU Csoport honlapján közzéteszi a panaszkezeléssel kapcsolatos információkat, hogy a fogyasztók és végfelhasználók rendszeresen értesüljenek a csatornák, eljárások vagy jogorvoslatok változásairól. A panaszkezelés átfogó célja minden ügyfélpanasz gyors és megfelelő megoldásának biztosítása. Évente legalább egyszer azonosítják és elemzik a panaszok fő okait az üzleti egységek és a fogyasztóvédelmi terület közreműködésével. Az elemzést követően javító intézkedéseket határoznak meg, amelyeket az új jelentési időszak során folyamatosan integrálnak és visszamérnek

Az RBHU Csoport biztosítja, hogy a bank magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó észrevételét, panaszát bárki - függetlenül attól, hogy a Raiffeisen Bank Zrt. ügyfele-e, vagy sem - közölhesse.

S4-4: Intézkedések a fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a fogyasztókhoz és a végfelhasználókhoz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága

A fogyasztók és/vagy a végfelhasználók érdekében tett tájékoztatással kapcsolatos intézkedések

Adatvédelem, kiberbiztonság és reziliencia

A fogyasztókat és/vagy végfelhasználókat érő káros anyagi hatások elhárítása, csökkentése és kezelése, valamint a számukra pozitív lényeges eredmények elérésének támogatása érdekében az RBHU Csoport az alábbi intézkedéseket alkalmazza, melyek továbbá az alábbi kapcsolódó kockázatok csökkentésére is irányulnak:

- Szakpolitikák kidolgozása és végrehajtása;
- A szerepek és felelősségek elosztása;
- Rendszeres projektek és tevékenységek értékelése (ahol ez a GDPR miatt szükséges);
- Harmadik fél által elvégeztett értékelések;
- Megfelelő biztonsági technológiák, például titkosítás, tűzfalak, adatvesztés/szivárgás-megelőző rendszerek és behatolásérzékelő/-megelőző rendszerek bevezetése;
- Hozzáférés-ellenőrzés, adathozzáférés korlátozása, hozzáférési naplók nyomon követése;
- Egyértelmű kommunikáció a felhasználókkal az adatkezelésről;
- Tájékoztatáson alapuló hozzájárulás megszerzése, amennyiben ezt a GDPR előírja
- Átfogó terv készítése az adatvédelmi incidensekre és adatvédelmi incidensekre való reagálásra.

Az RBHU Csoport biztosítja a szükséges a GDPR tudatosságának előmozdítására, valamint az átláthatóság és a hatékony felügyelet biztosítására. Az irányítási struktúra a következőket tartalmazza:

- Adatvédelmi tisztviselő (az adatvédelmi csoport vezetője)
- Adatvédelmi csoport

Az információ- és kiberbiztonság terén a technikai és szervezeti biztonsági intézkedések célja az információk és információs rendszerek titkosságának, integritásának és rendelkezésre állásának védelme. A nyújtott szolgáltatások magas szintű biztonságot, megbízhatóságot és rugalmasságot nyújtanak. Az intézkedések és folyamatok meghatározása, végrehajtása és

tesztelése a biztonsági incidensek megelőzése, észlelése és megfelelő reagálása érdekében történik a hatások minimalizálása érdekében.

A magas szintű információbiztonság pozitív hatással van az ügyfelekre és a nyújtott szolgáltatások szabad, biztonságos és zavartalan használatára napi használatra, valamint kedvezőtlen helyzetekben is. Ezért az RBHU Csoport a következő lépéseket teszi:

- GDPR betartása, a kockázattal arányos technikai és szervezési intézkedések, munkavállalói képzések.
- Incidenskezelési terv, az érintettek jogaival kapcsolatos kérelmek jogszabályi időn belüli megválaszolása;
- Adatvédelmi incidensek nyomon követése és adatvédelmi incidensek bejelentése
- Átláthatóság
- Innovatív szolgáltatások

Az RBHU Csoport nagy hangsúlyt fektet az információbiztonságra. A biztonsági stratégiát, a politikák és szabványok keretét, valamint a technikai és szervezeti biztonsági intézkedéseket a belső és külső szervek határozzák meg, hajtják végre és rendszeresen felülvizsgálják a hatékonyság érdekében, és szükség esetén módosítják a legkorszerűbb és az iparági szabványok alapján.

Az információbiztonsági kockázatkezelés részeként a biztonsági kockázatokat azonosítják, dokumentálják és megfelelően kezelik. Az információk védelmének magas szintű biztonsági színvonala a hosszú távú működés, a versenyképesség, valamint a megbízható, biztonságos és megbízható szolgáltatások és termékek biztosításának biztosítása.

A biztonsági szabályzat és a kialakított átfogó szabványkeret által meghatározott információbiztonsági irányítási rendszert belső és külső auditok során rendszeresen felülvizsgálják, és folyamatos fejlesztési folyamatnak vetik alá. Az azonosított gyengeségeket, fejlesztéseket, külső követelményeket dokumentálják, intézkedéseket és intézkedési/cselekvési terveket határoznak meg ambiciózus határidőkkel, és nyomon követik azok végrehajtását. A biztonsági intézkedések végrehajtásának mértékét rendszeresen ellenőrzik és központilag beszámolnak a megfelelő bizottságokban.

Az információbiztonsági irányítási rendszer az ügyfelekre gyakorolt negatív hatások és biztonsági kockázatok csökkentésére vagy elkerülésére irányul (szervezeti és technikai biztonsági intézkedések).

A biztonsági szabványok követelményeinek módosításait jelentik a Chief Security Officer-nek (CSO-nak). A biztonság és a szabványok változásait dokumentálják. Az RBI Bankcsoporton belüli biztonsági követelmények végrehajtási állapotát rendszeresen ellenőrzik és jelentik a vezetőségnek.

Az RBHU Csoport igyekszik minimalizálni az incidens hatását, és tanulni a múltbeli incidensekből, hogy jobban megelőzze, észlelje vagy kezelje az ehhez hasonló incidenseket a jövőben.

A véleménynyilvánítás szabadsága

Annak érdekében, hogy az ügyfelek és más érdekelt felek szabadon kifejezhessék magukat az RBHU Csoport felé, a panaszkezelés együttműködik a Csoport Fogyasztóvédelmi és Compliance csapatával.

A panaszkezelés holisztikus és koherens megközelítésének biztosítása érdekében, beleértve a lényeges hatások és kockázatok értékelését a kiváltó okok formájában valamint a lehetőségek következetes kihasználását, az RBI Bankcsoporton keresztül csoportszintű politikát vezettek be a panaszok kezelésére.

A fent említett panaszkezelési politika és a panaszok éves kiváltó okainak elemzése az RBHU Csoport folyamatainak és termékeinek optimalizálásában rejlik, a panaszokat a folyamatos fejlődés lehetőségének tekintve, és ezáltal az ügyfelek elégedettségének általános növelését.

A kockázatcsökkentő intézkedéseket jelentéstételi időszakonként legalább egyszer vizsgálják.

Hozzáférés a (minőségi) információkhoz

Az RBHU Csoport betartja az összes vonatkozó jogszabályt és szabályozást, valamint további kereteket, például az RBI Bankcsoport emberi jogi politikáját annak érdekében, hogy megelőzze a negatív érdemi hatásokat a fogyasztókkal és a végfelhasználókkal folytatott kommunikáció és tájékoztatás révén.

Annak érdekében, hogy a termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos tájékoztatás során a lehető legjobb hatást érjék el, a magánszemély ügyfelek pénzügyi műveltsége előfeltétele annak, hogy képesek legyenek megalapozott befektetési döntéseket hozni és visszafizetni a hiteleket.

Az RBHU Csoportban az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó utasítások követelményeket határoznak meg az ügyfélinformációk minden típusára vonatkozóan, azon az elven alapulva, hogy azok egyértelműek, világosak, érthetőek és nem félrevezetőek. Ennek során figyelembe veszik a célcsoportot. Az összeférhetetlenségi politika és a panaszkezelés utasításai leírják azokat az intézkedéseket, amelyeket az RBHU Csoport a lényeges hatással kapcsolatos jogorvoslat biztosítása vagy lehetővé tétele ténylegesen érdekében tesz. Ezek az intézkedések magukban foglalják az összeférhetetlenség kezelését és a panaszkezelést, beleértve a panaszok dokumentálását és jelentését, az alkalmazottak képzését és az irányelvek rendszeres felülvizsgálatát.

A befektetési tanácsadás során ügyelnek arra, hogy a szolgáltatások megfeleljenek az ügyfél befektetési céljainak, és megfelelő értékelési és összehasonlítási módszert alakítsanak ki. Ha a megfelelőségi teszt negatív, az ügyfelet figyelmeztetik. Az alkalmazottak képesítését dokumentálják és ellenőrzik. Ezek a szervezeten belüli folyamatos folyamatok. Az RBHU Csoport a panaszokat az irányelvek szerinti nyilvántartással, feldolgozással és bejelentéssel kezeli.

A társadalmi elfogadással kapcsolatos intézkedések

Diszkriminációmentesség és a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés

A diszkriminációmentesség és a társadalmi elfogadás minden üzletágra, az egész bankra és minden egységre érvényes, ezért az RBI Bankcsoport emberi jogi politikájának ernyője alá tartozik. A banki termékek és szolgáltatások hozzáférhetőségéről beszélve különböző csatornákat kínálnak, mint például a mobilbanki alkalmazások, a webalapú internetes banki szolgáltatások, de a hagyományos fiókok is, valamint a távkonzultáció (akár telefonon, akár videóhíváson keresztül). Ily módon az RBHU Csoport arra törekszik, hogy senkit ne diszkrimináljon, és folyamatosan hozzáférést biztosítson a termékekhez és szolgáltatásokhoz a speciális igényű emberek számára is.

Bár a digitalizáció jelentősen megkönnyíti a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférést, a megfizethetőség is kulcsfontosságú szerepet játszik. Ezért az RBHU Csoport speciális feltételeket kínál a egyes célcsoportok számára (pl. diákok/ fiatalok).

A nyelvi akadályok csökkentése érdekében a bank összes ATM-e többnyelvű (magyar, angol, német).

Az RBHU Csoport lépéseket tett annak érdekében, hogy lehetőség szerint minél kevesebb webhely kerüljön felhasználásra, mivel a szükségesnél több webhely használata a termékek és szolgáltatások befogadásának és az azokhoz való hozzáférésnek egy másik akadályát jelentik. Tekintettel a hatályba lépett európai uniós és magyar akadálymentesítési jogszabályi intézkedéscsomagra, munkacsoportot hoztak létre a központban. Az akadálymentesítési törvény magában foglalja a weboldalakon és mobilalkalmazásokon keresztül nyújtott termékeket és szolgáltatásokat. Az RBHU Csoport elkötelezett egy befogadóbb online környezet megteremtése mellett, amelyben mindenki navigálhat és hatékonyan használhat.

Az irányelvek négy alapelv köré szerveződnek: érzékelhető (a tartalmat a felhasználók által érzékelhető módon kell megjeleníteni, például szöveges alternatívákat kell biztosítani a nem szöveges tartalmakhoz), kezelhető (az felület összetevőinek és a navigációnak működőképesnek kell lennie, ami azt jelenti, hogy minden felhasználónak képesnek kell lennie a tartalommal való interakcióra és navigálásra), érthető (az információnak és a felhasználói felület működésének érthetőnek kell lennie, a tartalom egyértelműségének és következetességének biztosítása) és robosztus (a tartalomnak elég robosztusnak kell lennie ahhoz, hogy a felhasználói programok széles köre, beleértve a kisegítő technológiákat is megbízhatóan értelmezze). Ezek az intézkedések biztosítják, hogy minél többen férhessenek hozzá termékeinkhez és szolgáltatásainkhoz.

Felelős marketing működés

A felelős marketing működéssel kapcsolatos intézkedések célja annak biztosítása, hogy minden marketingkommunikáció megfeleljen a vonatkozó jogszabályoknak, valamint etikus, átlátható legyen és tiszteletben tartsa a fogyasztókat. A marketingkommunikációs kampányanyagok az érintett termék, szegmens részlegek, jogi és compliance osztályok (ha szükséges) bevonásával kerülnek kidolgozásra. Hatósági vizsgálat esetén az RBHU Csoport minden szükséges információt összegyűjt és átad a hatóságoknak.

S4-5: A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok

Információs és társadalmi elfogadással kapcsolatos célok

Adatvédelmi célok

Az RBHU Csoport adatvédelmi szabályzatában több adatvédelmi célt is el kíván érni a GDPR-nak való megfelelés érdekében. Többek között cél egy olyan adatvédelmi keretrendszer létrehozása, amely garantálja az érintettek adatvédelmi kérelmeinek (a továbbiakban: adatvédelmi kérelem) gyors kezelését, biztosítja az adatvédelmi incidensek proaktív megelőzését a folyamatos nyomon követés és az alkalmazottak figyelemfelkeltő képzése révén, valamint fenntartja a GDPR-nak való megfelelést az ügyféladatok védelme és a felügyeleti szankciók elkerülése érdekében.

További cél az adatvédelmi kérelmekkel kapcsolatos folyamatok optimalizálása, valamint az ismétlések elkerülése adatvédelmi incidens esetén a dokumentációkban és a folyamatokban.

Ezen folyamatok működtetésével biztosíthatóvá válnak a reputációs károk és bírságok elkerülése.

Az RBHU Csoport nyilvántartja továbbá az adatvédelmi kérelmek számát és típusát (pl. hozzáférés, törlés, helyesbítés). Adatvédelmi incidens esetén az RBHU Csoport figyelemmel kíséri az adatvédelmi incidensek számát és az incidens típusa, jellege szerint osztályozza azokat (pl. jogosulatlan hozzáférés).

Az információ- és kiberbiztonsági célok

Az RBHU Csoport információs és kiberbiztonsági osztálya rendszeresen felülvizsgálja és frissíti a biztonsági szabványokat. Az információ- és kiberbiztonsági célt a biztonsági követelmények értékelése (SRA) követi nyomon, amely figyelemmel kíséri a csoportos információs és kiberbiztonsági politika és szabványok keretrendszerében meghatározott biztonsági követelmények végrehajtási állapotát. A cél tehát közvetlen kapcsolatban áll a csoport információs és kiberbiztonsági politikájával.

A célt legalább évente értékelik az RBI Bankcsoporton belül, amely a szükséges biztonsági követelmények végrehajtása. A változásokat nyomon követik és jelentik az RBHU Csoport biztonsági bizottságának és felügyelőbizottságának. A cél százalékos értéke az RBHU Csoportban végrehajtott biztonsági követelményeket írja le, amelyeket az RBI Bankcsoport információs és kiberbiztonsági politikája és szabványai írnak elő.

Különböző teszteket végeznek a biztonsági folyamatok és intézkedések hatékonyságának felmérésére. Ezenkívül folyamatosan információkat gyűjtenek az RBI Bankcsoport ügyfeleitől, végfelhasználóitól a (potenciális) fenyegetésekről. A levont tanulságok, kezelési intézkedések és intézkedések az elvégzett tesztekből, gyakorlatokból, értékelésekből, incidensekből, közeli balesetekből és a megszerzett fenyegetési információkból származnak. A cél a technikai és szervezeti védelmi mechanizmusok folyamatos fejlesztése a biztonságos és rugalmas termékek biztosítása, valamint az ügyfelek és a végfelhasználók, valamint az adataik védelme érdekében. A potenciálisan negatív hatásokat a lehető legjobban meg kell előzni.

A célok kitűzésekor figyelembe veszik a működés fogyasztókra és végfelhasználókra gyakorolt hatását, de a fogyasztók nem vesznek részt aktívan a célmeghatározásban és annak teljesítménykövetésében. Emellett a célok kitűzésekor a szabályozók követelményeit és kötelezettségeit is figyelembe veszik.

A véleménynyilvánítás szabadsága

A panaszkezelés általános célja az összes ügyfélpanasz időben történő és pontos kezelésének garantálása/biztosítása. Évente legalább egyszer az üzleti egységek és a fogyasztóvédelmi csapat azonosítja és elemzi a panaszok kiváltó okait. A fent említett kiváltó okokkal kapcsolatban a negatív hatások csökkentése, az ügyfelekre gyakorolt pozitív hatások előmozdítása, a lényeges kockázatok mérséklése és a lehetőségek megkönnyítése érdekében a következő jelentéstételi évben folyamatosan mérséklő intézkedéseket határoznak meg, majd integrálják azokat.

A panaszok kiváltó okaira vonatkozó enyhítő intézkedések az RBI Bankcsoport panaszkezelési szabályzatában meghatározott céloknak minősülnek, és közvetlen kapcsolatban állnak annak céljaival és elveivel. A panaszok ügyfélközpontú szakértői kezelésének biztosítása az RBI Bankcsoport panaszkezelési politikájának egyik fő célja, a fent említett évenkénti bevezetés, mérés és a mérséklő intézkedések felülvizsgálata közvetlenül hozzájárul ehhez a célhoz. A mérséklési intézkedések szintén relatív célt jelentenek az RBHU Csoport folyamataihoz és termékeihez kapcsolódóan.

Az RBHU Csoport átfogó körültekintéssel kezel minden panaszt, amelyre felhívják a figyelmét. Ezt követően az RBHU Csoport nem tesz különbséget az ügyfelek vagy hátterük alapján, miközben kifejezetten védi a kiszolgáltatott ügyfeleket és más végpontok közötti felhasználókat. Ezenkívül az RBI Bankcsoport alkalmazottai speciális képzésben részesülnek a diszkriminációmentességről.

Hozzáférés a minőségi információkhoz és a felelős marketing működés

A hatályos előírások betartásával az RBHU Csoport arra törekszik, hogy minimalizálja a minőségi információkhoz való hozzáféréssel és a felelős marketinggyakorlattal kapcsolatos panaszokat és problémákat.

A minőségi információkhoz való hozzáférés biztosítására irányuló gyakorlatoknak termékeink és szolgáltatásaink világosabb és könnyebb megértéséhez kell vezetniük, ami az ügyfelek elégedettségének növekedéséhez vezet.

A diszkriminációmentességre, valamint a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférésre vonatkozó célok

A hatályos szabályozás betartásával az RBHU Csoport arra törekszik, hogy minimalizálja a diszkriminációval, valamint a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáféréssel kapcsolatos panaszokat vagy problémákat.

A panaszok kiváltó okait az üzleti egységek azonosítják és elemzik

Irányítási információk

Üzleti magatartás

G1-1: Az üzleti magatartásra vonatkozó politikák és a vállalati kultúra

Bevezetés

A felelős és átlátható üzleti menedzsment és kultúra kulcsfontosságú értékek az RBHU Csoportban. Ezek egészen a Wilhelm Friedrich Raiffeisen által a 19. században meghatározott hagyományos Raiffeisen értékekig vezethetőek vissza, és még mindig az RBHU Csoport Magatartási Kódexének alapját képezik, amely megegyezik az RBI Bankcsoport Magatartási Kódexével.

A jó vállalatirányításon és a globális szabványokon (beleértve az ENSZ Globális Megállapodását és az UNEP FI felelősségteljes banki tevékenységre vonatkozó alapelveit) alapul az RBHU Csoport elkötelezettsége a felelős üzleti gyakorlat, a működésének aktív és átlátható irányítása, a gondos kockázatkezelés és átvilágítás, a folyamatos megfelelés iránt, beleértve a vesztegetés és a korrupció elleni küzdelmet, a pénzmosás elleni küzdelmet és az adózási megfelelést, valamint a felelős beszállítói menedzsmentet.

Az RBHU Csoport vállalati kultúrájának megteremtésének és fenntartásának további kulcsfontosságú eleme a zéró tolerancia politikája, például diszkriminációval és az emberi méltóságot sértő magatartással szemben. A visszaélések bejelentőjére vonatkozó védelmi intézkedések összhangban állnak az uniós jog megsértését bejelentő személyek védelméről szóló uniós irányelvvel ((EU) 2019/1937 irányelv) és a panaszokról és a közérdekű közzétételekről, valamint a visszaélés-bejelentés magyarországi szabályairól szóló 2023. évi XXV. törvénnyel.

Az RBI alapja: Friedrich Wilhelm Raiffeisen (1818-1888) filozófiája

A 19. században Friedrich Wilhelm Raiffeisen a szövetkezet gondolatát egyetlen alapelvre egyszerűsítette: az erő az egységben rejlik. Ezt az elképzelést a mások támogatása abban, hogy önmagukon segíthessenek, a társadalmi szolidaritás, a jótékonyság, a közösség, a fenntarthatóság és a másokért való felelősség értékei támasztják alá. Az RBHU Csoport továbbra is ezekre az értékekre épít. Ezek láthatók az Raiffeisen Bank Zrt. és az RBI Bankcsoport kulcsfontosságú stratégiáiban és döntéseiben, és egy erős márkában fejeződnek ki, amely az identitás, az önigazgatás, a gazdasági szolidaritás, a fenntarthatóság és a szubszidiaritás elveire helyezi a hangsúlyt.

Az RBI Magatartási Kódex [Code of conduct]

A magatartási kódex az Friedrich Wilhelm Raiffeisen filozófiáján alapul. Ez képezi az RBHU Csoport vállalati kultúrájának alapját, és irányítja napi tevékenységét a belső és külső felekkel. Meghatározza az RBHU Csoport vállalati értékeit, etikai elveit, és tükrözi a Raiffeisen Bank Zrt. és az egész RBI Csoport értékeit, az együttműködést, a kezdeményezést, a tanulást és a felelősségvállalást. A magatartási kódexnek biztosítania kell, hogy az RBHU Csoport magatartása az üzleti ügyletekben és az etikai kérdésekben megfeleljen az RBHU Csoport magas szintű normáinak.

A magatartási kódex kötelező érvényű szabályozási keret a törvényeknek és a nemzetközi szabványoknak való megfelelés érdekében. Meghatározza az RBHU Csoport elvárásait az ügyfél/befektető/munkavállalói kapcsolatok, a törvények és rendeletek betartása, a pénzügyi bűnözés elleni küzdelem, valamint az RBHU Csoport társadalmi és környezeti felelősségvállalása, valamint aZ RBHU Csoport legjobb tudása és képességei szerinti társadalmi és környezeti felelősségvállalása és környezetvédelmi törvények betartása terén. Különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása, a csalás, a korrupció és a megvesztegetés, a bennfentes kereskedelem és a piaci visszaélés elleni küzdelmet támogató jogszabályokat foglalja magában. Emellett taglalja az összeférhetetlenség elkerülését, a gazdasági szankciók és embargók betartását, az adatvédelmi normák és a kritikus üzleti gyakorlatok egyéb formáinak betartását beleértve a munkavállalók alapvető jogainak tiszteletben tartását.

Ezenkívül a magatartási kódex tudatosan túlmutat a formális és törvényileg előírt magatartáson, és leírja, hogyan bánik aZ RBHU Csoport az ügyfelekkel, üzleti partnerekkel és alkalmazottakkal.

A magatartási kódex aZ RBHU Csoport és leányvállalatai minden alkalmazottjára vonatkozik. A jelentés magyarul angolul, valamint a releváns nemzeti nyelveken jelenik meg az RBI honlapjain. A Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatainak minden alkalmazottja számára elérhető a belső szabályozási rendszerben, és ez az első dokumentum, amelyet az új alkalmazottaknak el kell olvasniuk. A magatartási kódex alapelveinek ismerete érdekében minden alkalmazottnak rendszeresen el kell végeznie egy online tanfolyamot a magatartási kódex alapjairól. Ezenkívül minden alkalmazottnak alá kell írnia egy compliance nyilatkozatot, amelyben kötelezettséget vállal a magatartási kódex betartására, amely magában foglalja az összeférhetetlenségi nyilatkozatok benyújtását és rendszeres frissítését.

A külső személyeknek, például vállalkozóknak, beszállítóknak és szolgáltatóknak, akik az RBHU Csoport nevében járnak el vagy nyújtanak szolgáltatásokat, valamint az összes üzleti partnernek el kell kötelezniük magukat az RBHU Csoport magatartási kódexe mellett, és a szerződéses kapcsolat részeként el kell fogadniuk a beszállítói magatartási kódexet.

Az etikus ügyletek pillérei

A Magatartási Kódex az RBHU Csoport etikus ügyletekre vonatkozó szabványának hat pillérét határozza meg:

- Ügyfélkapcsolatok
- Befektetői kapcsolatok
- Alkalmazottakkal való kapcsolat
- A törvényi és jogszabályi megfelelés
- A pénzügyi bűncselekmények elleni fellépés
- Társadalmi és környezeti felelősségvállalás

Társadalmi és környezeti felelősségvállalás

Az RBHU Csoport értelmezése szerint üzleti tevékenysége fontos hatással lehet a fenntarthatóság minden pillérére: a gazdasági szférában, a társadalomban és a környezetre. Ez tükröződik az RBHU Csoport fenntarthatósági stratégiájában, mint felelős bankár, tisztességes partner és elkötelezett vállalati polgár. Az RBHU Csoport ezért arra törekszik, hogy hosszú távon nyereséges üzletet érjen el, miközben elkerüli többek között a társadalmi és környezeti károkat a kapcsolódó megfelelő átvilágítási gyakorlatok révén. Ezenkívül az RBHU Csoport hozzá kíván járulni a környezetvédelem és a társadalmi normák javításához.

Emberi jogok

Az RBHU Csoport tisztában van azzal, hogy bizonyos iparágak (különösen a nukleáris, szerencsejáték- és hadiipari ágazat), érzékenységük miatt hatással vannak az emberi jogokra. Ezen iparágakkal összefüggésben nyújtott pénzügyi szolgáltatások tekintetében egyedi politikák kerültek kialakításra, amelyek a munkatársak részére az RBHU Csoporton belül hozzáférhetőek.

Az RBHU Csoport tiszteletben tartja és támogatja az emberi jogok védelmét, ahogy az az Emberi Jogok Európai Egyezményében, az ENSZ Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozatában, valamint az ENSZ üzleti és emberi jogi irányelveiben vannak rögzítve. Az RBHU Csoport arra törekszik, hogy ne vegyen részt olyan termékekkel való üzletben, amelyeket tüntetések vagy politikai megmozdulások felszámolására vagy az emberi jogok egyéb megsértésére szánnak. Bármilyen kapcsolat a tiltott vagy különösen vitatott fegyverekkel (nukleáris, biológiai, vegyi fegyverek, vakító lézerfegyverek, gyalogsági aknák, kazettás lőszerek, szegényített urán tartalmú lőszerek, gyújtófegyverek, fegyverek, amelyek elsősorban nem észlelhető szilánkokkal okoznak sérülést) szigorúan tilos az RBHU Csoport keretein belül.

Sokszínűség és elfogadás

Hiszünk abban, hogy a sokszínűség gazdagítja a perspektívákat, pozitívan befolyásolja az üzleti döntéseket és eredményeket. Az RBHU Csoport arra törekszik, hogy befogadó munkahelyet hozzon létre, amely minden munkavállaló számára egyformán vonzó és előnyös feltételeket és kereteket teremt, az RBHU Csoport aktívan elkötelezett amellett, hogy minden munkavállaló számára egyenlő esélyeket biztosítson, kortól, nemtől, nemzetiségtől, társadalmi származástól, szexuális irányultságtól és identitástól, fogyatékosságtól, vallástól vagy meggyőződéstől függetlenül. A sokszínűség és a befogadás fontosságát az RBHU Csoport Magatartási Kódexe is tartalmazza.

Vállalatirányítás

A vállalatirányítás a szabályok, gyakorlatok és folyamatok rendszerére utal, amelyek alapján a vállalatot irányítják és ellenőrzik. Ez magában foglalja az érdekelt felek, köztük a részvényesek, a menedzsment és az ügyfelek érdekeinek egyensúlyát.

Az RBHU Csoportnál a vállalatirányítás magában foglalja a jogalkotók által meghatározott szabályokat és a részvényesek érdekeinek figyelembevételét, az Menedzsment és az Igazgatóság irányítását. A cél a felelősségteljes, átlátható, hosszú távú értékre összpontosító vezetés, amelynek alapelvei közé tartozik a hatékony együttműködés, a részvényesi érdekek védelme és a nyílt kommunikáció.

Az RBHU Csoport betartja a különböző nemzetközi és helyi jogi rendelkezéseket, amelyeket a fenntartható vállalatirányítás és a társadalmi felelősségvállalás magatartási kódexe támogat. Az RBHU Csoport működése során lehetőség szerint figyelembe veszi a Magyar Nemzeti Bank ajánlásait és működése során az RBI Bankcsoport politikáját is figyelembe veszi. Ezeket a szabályokat együttesen átültetik az RBHU Csoport saját belső szabályzatába, amelyet rendszeresen felülvizsgálnak. A szabályzatok az RBHU Csoport belső rendszerében minden alkalmazott számára elérhetők.

Vesztegetés és korrupció elleni politika

Az RBHU Csoport rendelkezik a Raiffeisen Bank és leányvállalatainak Korrupció és megvesztegetés elleni szabályzatával, annak mellékletei pedig következő területeket szabályozzák: ajándékok, meghívások, adományok, támogatások és szponzoráció kezelése, továbbá a Compliance képzési stratégia. Az RBHU Csoport hisz abban, hogy megvesztegetés és a korrupció olyan bűncselekmények, amelyek ellen nemzetközi szintű fellépésre van szükség mind a magán-, mind a közszférában.. A megvesztegetés és a korrupció valamennyi formája elleni küzdelem átfogó, valamennyi érdekelt félre kiterjedő megközelítést igényel, erős magán- és állami partnerséggel, amely magában foglalja a pénzintézetek együttműködését és támogatását. A megvesztegetés és a korrupció kockázata a pénzintézetek esetében különösen jelentős, hiszen negatív hatással lehet hírnevükre, így közvetlenül és/vagy közvetve befolyásolják jövedelmezőségüket és részvényesi értéküket.

A szabályzatért az Általános Compliance Menedzsment osztály felel.

A szabályzat hatálya kiterjed az RBHU Csoport és leányvállalatai minden alkalmazottjára, valamint az RBHU Csoporttal és leányvállalataival minden egyéb munkavégzésre irányuló jogviszonyban lévő személyre.

A szabályzat összhangban áll az Egyesült Nemzetek Korrupció Elleni Egyezményével. Az RBHU Csoport számára a szabályzat jogi alapját a mindenkor hatályos jogszabályok képezik, nevezetesen: a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.); a 2012. évi C. törvény a Büntető Törvénykönyvről; az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális követelményeiről, valamint az 648/2012/EU rendelet módosításáról; továbbá a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, ezek mellett további iránymutatások és vállalatirányítási elvek is figyelembevételre kerültek.

A szabályzat felvázolja az alkalmazottak legfontosabb feladatait és felelősséget, a compliance és irányítási funkciókat, meghatározza a vesztegetési és korrupciós kockázatokat, valamint leírja az RBHU Csoport szervezeti vesztegetés- és korrupcióellenes előírásait. Minden alkalmazott évente vesztegetés és korrupció elleni képzésben részesül, amelynek mélysége a munkaköri leírásától függően változhat. Az RBHU Csoport nagy jelentőséget tulajdonít annak, hogy alkalmazottai 100%-a korrupcióellenes és megvesztegetési képzésben részesüljön.

	Egység	2024 Konszolidált adatok	2024 Raiffesien Bank Zrt.	2024 RBSC Kft.
Vizsgakötelezettséggel rendelkező munkavállalók	fő	3 075	2 607	468
Vizsgát teljesítő munkavállalók	fő	3 072	2 604	468
Sikerességi arány	%	99.9%	99,9%	100,0%

A táblázatban szereplő bankra vonatkozó vizsgakötelezettséggel rendelkező munkavállalók létszáma eltérést mutat az „S1-6: A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői" alatti táblázatban feltüntetett banki alkalmazottak összelétszámával mert az összeg addicionálisan tartalmazza a bank 8 Igazgatósági, 3 Felügyelőbizottsági, és 6 Menedzsment tagját is.

A szabályzat összhangban van az RBI Bankcsoport politikájával. Az RBI Bankcsoport megvesztegetés és korrupció elleni programjának kivonata elérhető az RBI honlapján.

Az RBHU Csoport politikailag semleges, nem nyújt semmilyen közvetlen politikai támogatást és tartózkodni kíván a politikai mozgalmakban való részvételtől.

Visszaélések bejelentése (Whistleblowing)

A Whistleblowing jelentési rendszer célja, hogy ösztönözze az RBHU Csoport jelenlegi és korábbi alkalmazottait, az RBHU Csoporttal munkavégzésre irányuló egyéb szerződéses jogviszonyban álló személyeket, valamint az RBHU Csoporttal szerződéses kapcsolatban álló vállalatokat vagy magánszemélyeket, hogy jelentsék, ha jogellenes vagy feltételezett jogellenes cselekményeket, mulasztásokat, belső kötelességszegéseket észlelnek, vagy a magatartási kódexben felvázolt elvek súlyos megsértését észlelik.

Az alábbi (nem teljeskörű) lista a Whistleblowing jelentési rendszeren keresztül bejelenthető jogsértéseket és egyéb kötelességszegéseket írja le példálódzó jelleggel:

- megvesztegetés, korrupció;
- csalás, lopás;
- összeférhetetlenség;
- munkahelyidiszkrimináció és az emberi méltóságot sértő magatartás;
- a magatartási kódex egyéb megsértése
- pénzmosás gyanúja,

- a pénzügyi szankciókra vonatkozó szabályok megsértése;
- piaci manipuláció, bennfentes kereskedelem;
- személyes adatokkal való visszaélés;
- szenzitív üzleti megbízásokkal kapcsolatos visszaélések.

Az RBI Bankcsoport egy (külső szolgáltató által üzemeltetett) Whistleblowing jelentési platformot biztosít, amely lehetővé teszi az anonim elektronikus jelentéstételt. Alternatív megoldásként az alkalmazottak és a külső érdekelt felek más csatornákat is használhatnak a bejelentés tételre (pl. telefonon, e-mailben, postai levélben, személyes találkozón). Az RBHU Csoport öt különálló csatornát hozott létre annak biztosítására, hogy minden egyén könnyedén bejelenthesse a jogsértéseket. Ezeket a csatornákat úgy tervezték, hogy könnyű hozzáférést és kényelmet biztosítsanak a bejelentéshez, ezáltal elősegítve az átláthatóságot és az elszámoltathatóságot.

Azokban az esetekben, amikor valaki a Compliance Főosztályt vagy a menedzsmentet érintő kötelességszegést kíván bejelenteni, használhatja az RBI Whistleblowing platformját. Ez a platform biztosítja, hogy az ilyen jelentések az RBHU Csoport helyett az RBI Bankcsoporthoz kerüljenek. E csatornák biztosításával a szervezet bizonyítja elkötelezettségét a magas szintű compliance és az etikus magatartás fenntartása iránt. Az RBHU Csoport rendszeresen tájékoztatja munkavállalóit ezekről a lehetőségekről képzéseken és e-mailen keresztül.

Minden bejelentést a belső compliance vizsgálati mechanizmusnak megfelelően dolgoznak fel. Az RBHU Csoport magatartási kódexből eredő zéró tolerancia politikája (pl. diszkrimináció és az emberi méltóságot sértő magatartás ellen) biztosítja, hogy minden bejelentést komolyan vegyenek. A szabályzat hangsúlyozza, hogy a bejelentőt nem érheti hátrányos megkülönböztetés jóhiszemű bejelentése okán. Az RBHU Csoport a jóhiszemű bejelentéseket konstruktív visszajelzésként értékeli és tájékoztatja az Igazgatóságot az ismétlődő vagy rendszerszintű problémákról. Mind a bejelentőnek, mind a bejelentésben érintett személynek joga van véleményét és álláspontját kifejteni az üggyel kapcsolatban, és bizonyítékokat bemutatni álláspontja alátámasztására. A szabályzat biztosítja, hogy a kapcsolódó vizsgálatot minden esetben tisztességesen, befolyás nélkül és pártatlanul folytassák le.

Az RBHU Csoporton belül minden bejelentést bizalmasan kezelnek, és az uniós jog megsértését bejelentő személyek védelméről szóló uniós irányelvvel ((EU) 2019/1937 irányelv) és a panaszokról, a közérdekű közzétételekről és a visszaélések bejelentésével kapcsolatos szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvénnyel összhangban konkrét visszaélés-bejelentési intézkedéseket hajtanak végre.

Szabálysértések észlelése esetén az RBHU Csoport megfelelő kockázatalapú intézkedéseket tesz, beleértve a fegyelmi intézkedéseket is, az RBI csoportszabályzatával összhangban. Az RBHU Csoport folyamatosan elemzi szabályait és előírásait, hogy a lehető legnagyobb mértékben csökkentse a jövőre vonatkozó kockázatokat.

A Compliance osztály negyedévente tájékoztatja mind az Igazgatóságot, mind az RBI Bankcsoport Compliance Főosztályát a beérkezett jelentések számáról, típusáról és eredményéről. Ha a jelentések tartalma és helye alapján ismétlődő vagy rendszerszintű kötelezettségszegést állapítanak meg, a Compliance osztály is bemutatja az okot, és ajánlásokat tesz a kapcsolódó intézkedésről. A Compliance Főosztály vezetője szükség esetén eseti alapon továbbítja a konkrét lényeges ügyeket a legmagasabb szintű vezető testületekhez.

Link a Whistleblowing platformhoz: https://www.rbinternational.com/en/raiffeisen/rbi-group/leadership-governance/compliance/whistleblowing.html#accordion-1c21aa00a0-item-4b71a60913

Képzés és tudatosságnövelés

Az RBHU Csoport Compliance képzési szabályzatának összetevői és felépítése

Az RBHU Csoport a következetes és célzott oktatást a megfelelő vállalati kultúra kialakításának alapvető elemének tekinti. A Compliance oktatási stratégia a Raiffeisen Bank és leányvállalatai megvesztegetés és korrupció elleni politikájának melléklete. A strukturált képzési program rendszeres képzéseket biztosít a szakértelem minden szintjének az üzleti etikával kapcsolatos különböző témákban, beleértve, de nem kizárólag a magatartási kódexet, a megvesztegetés és a korrupció elleni küzdelmet, az összeférhetetlenséget, a visszaélések bejelentését és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelmet.

Minden alkalmazott kötelezett évente elvégezni a képzést a compliance témákról, hogy frissítse meglévő ismereteit, és tájékozódjon a releváns változásokról és fejleményekről. Az RBHU Csoport minden új alkalmazottjának kötelezően el kell végeznie a képzéseket a compliance szabályzattal kapcsolatban. Ezek különösen a gazdasági bűnözés megelőzésének (különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, a nemzetközi szankciók és embargók, valamint a korrupció megelőzése), a piaci visszaélések és az összeférhetetlenség megelőzésének, valamint a belső jelentéstételi kötelezettségekre vonatkozó megfelelő intézkedésekre és szabályokra terjednek ki. A részvétel minden munkavállaló számára kötelező, folyamatosan rögzített és ellenőrzött.

A képzések különböző modulokat tartalmaznak, és a munkavállalók konkrét pozíciójához és felelősségéhez, compliance kockázati kitettségéhez és a vonatkozó szabályozási követelményekhez igazodik. Az új jogszabályok, szabályzatok, termékek, ügyfélcsoportok okán vagy ha a belső eljárások megváltoznak a képzési anyagok frissítésre kerülnek. törvények és rendeletek, termékek és ügyfélcsoportok váltják ki, vagy ha a belső eljárások megváltoznak. A modulokat interaktív képzésként is kínáljuk, tesztelési komponensekkel a képzések hatékonyságának biztosítása érdekében.

G1-2: A beszállítókkal fenntartott kapcsolatok kezelése

Az RBHU Csoport. tudatos a magyarországi pénzügyi szektorban betöltött szerepét illetően. Az RBHU Csoportnak mintegy 1500 beszállítója van Magyarországon, elsősorban az informatika, a létesítménygazdálkodás, a tanácsadási szolgáltatások és a marketing területén. Az RBHU Csoport fontos szereplőként jelenik meg ezen ágazatokban működő vállalkozások piacán. Az RBHU Csoport célul tűzte ki maga elé, hogy pici pozíciójából adódóan kiaknázzon minden lehetőséget azáltal, hogy magas szintű környezetvédelmi és társadalmi elveket határoz meg a szerződéses kapcsolatokra vonatkozóan, és fenntarthatósági kritériumokat épít be a beszállítók kiválasztása során.

Az RBHU Csoport korrekt partnerséget tart fent beszállítóival, és ezt el is várja beszállítóitól. Az RBHU Csoport erre a kapcsolatra lehetőségként tekint, hogy ezáltal pozitívan járuljon hozzá a társadalomhoz és a környezethez. Az RBHU Csoport az RBI emberi jogi politikáját alkalmazza, amely ugyancsak kiemelten kezeli az emberi jogok iránti elkötelezettséget az ellátási láncban azáltal, hogy kötelezi beszállítóit, hogy üzleti tevékenységüket az RBI Bankcsoport Beszállítói Magatartási Kódexével összhangban folytassák. Mindemellett az RBHU Csoport kiemelt beszállítóival közösen dolgozik a szén-dioxid-kibocsátás csökkentésén. A beszállítókkal való tisztességes partnerség magában foglalja nem csak a tisztességes fizetési feltételeket, hanem a szerződésben elfogadott fizetési feltételek betartását is. A fizetési gyakorlattal kapcsolatos további információk a G1-6 Fizetési gyakorlatok című fejezetben találhatók.

Minden RBHU Csoporthoz tartozó beszállítónak meg kell felelnie az RBI Bankcsoport Beszállítói Magatartási Kódexének és annak alapelveinek, amelyek többek között magukban foglalják a törvények betartását, a korrupció és a megvesztegetés tilalmát, a munkavállalók alapvető jogainak tiszteletben tartását és a környezetvédelmi előírásokat. A Beszállítói Magatartási Kódex az egész RBHU Csoportra vonatkozóan szerepel a beszállítókkal kötött szerződésekben. Kivételes esetekben, ettől eltérő, de hasonló tartalmú magatartási kódexek is elfogadásra kerülhet. A Beszállítói Magatartási Kódexben meghatározott elveket a környezetvédelmi és társadalmi kritériumok minimális szintjének kell tekinteni, azon különböző rendeletek és irányelvek alapján, amelyeknek betartását az RBHU Csoport vállalta. Ezek lényeges előfeltételei annak, hogy valaki az RBHU Csoport beszállítójává válhasson.

A Beszállítói Magatartási Kódex segít annak biztosításában, hogy az RBHU Csoport beszállítói betartsák a fontos környezetvédelmi és társadalmi kritériumokat. Ezen túlmenően az elvek megsértése esetén az RBHU Csoportnak jogában áll felmondani a szolgáltatóval fennálló szerződéses jogviszonyt. Ez a megközelítés a velünk való együttműködés alapvető követelményeként hangsúlyozza a kiválasztott társadalmi és környezetvédelmi normák betartását.

További intézkedésként a szállítói kiválasztás kapcsán, valamint az RBHU Csoport kiemelt (stratégiai és jelentős) beszállítóinak éves felmérése során mérlegelésre kerül a fenntarthatósággal kapcsolatban elért előrehaladás. Ez vélhetően a korábbinál is magasabb színvonalat fog eredményezni a beszállítók részéről, és tovább növeli a vállalatok felelősségvállalását a társadalom és a környezet iránt. A beszállító nem szerződésszerű teljesítése a szerződéses jogviszony megszűnéséhez vezethet.

A vendor menedzsment folyamatának részeként az RBHU Csoport legfontosabb (stratégiai és jelentős) beszállítóit évente mérik fel olyan szempontok szerint, mint a vállalat környezetvédelmi és/vagy társadalmilag releváns tanúsítványai, valamint az RBHU Csoport által vásárolt termékek és/vagy szolgáltatások, a környezetvédelmi előírások megsértése miatti eljárások és a kibocsátási mutatók (CO2e).

A Bank beszerzési oldalról meg van győződve arról, hogy a társadalmi és környezetvédelmi üzleti gyakorlat iránt nagymértékben elkötelezett beszállítók stabil partnerek, csökkentik a beszállítói nem teljesítések számát, a munkaerőt érintő fluktuációt és a rossz hírnévből adódó kockázatot, valamint biztosítják a szabályozási előírások betartását. A beszállítókkal való tisztességes partnerség kialakítása elősegíti a stabilitást, valamint szilárd alapot biztosít a vállalat üzleti tevékenységéhez.

G1-3: A korrupció és vesztegetés megelőzése és felderítése

A munkavállalók lefedettsége korrupcióellenes képzések szerint munkavállalói kategóriák szerint

Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem

Az RBHU Csoport átfogó pénzmosás (AML) és a terrorizmus finanszírozása elleni (CFT) politikát hozott létre, amelynek célja a kapcsolódó szabályozási, hírnév- és megfelelőségi kockázatok hatékony kezelése és mérséklése. Ez a szabályzat teljes mértékben összhangban van a vonatkozó helyi és nemzetközi szabályozásokkal, beleértve a Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF) ajánlásait is, biztosítva, hogy az a bank felelősségi körébe tartozó valamennyi területre vonatkozzon. Az igazgatótanács által jóváhagyott politika egyértelmű intézkedéseket vázol fel a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok azonosítására, értékelésére és csökkentésére, és folyamatos ellenőrzés alatt áll, legalább éves felülvizsgálattal.

A szabályzat az RBHU Csoport és leányvállalatai minden alkalmazottjára vonatkozik, és megköveteli a vonatkozó törvények, rendeletek és belső eljárások szigorú betartását. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kockázatok nem megfelelő kezelése a bűnözés fokozódásához vezethet, ami károsíthatja a közbiztonságot és a gazdaságot. Másrészt a hatékony kockázatkezelés erősíti a közbizalmat, javítja a bank hírnevét és elősegíti az erős üzleti kapcsolatokat, miközben minimalizálja a jogi, szabályozási és reputációs kockázatokat.

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó politika részeként végrehajtott kulcsfontosságú intézkedések a következők:

- A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó tisztviselő kinevezése, aki közvetlenül a felső vezetésnek tartozik beszámolási kötelezettséggel.
- Az ügyfelek és termékek kockázatalapú azonosítása és osztályozása, valamint a testreszabott átvilágítási folyamatok.
- Folyamatos ügyfél-átvilágítás, beleértve a kiemelt közszereplők és a tényleges tulajdonosok azonosítását, fokozott ellenőrzéssel és vezetői jóváhagyással a magas kockázatú ügyfelek vonatkozásában, beleértve a politikai szereplőkhöz vagy a kiemelt kockázatot jelentő jogrendszerekhez kapcsolódó ügyfeleket is.
- További átvilágítás az offshore jogrendszerekben bejegyzett vállalatok számára.
- Az ügyféladatok, tranzakciók és számlák folyamatos nyomon követése, beleértve a szankciók szűrését is.
- A gyanús tevékenységek bejelentése az illetékes hatóságoknak, például a pénzügyi információs egységnek.
- Aktív együttműködés és információcsere a nemzeti és nemzetközi hatóságokkal.
- Robusztus belső ellenőrzések, időszakos belső és külső auditok és értékelések.
- Rendszeres képzési és figyelemfelkeltő programok az alkalmazottak számára, beleértve a személyes, e-learning és mikro-learning modulokat.
- Aktív részvétel az iparági kezdeményezésekben és munkacsoportokban nemzeti, európai és nemzetközi szinten, hozzájárulva a jogi és szabályozási szabványok kidolgozásához.

Az RBHU Csoport elismeri, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem folytonos folyamat, amely folyamatos alkalmazkodást igényel a felmerülő kockázatokhoz és a szabályozási változásokhoz. Ez a kötelezettségvállalás biztosítja, hogy az RBHU Csoport csak jogszerű üzleti tevékenységet folytató, jó hírű törvényes forrásból származó pénzeszközökkel rendelkező ügyfelekkel lépjen kapcsolatba. E szabványok betartásával a Csoport csökkenti a megfelelőségi kockázatokat, erősíti hírnevét és bizalmat épít az érdekelt felekkel.

G1-4: Korrupciós és vesztegetési esetek

Minden megvesztegetési és korrupciós gyanút az RBHU Csoport belső compliance vizsgálati és jelentési mechanizmusának megfelelően dolgoznak fel, és megfelelő belső szankciókat és fegyelmi intézkedéseket alkalmaznak és hajtanak végre, függetlenül a büntetőjogi szankcióktól és a jogi következményektől.

A vesztegetési és korrupciós ügyeket a Compliance Főosztály vizsgálja. Az RBHU Csoport zéró toleranciát alkalmaz a megvesztegetéssel és a korrupcióval szemben. A Compliance Officer függetlenségét a belső szabályzatok garantálják. Ezen tisztviselő közvetlenül a vezérigazgatónak számol be, és szervezetileg a vezérigazgató közvetlen felügyelete alá tartozik. Feladataik ellátása során a tisztviselő független az üzleti ügyekért felelős személyektől, és nem köteles követni azok utasításait. A Compliance Officer a Compliance Főosztályt és annak tevékenységét a Bankcsoport érdekeinek megfelelően és a jogszabályoknak megfelelően irányítja, azzal a céllal, hogy megőrizze a Bankcsoport és a piac integritását.

A vezetőség, az Igazgatóság vagy a Felügyelő Bizottság egyetlen tagja sem adhat olyan utasítást a Compliance osztálynak, amely megakadályozná az általa szükségesnek ítélt vizsgálat lefolytatását, és nem ruházhat ki olyan további feladatokat, amelyek akadályoznák a compliance funkció hatékony működését.

Azokban az esetekben, amikor valaki a Compliance Osztályt vagy az Igazgatótanácsot érintő kötelességszegést kíván bejelenteni, használhatja az RBI Whistleblowing jelentési platformját. Ez a platform biztosítja, hogy az ilyen jelentések az RBHU Csoport helyett az RBI Bankcsoporthoz kerüljenek. E csatornák biztosításával a szervezet bizonyítja elkötelezettségét a magas szintű compliance és az etikus magatartás fenntartása iránt. Az RBHU Csoport rendszeresen tájékoztatja munkavállalóit ezekről a lehetőségekről képzéseken és e-mailen keresztül.

Korrupciós vagy vesztegetési incidensek 2024-ben:

- A korrupció és a megvesztegetés elleni törvények megsértése miatt hozott ítéletek száma: 0

- A korrupció és a megvesztegetés elleni törvények megsértése miatt kiszabott bírságok összege millió euróban: 0

2024-ben a teljes banki alkalmazotti kör (beleértve a vezetőséget is) korrupcióellenes és vesztegetési képzésben részesült a Compliance e-learning keretében.

G1-6 Fizetési gyakorlat

Az RBHU Csoport tudatos és elkötelezett amellett, hogy beszállítói számára tisztességes partner legyen. Ez magában foglalja a tisztességes fizetési feltételek biztosítását és a szerződésben rögzített fizetési feltételek betartását.

Az alábbi táblázat az RBHU Csoport beszállítóinak fizetési feltételeit mutatja be a 2024-es számlák reprezentatív mintavétele alapján:

G1-6: Fizetési gyakorlat

	2024
Átlagos idő, amit a szervezet a számla kifizetésre fordít (napokban)	22
Standard fizetési feltételekkel összhangban lévő kifizetések (százalékban)	88
Standard fizetési feltételek (napokban)	30 nap

	2024
Jelenleg folyamatban lévő jogi eljárások késedelmes fizetések miatt	0

A fenti adatok a 2024. január és december között esedékes számlákon alapulnak. A kiválasztott felülvizsgálati időszak a teljes 2024-es pénzügyi évre reprezentatív, nincs megkülönböztetés a beszállító vállalat mérete alapján

Bár a fizetési folyamat során nem áll rendelkezésre információ arról, hogy a szállító kis- vagy középvállalkozás-e (KKV), az érintett alkalmazottaknak azt tanácsoljuk, hogy a számlák feldolgozásakor vegyék figyelembe a szállító méretét és pénzügyi helyzetét.

Az RBHU Csoport szigorú eljárásokkal és megfelelőségi intézkedésekkel rendelkezik, amelyeket be kell tartani harmadik felek bevonásakor. A Compliance főosztály KYBP (Know Your Business Partner) ellenőrzést végez annak biztosítására, hogy minden harmadik fél megfeleljen az előírt szabványoknak, és ne jelentsen megfelelőségi kockázatot. Ezenkívül minden szerződés kötelező mellékletként tartalmazza a Beszállítói Magatartási Kódexet. Ez biztosítja, hogy minden beszállító tisztában legyen az RBHU Csoport etikai normáival és megfelelőségi követelményeivel, és betartsa azokat.

Rövidítések

Rövidítések	Jelentés
ACA	Absolute Contraction Approach
AML	Anti-Money Laundering
AuM	Assets under Management
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
BESS	Battery Energy Storage System
BIO	Biodiversity and Ecosystems
BoD	Board of Directors
BWG	Austrian Banking Act (Bankwesengesetz)
CapEx	Capital Expenditure
CCA	Climate Change Adaptation
CCM	Climate Change Mitigation
CE	Circular Economy
CEE	Central and Eastern Europe
CET1	Common Equity Tier 1
CFO	Chief Financial Officer
CFT	Countering the Financing of Terrorism
CPO	Central Procurement Office
CPPNM	Convention on the Physical Protection of Nuclear Material
CRD	Capital Requirements Directives
CRO	Chief Risk Officer
CSO	Chief Security Officer
CSRD	Corporate Sustainability Reporting Directive
DSR	Data Subject Requests
EAD	Exposure at Default
EBA	European Banking Authority
EBRD	European Bank for Reconstruction and Development
ECB	European Central Bank
EFRAG	European Financial Reporting Advisory Group
EIB	European Investment Bank
EMS	Environmental Management System
EPC	Energy Performance Certificate
ESG	Environmental, Social, and Governance
ESRS	European Sustainability Reporting Standards
ETS	Emissions Trading System
EV	Electric Vehicle
EWS	Early Warning System
FATF	Financial Action Task Force
FinGuar	Financial Guarantee
FIU	Financial Intelligence Units
GAR	Green Asset Ratio
GDPR	General Data Protection Regulation
GHG	Greenhouse Gas
Hft	Held for trading
HO	Head Office
HPI	House Price Index
IAM	Integrated Assessment Model
IASB	International Accounting Standards Board
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process
ICMA	International Capital Market Association
IFC	International Finance Corporation
IFRS	International Financial Reporting Standards
ILO	International Labor Organization
IPCC	Intergovernmental Panel on Climate Change
ISMS	Information Security Management System
KPI	Key Performance Indicator
KYBP	Know Your Business Partner
LGD	Loss Given Default
LULUCF	Land Use, Land-Use Change, and Forestry

Rövidítések	Jelentés
MAN	Management
MiFID	Markets in Financial Instruments Directive
MIGA	Multilateral Investment Guarantee Agency
MREL	Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities
MS	Minimum Social Safeguards
NBH	National Bank of Hungary
NFC	Non-Financial Corporation
NFRD	Non-Financial Reporting Directive
NGFS	Network for Greening the Financial System
NPP	Nuclear Power Plant
NS	Nuclear Safety
NWU	Networking Unit
NZEB	Nearly Zero Energy Buildings
OECD	Organization for Economic Co-operation and Development
PCAF	Partnership for Carbon Accounting Financials
PD	Probability of Default
PED	Primary Energy Demand
PEP	Politically Exposed Person
PFS	Project Finance and Structured products Dept.
PGP	Product Governance Policy
PPC	Pollution
PRB	Principles for Responsible Banking
RBHU Csoport	Raiffeisen Bank Hungary
RBI	Raiffeisen Bank International
REMCO	Remuneration Committee
RWA	Risk-Weighted Assets
SBC	Sustainable Bond Committee
SCO	Strategy and Company Office
SDA	Sectoral Decarbonization Approach
SDG	Sustainable Development Goals
SME	Small and Medium-sized Enterprises
SRA	security requirements assessment
UNEP FI	United Nations Environment Programme - Finance Initiative
WCAG	Web Content Accessibility Guidelines
WTR	Water and marine resources

Raiffeisen Bank

Konszolidált pénzügyi kimutatások

2024

Tartalomjegyzék

I. Elsődleges konszolidált pénzügyi kimutatások **1**
Eredménykimutatás 1
Kimutatás az eredményről és az egyéb átfogó jövedelemről 2
Kimutatás a pénzügyi helyzetről 3
Kimutatás a saját tőke változásáról 4
Cash-flow-k kimutatása 6
II. Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz **7**
(1) Általános megjegyzések 7
(2) A pénzügyi kimutatások összeállításának alapja 7
(2.1) Megfelelőségi nyilatkozat 7
(2.2) Az értékelés alapja 7
(2.3) Funkcionális és bemutatási pénznem 8
(3) A számviteli politikák változása 8
(4) A számviteli politika lényeges elemei 8
(4.1) A pénzügyi kimutatások prezentálása 8
(4.2) A konszolidáció alapja 8
(4.3) Külföldi pénznemben bonyolított ügyletek 9
(4.4) Immateriális javak 10
(4.5) Tárgyi eszközök 10
(4.6) Követelések fejében megszerzett eszközök 12
(4.7) Készpénz és készpénz egyenértékesek 12
(4.8) A valós érték meghatározása 12
(4.9) Pénzügyi instrumentumok 13
(4.10) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek 26
(4.11) Céltartalékok függő kötelezettségekre 26
(4.12) Pénzügyi garanciák 27
(4.13) Kamatbevétel és kamatráfordítás 27
(4.14) Díj- és jutalékbevételek 28
(4.15) Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény 29
(4.16) Egyéb működési bevételek és ráfordítások 29
(4.17) Osztalékbevétel 30
(4.18) Munkavállalói juttatások 30
(4.19) Nyereségadó 30
(4.20) Jegyzett tőke 31
(4.21) Kiegészítő alapvető tőke 31
(4.22) Állami támogatások 31
(5) A beszámolási időszakban bekövetkezett események 31
(5.1) Új standardok és értelmezések 31
(5.2) Jelentős események a beszámolási időszakban 32
(6) Pénzügyi kockázatkezelés 34
(6.1) Bevezetés és áttekintés 34
(6.2) Hitelkockázat 35
(6.3) Piaci kockázat 64
(6.4) Likviditási kockázat 69
(6.5) Működési kockázat 71
(6.6) Környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok 72
(6.7) Tőkegazdálkodás 74
(7) Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel, egyéb kamatbevételek és kamatráfordítások 77
(8) Nettó díj- és jutalékbevétel 78
(9) Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény 79
(10) Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség 80
(11) Pénzügyi instrumentumok nettó nyeresége/vesztesége 87
(12) Egyéb működési bevételek és ráfordítások 87
(13) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése 88
(14) Egyéb eredmény 88
(15) Személyi jellegű ráfordítások 88
(16) Egyéb adminisztratív költségek 89
(17) Bankadó és egyéb speciális közterhek 89
(18) Nyereségadó 90
(19) Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek 92
(20) Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök 93
(21) Hitelintézetekkel szembeni követelések 94
(22) Nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapír-befektetések 95
(23) Befektetések nem jegyzett értékpapírokban 96
(24) Tárgyi eszközök és immateriális javak 96
(25) Lízingek 97
(26) Egyéb eszközök 99

(27) Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek 100
(28) Pénzügyi kötelezettségek egyeztető táblája a mérlegsorokhoz 100
(29) Bankbetétek és ügyfélbetétek 101
(30) Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 102
(31) Hátrasorolt kötelezettségek 102
(32) Egyéb kötelezettségek 103
(33) Céltartalékok 103
(34) Értékesítésre tartott eszközök és kötelezettségek, valamint megszűnt tevékenységek 103
(35) Jegyzett tőke 104
(36) Tőketartalék 104
(37) Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke 104
(38) Halmozott egyéb átfogó jövedelem 105
(39) Egyéb tartalékok 105
(40) Eredménytartalék 105
(41) Függő és jövőbeni kötelezettségek 105
(43) Kapcsolt felek 116
(44) Befektetések kapcsolt vállalkozásokban 118
(46) A finanszírozási tevékenységben bekövetkezett változások 120
(47) Számviteli törvény szerinti közzétételek 122
(48) Szegmensek szerinti jelentés 123
(49) Mérlegfordulónap utáni események 126
(50) A pénzügyi kimutatásokban használt rövidítések, kifejezések 127

I. Elsődleges konszolidált pénzügyi kimutatások

Eredménykimutatás

(millió Ft)	Kiegészítő megjegyzések	2024	2023
Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel		216.776	358.864
Egyéb kamatbevétel		170.925	244.368
Kamatráfordítás		-200.720	-402.576
Nettó kamateredmény	[7], [11], [25]	186.981	200.656
Osztalékbevétel	[7], [11]	152	465
Díj- és jutalékbevételek		128.133	114.193
Díj- és jutalékráfordítások		-33.749	-32.673
Nettó díj- és jutalékbevétel	[8]	94.384	81.520
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	[9], [11]	-9.750	-12.975
Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség	[10], [11]	3.478	-1.508
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség	[11]	-1.536	-2.881
Egyéb működési bevételek	[12]	2.118	1.967
Egyéb működési ráfordítások	[12]	-37.103	-29.417
Személyi jellegű ráfordítások	[15]	-45.758	-42.698
Egyéb adminisztratív költségek	[16], [25]	-29.909	-25.913
Értékcsökkenés és amortizáció	[24]	-13.456	-12.843
Egyéb eredmény	[11], [13], [14]	-2.039	-5.087
Bankadó és egyéb speciális közterhek	[17]	-25.869	-35.956
Pénzügyi eszközök értékvesztése	[6], [11]	13.277	986
Adózás előtti nyereség		**134.970**	**116.316**
Adóráfordítás	[18]	-19.018	-13.057
Üzleti év nyeresége		**115.952**	**103.259**

Kimutatás az eredményről és az egyéb átfogó jövedelemről

(millió Ft)	Kiegészítő megjegyzések	2024	2023
Üzleti év nyeresége		**115.952**	**103.259**
Egyéb átfogó jövedelem	**[6, 38]**	**-9.092**	**13.340**
Az eredménybe nem átsorolható tételek		**7**	**4**
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	[37]	8	4
Az eredménybe nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	[18, 37]	-1	0
Az eredménybe átsorolható tételek		**-9.099**	**13.336**
Cash-flow fedezeti ügyletek (hatékony rész)	[10, 37]	-11.005	10.549
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt értékelési nyereség/veszteség		-8.410	10.792
Az eredménybe átvezetett nettó összeg		-2.595	-243
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	[37]	1.006	4.106
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt értékelési nyereség/veszteség		534	2.072
Az eredménybe átvezetett nettó összeg		472	2.034
Az eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	[18, 37]	900	-1.319
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		**106.860**	**116.599**

Kimutatás a pénzügyi helyzetről

(millió Ft)	Kiegészítő megjegyzések	2024.12.31.	2023.12.31.
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	[6, 19]	530.901	927.845
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	[6, 20, 42]	82.406	97.809
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	[6, 20, 42]	185.934	165.041
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	[6, 22, 23, 42]	550.339	365.884
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	[6, 21, 22, 42]	3.108.434	2.693.484
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	[10, 42]	92.149	119.623
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	[10, 42]	-9.752	-11.289
Tényleges adókövetelések	[18]	13	108
Leányvállalatokban lévő befektetések	[44]	3	8
Tárgyi eszközök	[24]	38.672	38.707
Immateriális javak	[24]	25.205	23.639
Halasztott adókövetelések	[18]	1.341	1.841
Egyéb eszközök	[26]	9.611	9.355
Eszközök összesen		**4.615.256**	**4.432.055**
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	[6, 27, 28, 42]	76.471	93.665
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	[6, 25, 28, 29, 30, 31, 42]	3.972.822	3.781.372
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	[10, 42]	105.166	126.808
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	[10, 42]	-60.617	-64.919
Tényleges adókötelezettségek	[18]	6.478	3.745
Céltartalékok	[6, 33]	16.993	16.831
Halasztott adókötelezettségek	[18]	17	11
Egyéb kötelezettségek	[32]	14.898	11.814
Kötelezettségek összesen		**4.132.228**	**3.969.327**
Jegyzett tőke	[35]	50.000	50.000
Tőketartalék	[36]	113.445	113.445
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	[37]	46.979	46.979
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	[38]	13.101	22.193
Eredménytartalék	[40]	99.957	94.709
Egyéb tartalékok	[39]	43.594	32.143
Üzleti év nyeresége		115.952	103.259
Saját tőke összesen		**483.028**	**462.728**
Kötelezettségek és saját tőke összesen		**4.615.256**	**4.432.055**

Kimutatás a saját tőke változásáról

2024				Az eredménybe át nem sorolható OCI*	Az eredménybe átsorolható OCI*					
(millió Ft)	Jegyzett tőke	Tőketartalék	AT1-instrumentumok	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	Cash-flow fedezeti ügyletek (hatékony rész)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változásai	Külföldi pénznemek átváltása	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Összesen
Kiegészítő megjegyzések	[35]	[36]	[37]	[38]	[38]	[38]	[38]	[39]	[39]	
Nyitó egyenleg	**50.000**	**113.445**	**46.979**	**35**	**20.354**	**1.804**	**0**	**197.968**	**32.143**	**462.728**
Üzleti év nyeresége	0	0	0	0	0	0	0	115.952	0	115.952
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	7	-10.014	915	0	0	0	-9.092
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	**0**	**0**	**0**	**7**	**-10.014**	**915**	**0**	**115.952**	**0**	**106.860**
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Osztalék	0	0	0	0	0	0	0	-86.655	0	-86.655
Hozzájárulások és kiosztások összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-86.655**	**0**	**-86.655**
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	0	0	-11.451	11.451	0
A saját tőke egyéb növekedése (+)/csökkenése (-)	0	0	0	0	0	0	0	95	0	95
Egyéb tőkében elszámolt ügyletek összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	-11.356	**11.451**	**95**
Záró egyenleg	**50.000**	**113.445**	**46.979**	**42**	**10.340**	**2.719**	**0**	**215.909**	**43.594**	**483.028**

*OCI (Other Comprehensive Income): Egyéb átfogó jövedelem

2023				Az eredménybe át nem sorolható OCI*	Az eredménybe átsorolható OCI*					
(millió Ft)	Jegyzett tőke	Tőketartalék	AT1-instrumentumok	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	Cash-flow fedezeti ügyletek (hatékony rész)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változásai	Külföldi pénznemek átváltása	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Összesen
Kiegészítő megjegyzések	[35]	[36]	[37]	[38]	[38]	[38]	[38]	[39]	[39]	
Nyitó egyenleg	**50.000**	**113.445**	**31.445**	**31**	**10.754**	**-1.932**	**0**	**128.828**	**22215**	**354.786**
Üzleti év nyeresége	0	0	0	0	0	0	0	103.259	0	103.259
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	4	9.600	3.736	0	0	0	13.340
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	**0**	**0**	**0**	**4**	**9.600**	**3.736**	**0**	**103.259**	**0**	**116.599**
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	0	0	15.534	0	0	0	0	0	0	15.534
Osztalék	0	0	0	0	0	0	0	-24213	0	-24.213
Hozzájárulások és kiosztások összesen	**0**	**0**	**15.534**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-24.213**	**0**	**-8.679**
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	0	0	-9.928	9.928	0
A saját tőke egyéb növekedése (+)/csökkenése (-)	0	0	0	0	0	0	0	22	0	22
Egyéb tőkében elszámolt ügyletek összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-9.906**	**9.928**	**22**
Záró egyenleg	**50.000**	**113.445**	**46.979**	**35**	**20.354**	**1.804**	**0**	**197.968**	**32.143**	**462.728**

*OCI (Other Comprehensive Income): Egyéb átfogó jövedelem

Cash-flow-k kimutatása

(millió Ft)	Kiegészítő megjegyzések	2024	2023
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek nyitó állománya	**[19]**	**927.845**	**784.913**
Működési tevékenységből származó cash-flow:			
Üzleti év nyeresége		115.952	103.259
Módosító tételek:			
Értékcsökkenés és amortizáció	[24]	13.456	12.843
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése (+)/értékvesztésének visszaírása (-)	[13]	21	32
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése (+)/ értékvesztésének visszaírása (-)	[11]	-12.805	-4.107
Nettó kamateredmény	[11]	-186.981	-200.656
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség/veszteség, nettó	[12]	27	-14
Egyéb		-540	-30.092
Nyereségadó-ráfordítás	[18]	19.018	13.057
Részösszeg		**-167.804**	**-208.937**
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak változása:			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	[20]	5.811	-62.624
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök állományváltozása	[20]	-21.093	-38.485
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	[22]	-181.633	-56.047
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	[22]	-15.352	299.724
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek (eszköz) állományváltozása	[10]	8.167	204.591
Egyéb eszközök állományváltozása	[26]	-8.639	6.748
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek állományváltozása	[27]	-17.194	82.743
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek állományváltozása	[29]	175.857	55.569
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek (kötelezettség) állományváltozása	[10]	-19.847	-269.168
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	[10]	2.764	99.724
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok állományváltozása	[32, 33, 34]	3.246	4.942
Részösszeg		**-67.913**	**327.717**
Kapott kamatbevétel	[7, 11]	468.860	607.124
Fizetett kamat	[7, 11]	-264.287	-374.563
Kapott osztalék	[42]	152	465
Fizetett nyereségadó	[18]	-14.784	-12.085
Működési tevékenység során keletkezett (+)/felhasznált (-) nettó pénzeszköz		**70.176**	**442.980**
Befektetési tevékenységből származó cash-flow:			
Értékpapírok beszerzése	[20, 22]	-393.344	-328.803
Értékpapírok értékesítése	[20, 22]	24.912	73.349
Egyéb részesedések beszerzése	[44]	-31	-5
Egyéb részesedések értékesítése	[44]	0	5
Tárgyi eszközök beszerzése	[24]	-22.000	-6.648
Tárgyi eszközök értékesítése	[24]	12.814	1.520
Immateriális javak beszerzése	[24]	-7.529	-6.777
Immateriális javak értékesítése	[24]	114	0
Befektetési tevékenység során keletkezett (+)/felhasznált (-) nettó pénzeszköz		**-385.064**	**-267.359**
Finanszírozási tevékenységből származó cash-flow:			
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	[30]	136.476	196
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejáratkori törlesztése	[30]	-136.286	-142
Kiegészítő alapvető tőke (AT1) kibocsátása	[37]	0	15.534
Lízingkötelezettséggel kapcsolatos kifizetések	[25]	-4.702	-4.423
Fizetett osztalék	[35]	-86.655	-24.213
Finanszírozási tevékenység során keletkezett (+)/felhasznált (-) nettó pénzeszköz	**[46]**	**-91.167**	**-13.048**
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek nettó növekedése (+)/csökkenése (-)		**-406.055**	**162.573**
Devizaárfolyam-változás hatása		9.111	-19.641
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek záró állománya	**[19]**	**530.901**	**927.845**

II. Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz

(1) Általános megjegyzések

A Raiffeisen Bank Zrt. (a „Bank") 1987-ben kezdte meg működését, mint Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank. A Bank székhelye Magyarországon, a 1133 Budapest, Váci út 116-118. szám alatt található.

A Bank internetes honlapjának az elérhetősége:

https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt.

A Bank a Magyar Nemzeti Banktól (MNB) teljes körű kereskedelmi banki engedélyt kapott és pénzügyi tevékenységek széles körét végzi.

A Bankot a Raiffeisen CEE Region Holding GmbH ellenőrzi. A Bankcsoport végső anyavállalata a Raiffeisen Bank International A.G. (RBI).

A Bank 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásai a Bankra és annak leányvállalataira (a továbbiakban együtt: a „Csoport") vonatkoznak. A konszolidált leányvállalatokról további információ a (44) Befektetések kapcsolt vállalkozásokban kiegészítő megjegyzésben található. A pénzügyi kimutatások elérhetősége:

https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/sajtoszoba/penzugyi-adatok.

A pénzügyi kimutatások aláírására Zeljko Obradovic Pénzügyi igazgató (elérhetőség: 1133 Budapest, Váci út 116-118., és Gáspár Tibor Számviteli főosztályvezető kötelezett. A nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére Gáspár Tibor jogosult (regisztrációs szám: 168480, elérhetőség: 1133 Budapest, Váci út 116-118.)

(2) A pénzügyi kimutatások összeállításának alapja

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatása a vállalkozás folytatásának elvével készült.

(2.1) Megfelelőségi nyilatkozat

A Raiffeisen Bank Zrt. a hitelintézetekre vonatkozó törvényi rendelkezések alapján 2017. január 1-től induló üzleti évtől a nemzetközi számviteli standardokat választotta az egyedi beszámolási célokra is a Számviteli törvény (továbbiakban Szt.) 177§ (55) alapján. A Bank egyedi pénzügyi kimutatásaiban első alkalommal a 2016. január 1-i nyitómérlegben alkalmazta először a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait. A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) összhangban készültek.

Az IFRS-ek a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) és annak jogelőd testülete által kibocsátott számviteli elveket, valamint a IFRS Értelmezési Bizottság és annak jogelőd testülete által kiadott értelmezéseket foglalják magukban.

Az európai egységes elektronikus formátum szerinti konszolidált pénzügyi kimutatások blokkokra tagolása során felmerülő technikai okok miatt előfordulhat, hogy a jegyzetek bizonyos címkéinek tartalma nem jelenik meg pontosan az azokkal együtt szereplő konszolidált pénzügyi kimutatásokkal.

Az Igazgatóság 2025. március 27-én hagyta jóvá az konszolidált pénzügyi kimutatások közzétételét.

(2.2) Az értékelés alapja

A pénzügyi kimutatások alapvetően az eredeti bekerülési érték figyelembevételével készültek, kivéve az alábbi esetekben:

- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéken szerepelnek,

- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékelése valós értéken történik,
- minősített valósérték-fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték változásokkal módosított amortizált bekerülési értéken szerepelnek,
- minden egyéb pénzügyi eszköz és kötelezettség, valamint minden nem pénzügyi eszköz és kötelezettség amortizált bekerülési értéken vagy – ahol értelmezhető –, halmozott értékcsökkenéssel és/vagy értékvesztéssel módosított eredeti bekerülési értéken jelenik meg.

A pénzügyi kimutatások készítése megköveteli, hogy a vezetőség a számviteli elvekkel összhangban olyan megítéléseket, becsléseket és feltételezéseket alkalmazzon, amelyek befolyásolják az eszközök, források, bevételek és ráfordítások összegét. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A vezetőség egyezteti a Csoport felügyelőbizottságával a kritikus számviteli politikai irányelveinek és becsléseinek kidolgozását, kiválasztását és közzétételét, valamint a politika és becslések alkalmazását.

A becslések bizonytalanságának fő forrásai a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés melyet a (6) Pénzügyi kockázatkezelés fejezet részletez, valamint a valós érték meghatározása melyet a (42) A valós érték meghatározása fejezet részletez. A fenntarthatósággal kapcsolatos becslések a (6) Pénzügyi kockázatkezelés fejezetben szerepelnek.

A becslések és feltételezések folyamatosan felülvizsgálatra kerülnek. A számviteli becslések felülvizsgálata során feltárt eltérések a feltárás időszakában, illetve azt követően kerülnek megjelenítésre, ha későbbi időszakot is érintenek.

(2.3) Funkcionális és bemutatási pénznem

A pénzügyi kimutatások magyar forintban készültek, amely a Bank és a leányvállalatainak a funkcionális pénzneme. Hacsak nincs eltérően jelölve, az adatok millió forintra kerekítve kerülnek bemutatásra.

(3) A számviteli politikák változása

A 2024-ben alkalmazásra került standardmódosítások és -értelmezések nem, vagy elhanyagolható hatást gyakoroltak a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

(4) A számviteli politika lényeges elemei

A számviteli politika a pénzügyi kimutatások elkészítése során a Csoport által alkalmazott sajátos elveket, alapelveket, konvenciókat, szabályokat és gyakorlatokat foglalja magában. Az alábbiakban közzétett számviteli politika a pénzügyi kimutatásokban megjelenített minden időszakra következetesen alkalmazásra került.

(4.1) A pénzügyi kimutatások prezentálása

A jelen pénzügyi kimutatások a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait foglalják magukban. A leányvállalatok bevételei, ráfordításai, eszközei és kötelezettségei a megfelelő kimutatás sorokon szerepelnek a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, az egymás közötti egyenlegek és tranzakciók kiszűrését követően.

(4.2) A konszolidáció alapja

A Csoport részesedései között azokat a tőkeinstrumentumokat mutatja ki, amelyek megszerzésére a Csoport 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.

Leányvállalatok

A leányvállalatok azok a gazdálkodó egységek, amelyek a Csoport tagjainak ellenőrzése alatt állnak. Ellenőrzés fennállásáról akkor beszélünk, ha a befektető közvetlenül vagy közvetve ki van téve a befektetést befogadóban való részvételéből származó hozamoknak, illetve rendelkezik az azokra vonatkozó jogokkal és a befektetést befogadó felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat. Annak megítélésekor, hogy a befektető ellenőrzést gyakorol-e egy adott gazdálkodó egység fölött, a jelenleg gyakorolható vagy átváltható potenciális szavazati jogok létezését és hatását kell figyelembe venni. A

leányvállalatok pénzügyi kimutatásai az ellenőrzés létrejöttének kezdetétől annak megszűnéséig képezik a konszolidált pénzügyi kimutatások részét.

A leányvállalatok akvizíciójának elszámolása az akvizíciós módszer alkalmazásával történik. Az akvizícióhoz kapcsolódó költségek a felmerülés időpontjában ráfordításként kerülnek elszámolásra. Amennyiben a leányvállalatért fizetett ellenérték meghaladja a felvásárolt cég azonosítható eszközeiből, kötelezettségeiből és függő kötelezettségeiből való részesedés valós értékét, a különbözet goodwillként kerül elszámolásra. Amennyiben az kevesebb, mint a felvásárolt azonosítható eszközökből, kötelezettségekből és függő kötelezettségekből való részesedésének valós értéke, a különbözetet azonnal az eredménykimutatásban kerül megjelenítésre a felvásárolt eszközök azonosításának és értékelésének újbóli meghatározását követően. A felvásárolt társaság azonosítható eszközeinek, kötelezettségeinek és függő kötelezettségeinek értékelése a felvásárlás napján számított valós értéken történik.

Társult vállalkozások

Társult vállalkozás az az entitás, amely fölött a Csoport jelentős befolyással bír anélkül, hogy kontrollal rendelkezne. A társult vállalkozásokat nem konszolidáljuk. 2024-ben és 2023-ban a Csoport nem rendelkezett ilyen részesedéssel.

Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok

Azokat a nem kereskedési célú tőkeinstrumentumait, amelyek olyan gazdálkodó egységekben való befektetést testesítenek meg, amelyek felett a Csoport sem közös ellenőrzéssel, sem jelentős befolyással nem bír, az „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök" soron mutatja be. Ezeket a tőkeinstrumentumokat nem konszolidáljuk.

Speciális célú gazdálkodó egységek

A speciális célú gazdálkodó egységek valamely szűk, pontosan körülhatárolt cél – például egy konkrét hitelügylet – végrehajtására létrehozott gazdálkodó egységek. A speciális célú gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásait akkor tartalmazzák a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai, ha a Csoporttal fennálló kapcsolatuk tartalmának, valamint az adott gazdálkodó egység kockázatainak és hasznainak értékelése alapján a speciális célú gazdálkodó egység a Csoport ellenőrzése alatt áll.

Alapkezelési tevékenység

A Csoport befektetők megbízásából befektetési alapokban tartott eszközöket kezel. Ezeknek a befektetési alapoknak a pénzügyi kimutatásait nem tartalmazzák a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások, csak abban az esetben, ha a Csoport ellenőrzi a befektetési alapot. A Csoport alapkezelési tevékenységére vonatkozó információkat a (45) Alapkezelési tevékenység kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

Ellenőrzés

A konszolidációnak egyetlen alapfeltétele van, mégpedig a kontroll gyakorlása. Kontrollról akkor beszélünk, ha a befektető az alábbi három feltétel mindegyikével rendelkezik: (a) joga van a befektetés hozamaira, (b) a befektető ki van téve a befektetés hozamai változékonyságának, továbbá (c) a befektető hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat. A kontroll fogalma a Nemzetközi Számviteli Sztenderdek (IFRS) 10-ben került meghatározásra. A Bank alkalmazta a kontroll fogalmát és a releváns hatások figyelembevételével konszolidálta a leányvállalatokat.

A konszolidáció során kiszűrt tranzakciók

Az egymás közötti egyenlegek, valamint a csoporton belüli tranzakciók realizált és nem realizált bevételei és ráfordításai kiszűrésre kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során. A nem realizált veszteségek ugyanúgy kiszűrésre kerülnek, mint a nem realizált nyereségek, de csak amennyiben nincs értékvesztésre utaló bizonyíték. A konszolidált számviteli politikával összehangban nem kerülnek konszolidálásra a szabályzat alapján (pl. materialitás miatt) a konszolidáció alól mentesíthető cégek.

(4.3) Külföldi pénznemben bonyolított ügyletek

A Csoporthoz tartozó gazdálkodási egységek pénzügyi kimutatásaiban szereplő tételek értékelése annak az elsődleges gazdasági környezetnek a pénznemében történik, amelyben a gazdálkodó egység működik (funkcionális pénznem).

A funkcionális pénznemtől eltérő bármilyen más pénznemben végrehajtott ügyletek külföldi pénznemben végrehajtott ügyletnek számítanak. Az ilyen ügyleteket a Csoport az ügylet napján érvényes árfolyamon számítja át a funkcionális pénznemre. A külföldi pénznemben nyilvántartott monetáris eszközöket és kötelezettségeket a Csoport a fordulónapon érvényes MNB középárfolyamon számítja át magyar forintra.

A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy -veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték, valamint az időszak végi árfolyamon átszámított,

külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete. A valós értéken értékeltként megjelölt, külföldi pénznemben lévő nem monetáris eszközök és kötelezettségek funkcionális pénznemre való átszámítása a valós érték meghatározásának napján érvényes árfolyamon történik.

Az átszámításból eredő árfolyamkülönbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt tőkebefektetések átszámításából származó különbözetek kivételével, ami az egyéb átfogó jövedelemkimutatásban szerepel a valós értékelés részeként.

(4.4) Immateriális javak

Az immateriális javak olyan azonosítható, nem monetáris, fizikai megjelenés nélküli eszközök, amelyek szolgáltatások nyújtását vagy adminisztrációs célokat szolgálnak.

Goodwill

Goodwill üzleti kombinációk során merül fel - ideértve leányvállalatok akvizícióját -, amikor az átadott ellenérték meghaladja a Csoport által a cég azonosítható eszközeiben, kötelezettségeiben és függő kötelezettségeiben szerzett részesedésének a valós értékét. Amennyiben a megvásárolt cég azonosítható eszközeiben, kötelezettségeiben és függő kötelezettségeiben való részesedés valós értéke meghaladja az átadott ellenértéket, a különbözet azonnal az eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

A goodwill felhalmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken van kimutatva. A goodwill könyv szerinti értéke minden fordulónapon felülvizsgálatra kerül az esetleges értékvesztésre utaló jelek meghatározása érdekében. Ilyen jel esetén becslés készül a goodwill megtérülő értékére. Értékvesztés miatti veszteség akkor kerül kimutatásra, ha a goodwill nettó könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét. A goodwillre képzett értékvesztés az eredménykimutatás terhére kerül elszámolásra és a későbbiekben nem visszaírható.

Egyéb immateriális javak

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően felhalmozott amortizációval és felhalmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. Az értékvesztés-teszt során összehasonlításra kerül az eszköz IAS 36 szerint meghatározott megtérülő értéke a könyv szerinti értékével, és a könyv szerinti értéknek a megtérülő érték feletti bármely többlete értékvesztés miatti veszteségként jelenik meg.

Az egyéb immateriális javak lineáris módszerrel kerülnek amortizálásra hasznos élettartamuk alatt, amely nem haladja meg a 6 évet a használatbavételtől kezdődően. Az értékcsökkenés megszüntetésére a következő dátumok közül a korábbi időpontban kerül sor: amikor az eszköz az IFRS 5-tel összhangban értékesítésre tartott eszközként kerül besorolásra (vagy értékesítésre tartottként besorolt elidegenítési csoportba kerül), vagy amikor az eszköz kivezetésre kerül. Az értékcsökkenési módszerek és a hasznos élettartamok minden pénzügyi év végén felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerülnek.

Az immateriális javak létrehozása érdekében felmerült személyi jellegű ráfordítások aktiválásra kerülnek, majd értékcsökkenést számolnak el utána. A későbbiekben felmerülő egyéb ráfordítások aktiválására csak akkor kerül sor, ha azok növelik az adott eszközben megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden egyéb ráfordítást a felmerülés időpontjában az eredményben kerül elszámolásra.

(4.5) Tárgyi eszközök

Saját használatú ingatlanok

Az ingatlanok és berendezések értékelése, beleértve a bérelt ingatlanon végzett beruházásokat is, halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik.

A bekerülési érték részét képezik a közvetlenül az eszköz beszerzéséhez kapcsolódó költségek. A karbantartási és javítási költségeket a Csoport azok felmerülésekor az eredménnyel szemben számolja el. Az ingatlanokhoz és berendezésekhez kapcsolódó főbb fejlesztéseket akkor jelenítik meg az adott eszköz könyv szerinti értékében, ha valószínű, hogy az adott részben megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznok befolynak a Csoporthoz és annak költsége megbízhatóan mérhető.

Az értékcsökkenés a becsült hasznos élettartam alatt lineáris módszerrel kerül elszámolásra és az eredménykimutatás „Értékcsökkenés és amortizáció" során mutatja ki a Csoport.

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama a következő:

- saját tulajdonú ingatlanok: 50 év,
- bérelt ingatlanok: a bérelt ingatlan szerződéses feltételeinek figyelembevételével történik,

- berendezések: 3-7 év.

Földterület után nem számol el a Csoport értékcsökkenést.

Az értékcsökkenési módszerek, a hasznos élettartamok és a maradványértékek minden pénzügyi év végén felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerülnek. A Csoport az ingatlanokat és berendezéseket értékvesztési vizsgálatnak veti alá, bizonyos események vagy a körülmények olyan változása esetén, amelyek azt jelzik, hogy a könyv szerinti érték esetleg nem térül meg.

Az ingatlanok és berendezések értékesítéséből származó nyereség és veszteség az értékesítés bevétele és a könyv szerinti érték alapján kerül meghatározásra és az „Egyéb működési bevételek" vagy az „Egyéb működési ráfordítások" sorokon kerül bemutatásra az eredményben.

Lízingelt eszközök

A Csoport az IFRS 16 Lízing standard előírásainak megfelelően a szerződések megkötésekor megvizsgálja, hogy az adott szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e. A szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett. Annak megállapítására, hogy a Csoportnak egy szerződés alapján joga van-e egy azonosított eszköz használatának ellenőrzésére, az IFRS 16 standard előírásai kerülnek alkalmazásra. Ezt az irányelvet a Csoport a 2019. január 1-jén vagy azt követően megkötött vagy módosított szerződésekre alkalmazza.

A Csoport alkalmazza az IFRS 16 standard által megengedett rövid futamidejű lízingekre és olyan lízingekre vonatkozó megjelenítési kivételeket, melyek esetében a mögöttes eszköz kis értékű. Az ezekkel kapcsolatosan felmerült lízingdíjak a lízingfutamidő alatt lineáris módszerrel ráfordításként kerülnek elszámolásra.

A Csoport mint lízingbevevő

A Csoport, mint lízingbevevő egy olyan szerződés esetében, amely egy lízing összetevőn kívül további egy vagy több lízing vagy nem lízing összetevőt is tartalmaz, a szerződésen meghatározott ellenértéket a lízing összetevő relatív önálló eladási ára és a nem lízing összetevők összesített önálló eladási ára alapján rendelni hozzá az egyes lízing összetevőkhöz.

A Csoport, mint lízingbevevő a lízingfutamidő kezdetén egy használatijog-eszközt és egy lízingkötelezettséget jelenít meg. A használatijog-eszköz bekerülési értéken kerül megjelenítésre, mely magában foglalja lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értékét, a lízingfutamidő kezdetén vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjakat, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel, a Csoport kezdeti közvetlen költségeit, valamint a mögöttes eszköz leszerelésével, illetve a lízingfeltételekben előírt állapotra történő helyreállításával kapcsolatban becsült költségeket.

A Csoport, mint lízingbevevő a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülésiérték-modell alkalmazásával értékeli, csökkentve bármely halmozott értékcsökkenéssel és bármely halmozott értékvesztés miatti veszteséggel, valamint kiigazítva a lízingkötelezettségnek újraértékelésével.

A Csoport, mint lízingbevevő a lízingfutamidő kezdetén a lízingkötelezettséget az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként határozza meg. A lízingdíjak a járulékos lízingbevevői kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, mely a szerződések devizanemének megfelelő kamatswap görbék alapján meghatározott alapkamat növelve a Bloomberg által publikált európai bankok fedezetlen és likvid (kereskedett) kötvényeiből származtatott felárral.

A lízingfutamidő kezdetén a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak, csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel,
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnapi index vagy ráta,
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek,
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő észszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót, és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A lízingkötelezettség a későbbiekben amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre az effektív kamatláb módszer alkalmazásával.

A lízingkötelezettség újból meghatározásra kerülnek, amennyiben a lízingdíjak változnak. Ennek oka lehet, hogy a lízingdíjak meghatározásának alapját képező index vagy ráta megváltozik, vagy a maradványérték-garancia keretében várhatóan

kifizetendő összegek megváltoznak, vagy a Csoport megváltoztatja az értékelését a vételi, a hosszabbítási, illetve a megszűntetési opciók lehívására vonatkozóan vagy amennyiben a fix lízingdíjak felülvizsgálatra kerültek.

A Csoport a lízingdíj újbóli meghatározásának összegét a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg. Amennyiben a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke nullára csökken és a lízingkötelezettség értékelésében további csökkenés következik be, a fennmaradó újra meghatározott összeg az eredményben kerül megjelenítésre.

A Csoport a mérlegben a használatijog-eszközöket a „Tárgyi eszközök" soron, a lízingkötelezettségeket az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" soron jeleníti meg.

Rövid futamidejű lízingek és a kisértékű eszközök lízingje

A Csoport úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kis értékű. Az érintett lízingekhez kapcsolódó lízingdíjak lineáris módszerrel költségként kerülnek elszámolásra a lízingfutamidő alatt.

A Csoport mint lízingbeadó

A Csoport mint lízingbeadó a lízingeket a lízing kezdetekor vagy lízingnek, vagy pénzügyi lízingnek minősíti. Egy lízing akkor minősül pénzügyi lízingnek, ha lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázat és hasznon átadásra kerül. Egy lízing akkor minősül operatív lízingnek, ha lényegében nem kerül átadásra a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázat és haszon. A lízing minősítése a kötési napon történik, újraértékelésére csak lízingmódosítás esetén kerül sor.

A nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményei kerülnek alkalmazásra.

(4.6) Követelések fejében megszerzett eszközök

Amennyiben a Csoport a fedezetként bevont ingatlanra bejegyzett jelzálogjoggal rendelkezik, jogosult azt bírósági végrehajtás útján vagy anélkül értékesíteni, a saját nevében végrehajtott értékesítési eljárás keretében. Az ingatlan kényszerértékesítés tárgya is lehet, amennyiben az ingatlan tulajdonosa felszámolási eljárás alá vont gazdasági társaság.

Amennyiben a Csoport vételi joggal rendelkezik az ingatlan felett, a Csoport követelése érvényesíthető az ingatlannal szemben. A Bank jogosult ez esetben megvásárolni az ingatlant az opciós szerződésben meghatározott vételáron, és a vételárat a követelésével szemben beszámítani, vagy egy harmadik személyt kijelölni a vételi jog gyakorlására, és a harmadik személy által fizetett vételárat beszámítani a követelésével szemben.

A hitel- és lízingügyletek felmondásakor visszavett eszközöket szakértő által meghatározott áron értékelik. A lízingből visszavett eszközöknél az értékesítést megelőzően a Csoport csak a követelésre képezi meg az értékvesztést, mert később a követelést az eszközértékesítés bevételével csökkenti. Kölcsönszerződések esetében a visszavett eszközökre akkor képeznek értékvesztést, ha a piaci érték, alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

Ezek az eszközök és a kapcsolódó értékvesztés a mérlegben az „Egyéb eszközök" között, az eredménykimutatásban az „Egyéb ráfordítások", a feloldás összege az „Egyéb bevételek" között kerül bemutatásra.

(4.7) Készpénz és készpénz egyenértékesek

A készpénz és készpénz-egyenértékesek tartalmazzák a pénztári készpénzállományt, a jegybankoknál lévő korlátlan felhasználású egyenlegeket és azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejárata három hónapnál rövidebb, amelyek valós értéke változásának kockázata elhanyagolható, és amelyeket a Csoport rövid távú kötelezettségeinek teljesítése során használ fel.

A készpénz és készpénz-egyenértékesek amortizált bekerülési értéken kerülnek a mérlegben kimutatásra a Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek" soron.

A kötelező tartalék készpénzként történő besorolását a (19) Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

(4.8) A valós érték meghatározása

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.

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 a piacon megfigyelhető 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 valós érték meghatározása feltételezi, hogy az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló ügylet az eszköz vagy kötelezettség elsődleges piacán, vagy ennek hiányában az eszköz vagy kötelezettség szempontjából legkedvezőbb piacon megy végbe.

Az elsődleges piac az értékelendő eszköz vagy a kötelezettség tekintetében a legnagyobb volumennel és aktivitási szinttel rendelkező piac.

A legkedvezőbb piac az a piac, amely maximalizálja azt az összeget, amelyet az eszköz értékesítéséért kapnának, vagy minimalizálja azt az összeget, amelyet a kötelezettség átruházásáért fizetnének a tranzakciós költségek és a szállítási költségek figyelembevételét követően.

A valós érték meghatározása részletesen a (42) A valós érték meghatározása kiegészítő megjegyzésben szerepel.

(4.9) Pénzügyi instrumentumok

Megjelenítés és kezdeti értékelés

A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét és eladását a Csoport a kötési időpontban jeleníti meg, amikor az eszköz vételére, illetve eladására elkötelezi magát. Szokásos módon történő vétel, illetve eladás egy pénzügyi eszköz megvásárlása vagy eladása olyan szerződés alapján, amelynek feltételei az eszköz átadását az érintett piacon érvényben lévő szabályozás vagy szokványok által általában meghatározott időtávon belül írják elő.

Minden egyéb pénzügyi eszköz és kötelezettség (beleértve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket is) kezdeti megjelenítésére akkor kerül sor, amikor a Csoport az instrumentumra vonatkozó szerződéses rendelkezések hatálya alá kerül. Pl. a bankokkal vagy ügyfelekkel szembeni kölcsönökből eredő követeléseket akkor jelenítik meg, amikor a készpénz folyósításra kerül a hitelfelvevő részére.

Kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi eszközt vagy pénzügyi kötelezettséget a Csoport valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nem az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók.

Egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor sok esetben a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke).

Ha a kezdeti megjelenítés során az adott instrumentum Csoport által meghatározott valós értéke eltér a tranzakciós ártól – például nem piaci kamatozású követelések (ún. off-market interest rate loans) esetében – akkor a különbözetet az instrumentum kezdeti megjelenítésekor a Csoport ekképp számolja el:

- ha a fent említett valós értéket az azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piaci jegyzett ár bizonyítja, vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a valós érték és a tranzakciós ár különbözetét a Csoport az eredményben számolja el a „Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" eredménykimutatás-soron,
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós értéket a Csoport a valós érték és az ügyleti ár különbözetének elhalasztása érdekében módosítja. A kezdeti megjelenítést követően a Csoport csak annyiban jeleníti meg a halasztott különbözetet nyereségként vagy veszteségként, amennyiben az valamely tényező (ideértve az időt is) olyan változásából származik, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor. A hitelek esetében a halasztott különbözet elszámolása az effektív kamatláb segítségével történik, míg a származékos ügyletek esetében a különbséget lineárisan számoljuk el.

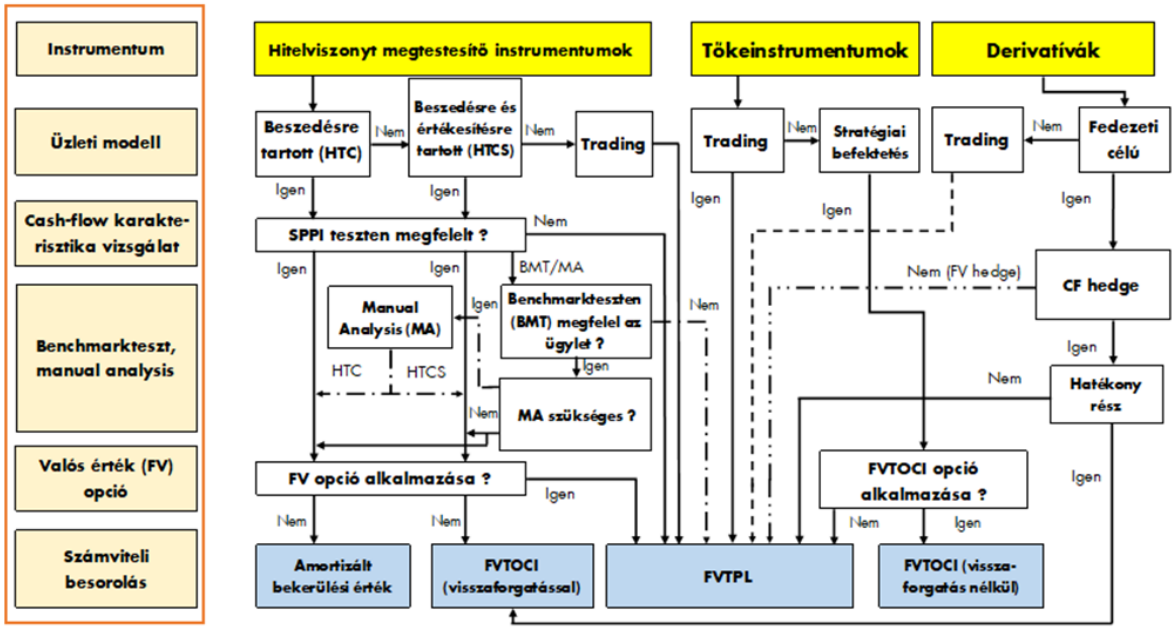
Besorolás és későbbi értékelés

Pénzügyi eszközök besorolása és későbbi értékelése

Kezdeti megjelenítéskor a Csoport a pénzügyi eszközöket amortizált bekerülési értéken, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken vagy az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként sorolja be.

Az adott eszköz számviteli besorolását egy két lépcsős értékelési metodológia biztosítja, amely megadja, hogy az egyes instrumentumtípusokat mely számviteli értékelési kategóriákba kell sorolni. A két fő lépés:

- az üzleti modell meghatározása,
- a szerződéses pénzáramok karakterisztikájának vizsgálata (Solely Payment of Principal and Interest, SPPI-teszt).



A pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modell

A Csoport üzleti modellje portfólió szinten kerül meghatározásra, mivel az tükrözi leginkább, hogy a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezeli együtt egy adott üzleti cél elérése érdekében, és a management is ilyen szinten kap információkat a pénzügyi eszközökről. Az üzleti modell meghatározása során a Csoport az alábbi információkat mérlegeli:

- hogyan értékelik az üzleti modell teljesítményét (és az adott üzleti modellben lévő pénzügyi eszközöket), és hogyan jelentik a Csoport vezetőségének,
- milyen kockázatok befolyásolják az üzleti modell teljesítményét (és az adott üzleti modellben található pénzügyi eszközöket) és ezen kockázatok kezelésének módját,
- hogyan ösztönzik az üzleti vezetőket – az ösztönzés a kezelt vagyon valósértékén vagy a realizált szerződéses pénzáramokon alapuljon,
- a korábbi időszakok értékesítéseinek gyakorisága, értéke és időzítése, az értékesítés okai, valamint a jövőbeli értékesítési tevékenységre vonatkozó elvárások, és
- az értékesítési tevékenység és a szerződéses cash-flow-k beszedése mindegyike integráltan vagy járulékosan tartozik-e az üzleti modellhez (beszedésre tartott vagy beszedésre és értékesítésre tartott üzleti modell).

Beszedésre tartott (hold to collect) üzleti modell

Az üzleti modell célja a pénzeszköz vagy vagyon tartása és szerződéses cash-flow megszerzése, még akkor is, ha bizonyos eszközök értékesítésre kerülnek, vagy az értékesítés előfordulhat a jövőben.

A lentiek összeegyeztethetők a beszedésre tartott üzleti modellel, amennyiben:

- az értékesítés a pénzügyi eszköz hitelezési kockázata növekedésének következménye,

- az eladások nem gyakoriak (még ha jelentős is), vagy külön-külön és összességében is inszignifikánsak (még ha gyakori is az eladás),
- az értékesítés a pénzügyi eszköz lejáratához közel történik és az eladási bevételek megközelítőleg megegyeznek a hátralévő szerződéses cash-flow-k összegével.

Az IFRS 9 nem határoz meg számszaki útmutatást a beszedésre tartott portfólióból történő értékesítések mértékére és gyakoriságára vonatkozóan. A Csoport akkor tekinti az adott portfólióból történő értékesítéseket a beszedésre és értékesítésre tartott üzleti modellel konzisztensnek, ha 3 éves periódus alatt a portfólió könyv szerinti értékének kevesebb, mint 10%-át értékesítik. Lejárathoz közelinek tekinti a Csoport az értékesítést, amennyiben az a lejárat előtt legfeljebb 3 hónappal történik.

Beszedésre és értékesítésre tartott (hold to collect and sell) üzleti modell

A modell elsődleges célja a napi likviditás biztosítása. A portfólióba tartozó instrumentumokból eredményrealizálás egyaránt történhet a szerződéses cash-flow elemek gyűjtéséből és az instrumentumok értékesítéséből.

Egyéb üzleti modellek

- Kereskedési célú (trading) portfólió: elsődleges célja a rövidtávú nyereség szerzése.
- Stratégiai célú befektetések portfólió: célja, hogy az ebbe a kategóriába kerülő tőkeinstrumentumokat hosszú távon megtartsa és az azokból származó pénzáramokat (pl. osztalék) beszedje.
- Fedezeti portfólió: olyan derivatív ügyletek, melyek fedezeti elszámolásba kerültek bevonásra, mint fedező instrumentumok.

A szerződéses cash-flow jellemzőinek vizsgálata

A Csoport a pénzügyi eszköz szerződéses feltételeit elemzi annak megállapítására, hogy azok olyan cash-flow-kat eredményeznek-e, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései (SPPI-teszt), azaz konzisztensek-e egy alapvető kölcsönmegállapodás feltételeivel. Emiatt a tőke megegyezik a kezdeti megjelenítéskori valós értékével. A kamat a pénz időértékének, egy meghatározott időszak alatt kint levő tőkeösszeggel kapcsolatos hitelkockázatnak, továbbá egyéb alapvető hitelezési kockázatoknak (például likviditási kockázat) és költségeknek (például adminisztratív költségek) az ellenértékét, valamint a nyereségrátát tartalmazza. Ez magában foglalja annak értékelését is, hogy a pénzügyi eszköznek van-e olyan szerződéses feltétele, amely módosíthatja a szerződéses cash-flow-k ütemezését. Ennek értékelésekor a Csoport az alábbiakat mérlegeli:

- olyan feltételes események, amelyek megváltoztathatják a cash-flow-k összegét és ütemezését,
- tőkeáttétel,
- előtörlesztés és meghosszabbítási feltételek,
- olyan feltételek, amelyek a Csoport követelését az adós bizonyos eszközeire vagy bizonyos eszközökből származó cash-flow-kra korlátozzák (pl. nemteljesítés esetén nem végrehajtható pénzügyi eszközök), és
- olyan feltételek, amelyek módosítják a pénz időértékével kapcsolatos elemet – például, ha a pénzügyi eszköz kamatlába rendszeres időközönként újra megállapításra kerül.

A pénzáram-karakterisztikák vizsgálata során a Csoport a pénz időértékében bekövetkező torzulásokat is vizsgálja kvantitatív (Benchmark-test– a fenti ábrán BMT) és kvalitatív (Manual Analysis– a fenti ábrán MA) módszerekkel.

A szerződéses cash-flow jellemzők vizsgálatát a Csoport elsősorban a pénzügyi eszközök csoportba sorolásával (klaszterezés) hajtja végre. A szerződéses cash-flow jellemzők vizsgálata klaszterbe nem sorolható szerződések esetén egyedileg történik.

A fenntarthatósághoz kötött (ESG-alapú) hitelek úgy strukturáltak, hogy kamatlábuk attól függően változik, hogy az adós teljesíti-e a hitelszerződésben meghatározott előre rögzített célokat. Amennyiben a kamatláb változása nem kapcsolódik további tőkeáttételhez, nincs külső indexhez kötve, vagy egy előre meghatározott küszöbérték alatt marad, a hiteleket amortizált bekerülési értéken kell kimutatni.

A Csoport alábbi három portfóliójában azonosított olyan szerződéses feltételeket, melyek nem felelnek meg az IFRS 9 standard szerinti alapvető kölcsönmegállapodás feltételeinek.

Otthonteremtési célú kamattámogatott hitelek (CSOK – Családok otthonteremtési kedvezménye, Otthonteremtő kamattámogatott hitelek)

E magánszemélyeknek nyújtott, lakásvásárlást finanszírozó hitelek közös jellemzője, hogy a felszámított szerződéses kamat egy meghatározott részét általában a magyar állam fizeti meg a hitelt felvevő magánszemély helyett, egy meghatározott időszakon keresztül. Szintén közös jellemzője e hiteleknek, hogy a szerződéses kamat meghatározott időszakonként árazódik át (ez az időszak 3, 5 és 10 év lehet) és az Államadósság Kezelő Központ Zrt. („ÁKK") által rendszeresen közzétett, államkötvény, illetve diszkontkincstárjegy-aukciókon kialakuló hozamok átlagának („ÁKK-átlaghozamok") a függvénye. A szerződéses kamat megállapítására szolgáló képletben az ÁKK-átlaghozamokat 1,3-del szorozza a Csoport, majd az így kapott értékhez egy kockázati felárat ad hozzá. Az ÁKK-átlaghozamokra alkalmazott szorzót a Csoport olyan többszöröző jellemzőnek minősítette, amely inkonzisztens egy alapvető hitelezési megállapodással, ezért az otthonteremtési célú kamattámogatott hitelek esetén a szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőke-, illetve a kint lévő tőkeösszeg után járó kamatfizetések.

MFB (Magyar Fejlesztési Bank) Hitelprogramok

A hitelprogramok kapcsán adott vállalkozási hitelek kamatának közös jellemzője, hogy a hitel devizaneme és a báziskamat megállapítására szolgáló ráta devizaneme eltér (currency mismatch). Az IFRS 9 szerint az eltérő devizák miatt a hitelekből adódó szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőkét, illetve a kint lévő tőkeösszeg után járó kamatfizetéseket tartalmazzák.

Babaváró kölcsön

A babaváró kölcsön a magyar kormány családvédelmi akciótervének része. A program keretében a házaspárok maximum 10 millió forint állami támogatású hitelt vehetnek fel azzal a feltétellel, hogy öt éven belül legalább egy gyermekük születik. További állami támogatás jár tartozáselengedés formájában a második gyermek születése után (30% tartozáselengedés) és a harmadik gyermek után (teljes tartozáselengedés). A kölcsön a kölcsönfelvevő számára kamatmentes, ők csak a tőkét és a garanciadíjat fizetik. Az állami kamattámogatás az ÁKK által havi rendszerességgel közzétett megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok 130 százalékának 2 százalékponttal növelt értéke. Szerződésszegés esetén az ügyfélnek 120 napon belül vissza kell fizetnie a kamattámogatást és a kölcsön kamatozóvá válik, a kamat mértéke pedig az ÁKK által havi rendszerességgel közzétett megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok 130 százalékának 4 százalékponttal növelt értéke lesz. Az ÁKK-átlaghozamokra alkalmazott szorzót a Csoport olyan többszöröző jellemzőnek minősítette, amely inkonzisztens egy alapvető hitelezési megállapodással, ezért a babaváró kölcsön esetén a szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőke-, illetve a kint lévő tőkeösszeg után járó kamatfizetések.

Számviteli besorolás

Pénzügyi eszközök besorolása és későbbi értékelése

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

A Csoport a pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken (AAC, at amortised cost) értékeli, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében történő tartása (beszedésre tartott), valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései (SPPI).

Egy pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköznek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, 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.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az adósságinstrumentum típusú pénzügyi eszközeit a Csoport az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI, at fair value throught other comprehensive income) értékeli, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash-flow-k beszedésével és a pénzügyi eszközök eladásával éri el célját (beszedésre és értékesítésre tartott), valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A kezdeti megjelenítéskor a Csoport visszavonhatatlanul dönthet amellett, hogy egy nem kereskedési célú és leányvállalatba, közös vezetésű vállalkozásba, társult vállalkozásba történő befektetésnek nem minősülő tőkeinstrumentum valós értékének későbbi változásait az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be. Ezt a döntést instrumentumonként külön-külön hozza meg a Csoport.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Minden egyéb – tehát nem amortizált bekerülési értéken, vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt – pénzügyi eszközt a Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékeltként (FVTPL, at fair value through profit and loss) sorol be.

A Csoport emellett 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).

Pénzügyi kötelezettségek besorolása és későbbi értékelése

A Csoport a pénzügyi kötelezettségeket, a pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek kivételével, amortizált bekerülési értéken, vagy eredménnyel szemben valós értéken értékeltként sorolja be.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek közé tartoznak a kereskedési célú nem származékos pénzügyi kötelezettségek, a számvitelileg fedezeti kapcsolatba nem vont származékos pénzügyi kötelezettségek.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kezdeti megjelenítést követő valós érték változásait a Csoport az eredményben jeleníti meg.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek bekerülést követő értékelése az effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik.

Átsorolások

A Csoport akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Amennyiben a Csoport átsorolja pénzügyi eszközeit, az átsorolást az átsorolás időpontjától kezdve, a jövőre nézve kell alkalmaznia. A Csoport az átsorolás időpontjának az üzleti modell megváltozását követő első negyedéves beszámolási időszak első napját tekinti. A Csoport nem állapítja meg újra a korábban már megjelenített nyereségeket, veszteségeket (az értékvesztés miatti nyereségeket és veszteségeket is beleértve) és kamatokat.

A pénzügyi kötelezettségek átsorolása nem lehetséges a kezdeti megjelenítésük után.

Származékos ügyletek

A származékos pénzügyi instrumentumok közé tartoznak a határidős devizaszerződések, a kamatlábswapok, a határidős kamatláb-megállapodások, a futures és a (vásárolt és kiírt) opciós szerződések. A származékos termékek kezdeti megjelenítése és későbbi értékelése valós értéken történik.

A Csoport egyrészt kereskedési céllal, másrészt kamat- és devizakockázat fedezésére köt ilyen ügyleteket. A Csoport minősített fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt egyéb származékos termékeket használ deviza-, kamatláb- és részvénypiaci kockázati kitettségei kezeléséhez. A használt instrumentumok közé kamatlábswapok, különböző valuták kamatlábaira kötött kamatcsere-ügyletek, határidős szerződések és opciók tartoznak. A Csoport a fedezeti ügyletek elszámolására az IAS 39 előírásait alkalmazza.

Az IFRS 9 hatálya alá tartozó pénzügyi eszközökbe beágyazott származékos termékek soha nem kerülnek elkülönítésre. Ebben az esetben a hibrid instrumentum egésze kerül értékelésre az SPPI teszt részeként.

Azon pénzügyi kötelezettségek esetében, amelyekben az alapügylet nem az IFRS 9 szerinti pénzügyi eszköz, a beágyazott származékos ügyleteket külön kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származtatott ügylet gazdasági jellemzői és kockázatai nem kapcsolódnak szorosan az alapszerződés gazdasági jellemzőihez és kockázataihoz,
- a beágyazott származékos termékkel azonos feltételekkel rendelkező külön instrumentum megfelelne a származékos termék meghatározásának, és

- a hibrid (kombinált) instrumentum nem valós értéken kerül értékelésre, és a valós érték változását az eredményben számolják el (azaz az eredménnyel szemben valós érték értékelt pénzügyi kötelezettség beágyazott származékos terméket nem különítik el).

A származékos termékek eszközként kerülnek besorolásra, ha valós értékük pozitív, és kötelezettségként, ha valós értékük negatív. Az IAS 32.42 szerint a különböző ügyletekből eredő származékos eszközök és kötelezettségek csak abban az esetben kerülnének a pénzügyihelyzet-kimutatásban nettósításra, ha az ügyleteket ugyanazon féllel bonyolítják, jogi úton érvényesíthető jog áll fenn a megjelenített összegek nettósítására és a felek nettó módon kívánják rendezni a cash-flow-kat. A Csoport nettósítási keretmegállapodásai csak bizonyos feltételek esetén érvényesíthetőek, ezért a pénzügyi eszközök és kötelezettségek bruttó módon szerepelnek a pénzügyihelyzet-kimutatásban.

A Csoport az egydevizás és kétdevizás kamatcsere ügyletek kamatait – függetlenül attól, hogy azok kereskedési vagy kockázatkezelési célúak-e – a „Nettó kamateredmény" soron számolja el.

Bizonyos származékos instrumentumok, például az FX swap és FX forward ügyletek esetén nem szerepel szerződésben rögzített kamatrész, de a valós értéküket a kamatmozgások befolyásolják (például a kamatkülönbözet alapján számított forward pontok). Ha ezeket a derivatívákat gazdasági fedezeti kapcsolatban használják az alapügylet kamatkockázatának a fedezésére, akkor az azt megfelelően tükröző implicit kamatrész a „Nettó kamateredmény" soron jelenik meg, hogy helyesen tükrözze a tranzakció gazdasági tartalmát, melynek célja az alapügylet kamatbevételének/-ráfordításának korrekciója.

A Csoport az elhatárolt kamattal csökkentett valós értékelési eredményt, valamint a kereskedési célú FX swap és FX forward ügyletek implicit kamateredményét a „Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" soron mutatja ki.

Fedezeti elszámolás

A Csoport bizonyos kockázatkezelési célú származékos ügyleteket fedezeti ügyletként jelölt meg fedezeti elszámolás céljára. A fedezeti kapcsolat indulásakor a Csoport formálisan dokumentálja a fedezeti ügyletet vagy ügyleteket és a fedezett ügylet vagy ügyletek 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.

Valós érték fedezeti ügyletek

Ha egy származékos ügyletet fedezeti ügyletként jelölnek meg egy kimutatott eszköz vagy kötelezettség valós értékében bekövetkezett változásoknak való kitettség fedezésére, amely a nettó eredményt érintheti, akkor a származékos ügylet elhatárolt kamattal csökkentett valós érték változása közvetlenül elszámolásra kerül az eredményben, a fedezett ügyleten keletkező, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték változással együtt a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" soron. A valós értékfedezeti elszámolásba bevont származékos ügyletek kamata a „Nettó kamateredmény" soron jelenik meg.

Ha a fedező származékos ügylet lejár, kivezetésre kerül vagy nem felel meg a fedezeti elszámolás kritériumainak, akkor a Csoport a fedezeti megjelölést megszünteti, és a fedezeti elszámolást prospektíven abbahagyja. Az effektív kamatláb módszerrel értékelt fedezett ügyleteknek addig elszámolt módosítását a hátralévő futamidő során az eredményben kell amortizálni az újraszámolt effektív kamatláb alkalmazásával.

A Csoport fix kamatozású hiteleket, betéteket, fix kamatozású kibocsátott és vásárolt kötvényeket fedez valósérték-fedezeti egy- és kétdevizás kamatcsere-ügyletekkel. A fedezeti kapcsolat megvalósul mikro-, illetve makro-, azaz portfóliószinten is. Az utóbbi esetben modellezett folyószámla-állományt, valamint fix kamatozású hitelportfóliót von be fedezeti kapcsolatba a Csoport.

Cash-flow fedezeti ügyletek

Ha egy származékos ügyletet fedezeti ügyletként jelölnek meg egy kimutatott eszköz vagy kötelezettség pénzáramainak változékonyságából eredő olyan kitettség fedezésére, ami a fedezett tétellel kapcsolatos beazonosítható kockázatnak tulajdonítható, akkor a származékos ügyleten képződött, elhatárolt kamattal csökkentett valós értékelési nyereségnek vagy veszteségnek azt a részét, amely hatékony fedezetként került meghatározásra, az egyéb átfogó jövedelemben kell elszámolni, a nem hatékony részt pedig a nettó nyereségben vagy veszteségben kell szerepeltetni a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" soron. A cash-flow fedezeti elszámolásba bevont származékos ügyletek kamata a „Nettó kamateredmény" soron jelenik meg.

A Bank kockázatfedezési céllal alkalmaz cash-flow fedezeti egy- és kétdevizás kamatcsere-ügyleteket is, ahol a fedezett portfólió a devizás és forint eszközök és források egy csoportja, a fedezés célja pedig a kamatbevétel és kamatráfordítás ingadozásának megszüntetése, ami a referenciakamatok változásából, illetve a forint árfolyamának ingadozásából fakad.

Ha a fedező származékos ügylet lejár, kivezetésére kerül, vagy nem felel meg a fedezeti elszámolás kritériumainak, akkor a Csoport fedezeti megjelölést megszünteti, és a fedezeti elszámolást prospektíven abbahagyja attól az időponttól, amikor a fedezeti kapcsolat hatékonysága megszűnt. A Csoport az átfogó jövedelemben felhalmozódott nyereség vagy veszteség komponenseket azon időszakokban vezeti át, melyek során az eszköz vagy kötelezettség hatással van az eredményre, illetve, ha nem látja annak a lehetőségét, hogy az átfogó jövedelemben elszámolt veszteség egésze vagy egy része megtérüljön, akkor azt egy összegben átvezeti az eredménybe és a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" soron mutatja ki.

A hatékonytalanság forrása

Hatékonytalanság a következő elemekből származhat mind a valós érték, mind a cash-flow fedezeti ügyletek esetében:

- A kamatkockázat swap ügyletekkel való fedezése miatt származhat hatékonytalanság derivatív ügyfél hitelkockázatából, amely a fedezett ügyletben nem jelenik meg. Ezt a kockázatot a Csoport azzal minimalizálja, hogy magas hitelminősítésű ügyfelekkel köti meg a fedező swapokat.
- Különböző amortizációs tulajdonságok a fedezett és fedező ügyletek esetében, illetve eltérő névérték.
- Esetlegesen eltérő diszkontgörbével való kiértékelése a fedezett és a fedező ügyletnek a valós érték meghatározásában.
- Hatékonytalanság származhat a fedező és a fedezett ügylet eltérő indulási/lejárati dátuma miatt.

Pénzügyi eszközök értékvesztése

A várható hitelezési veszteségek meghatározása olyan számviteli becsléseket igényel, amelyek definíció szerint ritkán egyeznek meg a tényleges eredményekkel.

A Csoport a várható hitelezési veszteségeket a teljes futamidő alapján vizsgálja az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kategóriájába tartozó hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumokra, a hitelkeretekből eredő kitettségekre, a lízingkövetelésekre és a pénzügyi garancia szerződésekre vonatkozóan. A Csoport ezekre a várható veszteségekre valamennyi beszámolási időpontra értékvesztést (pénzügyi eszközök esetén) vagy céltartalékot (hitelkeretek, pénzügyi garancia szerződés esetén) képez.

A várható hitelezési veszteségek megjelenítése

A Csoport a várható hitelezési veszteségek tekintetében az alábbi értékelési kategóriákba sorolja az eszközeit:

- Teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (stage 1 besorolás): A stage 1 besorolású pénzügyi instrumentumokra 12 havi várható hitelezési veszteség elszámolása szükséges, amely az élettartam alatti várható hitelezési veszteség része: azon várható hitelezési veszteség, amely a pénzügyi instrumentummal kapcsolatos, a pénzügyi kimutatások fordulónapja után 12 hónapon belül lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.
- Teljesítő, de romló hitelkockázati profillal rendelkező pénzügyi instrumentumok (stage 2 besorolás): Olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata azok kezdeti megjelenítése óta jelentősen növekedett vagy egyéb jelentős kockázatot jelző minőségi kritériumok állnak fenn. A stage 2 besorolású pénzügyi instrumentumokra élettartam alatti várható hitelezési veszteség elszámolása szükséges. Az élettartam alatti várható hitelezési veszteség a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatt lehetséges nemteljesítési eseményekből eredő várható hitelezési veszteség.
- Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (stage 3 besorolás): Értékvesztett minősítést kap az a kitettség, amely esetében fennáll annak objektív bizonyítéka, hogy az adós nem fog tudni eleget tenni a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségei teljesítésének. A stage 3 besorolású pénzügyi instrumentumokra élettartam alatti várható hitelezési veszteség elszámolása szükséges (lásd ennek meghatározását lentebb).
- Értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok (purchased or originally credit impaired, POCI besorolás): POCI pénzügyi eszközök azok, amelyek a könyvekbe való bekerülésükkor értékvesztettnek minősülnek. A Csoport esetében vásárlással, vagy olyan szerződésmódosítás esetén kerülhetnek POCI pénzügyi eszközök a könyvekbe, amely szerződésmódosítás az eredeti pénzügyi eszköz kivezetésével, és egyidejűleg a módosított pénzügyi eszköz könyvekbe való felvételével jár. POCI pénzügyi eszközök esetében azok bekerülésétől a könyvekből való kivezetésükig élettartam alatti várható hitelezési veszteség elszámolása szükséges.

Alacsony hitelkockázatú pénzügyi eszközök

A Csoport a befektetési fokozatú állampapírok esetén alkalmazza csak ezt a besorolást, melyre a Csoport 12 havi várható hitelezési veszteséget jelenít meg minden esetben, tehát abban az esetben is, ha azok hitelkockázata a kezdeti megjelenítésük

óta lényegesen növekedett. Befektetési fokozatúnak a Csoport azon állampapírokat minősíti, amelyekre a külső hitelminősítők AAA és BBB- (Standard & Poor's, Fitch), illetve Aaa és Baa3 (Moody's) minősítést adtak.

Jelentős növekedés a hitelkockázatban („stage 2-be történő mozgás")

A Csoport akkor tekinti a pénzügyi instrumentum hitelkockázatának jelentős növekedését a pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése óta bekövetkezettnek, amikor az alábbi mennyiségi, minőségi vagy felmondási kritériumok közül egy vagy több teljesült.

Mennyiségi kritériumok

A Csoport elsődleges indikátorként mennyiségi kritériumokat alkalmaz az összes portfólió hitelkockázatának jelentős emelkedésére vonatkozóan. A kvantitatív besoroláshoz a Csoport összehasonlítja az aktuális és az eredeti hátralévő futamidőre vonatkozó nemteljesítési valószínűséget. A jelentősnek tekintett nemteljesítési valószínűség (probability of default, PD) növekmény szegmensenként eltérő, nem lakossági szegmensek esetében alapesetben 250%, amely egy évnél hosszabb futamidejű ügyletek esetében minimum 150%-ig csökkenhet összhangban az anyabanki előírásokkal. A lakossági (magánszemély és mikrovállalat) szegmens esetén az ügylet eredeti és aktuális hitelminősítése (ratingje), a hátralévő futamideje és a nemteljesítési görbe alapján határozódik meg a jelentős PD növekmény. A jelentős portfólióromlás az ügylet folyósításakor a futamidő hátralévő részére becsült nemfizetési valószínűség és az aktuális futamidő hátralévő részére becsült nemfizetési valószínűség hányadosa) alapján került meghatározásra a lakossági portfólió termékei szerint megbontva.

Minőségi kritériumok

A Csoport minőségi kritériumokat használ másodlagos mutatóként az összes lényeges portfólió hitelkockázatának jelentős növekedésének meghatározásához. A stage 2-be történő mozgás akkor történik, ha az alábbi kritériumok teljesülnek.

A szuverén, banki, vállalati, pénzügyi intézmények, a helyi és regionális önkormányzati portfóliók esetében, ha a hitelfelvevőre vonatkozóan teljesül az alábbi kritériumok közül egy vagy több:

- pénzügyi nehézség miatti újratárgyalás,
- 30 napon túli késedelem,
- az ügyfél hitelkockázati státusza miatt megkülönböztetett kezelést igényel,
- az IFRS és az anyabanki szabályozással összhangban az olyan ügyletek, ahol a Csoport egyéb stage 2 indikátorral nem azonosítható, statisztikai modellek segítségével nem modellezhető, jelentősen megnövekedett hitelezési kockázatot azonosít: azon ügyfelek esetében, amelyekre a (6.2) Hitelkockázat kiegészítő megjegyzésben leírt post model adjustment (PMA) jelentős mértékű rating romlást feltételez, automatikus a stage 2-be való átsorolás.

A hitelkockázat jelentős emelkedésének vizsgálata magában foglalja az előretekintő információkat, amelyek negyedévente kerülnek meghatározásra a Csoport valamennyi nem lakossági portfóliójában.

Lakossági (magánszemély és mikrovállalat) portfóliók esetében, ha a hitelfelvevő az alábbi kritériumok közül egyet vagy többet teljesít:

- pénzügyi nehézség miatti újratárgyalás,
- szakértői megítélés,
- 30 napon túli késedelem,
- nemteljesítési (default) esemény az ügyfél másik ügyletén,
- az ügylet vagy ügyfél IRB módszertan szerint minősítendő, de besorolatlan kategóriába esik.

A hitelkockázat jelentős emelkedésének megítélése magában foglalja az előretekintő információkat és a Csoport lakossági portfólióira ügyletszinten, havi rendszerességgel valósul meg.(6.2) Hitelkockázat kiegészítő megjegyzésben található.

Értékvesztett hitelek definíciója („stage 3-ba történő mozgás")

Nem lakossági ügyfelek

Nem lakossági ügyfelek esetén összhangban az értékvesztett hitelek definíciójával, a Csoport abban az esetben minősíti a finanszírozási szerződésből származó, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközt defaultosnak, ha megfelel egy vagy több kritériumnak az alábbiak közül:

Mennyiségi kritériumok

Lényeges késedelemnek minősül, ha a késedelem eléri a 180.000 Ft-ot és a késedelem az ügyféllel szemben fennálló mérlegen belüli összes követeléshez viszonyított aránya eléri az 1%-ot a teljes kitettséghez viszonyítva.

Minőségi kritériumok

A hitelfelvevő várhatóan nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségeit, ami azt jelzi, hogy a hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézségekkel küzd. Nem lakossági ügyfelek esetében várható nemfizetés miatt defaultossá válik az ügyfél az alábbi esetekben:

- jogi igényérvényesítési eljárás (csőd, felszámolás) vagy bíráság által felügyelt szerkezetátalakítási eljárás indul az ügyféllel szemben,
- a Csoport a finanszírozási szerződést azonnali hatállyal felmondja,
- a Csoport a tartozást pénzügyi nehézségek fennállása miatt lényeges veszteség mellett átstrukturálja, a fent említett 1%-os lényegességi határ alkalmazása mellett,
- a Csoport az ügyfélen hitelezési veszteséget szenved el, vagy pénzügyi nehézségek és megemelkedett hitelkockázat miatt az eszközt veszteséggel értékesíti (jellemzően ezek nem elsődleges defaultok),
- pénzügyi szervezetek esetén a felügyeleti engedély visszavonásra kerül,
- fizetési moratórium egy országban,
- a hitelfelvevő lényeges, több mint 90 napos késedelemben van a szerződéses fizetési kötelezettségéhez képest

A több, mint 90 napot meghaladó késedelmű ügyfelek nem stage 3-ban történő feltüntetésére nincs lehetőség.

Egyéb okokból történő várható veszteség valószínűsítése esetén: A várható veszteség vizsgálat érdekében a Csoport a pénzügyi nehézséggel érintett ügyfelek kiszűrésére korai komplex, kvalitatív és kvantitatív jelzéseken alapuló figyelmeztető rendszert és folyamatot alkalmaz, mely során pénzügyi indikátorok segítségével vizsgálja az ügyfél várható veszteségének és várható megtérülésének viszonyát.

Minden IFRS szerint értékvesztett ügyfelet nemteljesítőnek minősít a Csoport és stage 3-ban minősíti értékvesztés és céltartalékolás tekintetében.

A fenti kritériumok alkalmazásra kerülnek a Csoport valamennyi nem lakossági hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumára vonatkozóan, és összhangban vannak a belső hitelkockázat-kezelési célú nemteljesítés fogalmával. A default definíció következetesen került alkalmazásra a Csoport default valószínűségre (probability of default, PD), a default kori kitettségre (exposure at default, EAD), és a nemteljesítéskor várható veszteségére (loss given default, LGD) vonatkozó modelljeiben.

Egy eszközt a továbbiakban nem kell defaultosnak tekinteni, ha már nem állnak fenn a default kritériumok, a várható veszteség valószínűsítése nem indokolt és nem állnak fenn megalapozott aggodalmak az adósságszolgálat problémamentes teljesítését illetően legalább 3 hónapos vagy az átstrukturált hitelek esetén annál hosszabb ideig, de legalább egy évig tartó időszakon keresztül.

A 2020-as, koronavírus-járvány okozta gazdasági válság miatt törvényben szabályozott adósságszolgálatra vonatkozó fizetési moratóriumban történő részvétel nem automatikus indikátora a nemteljesítésnek. A 2021-ben kezdődött két fizetési moratórium (moratórium 2 és moratórium 3), illetve a 2022-ben történt moratórium hosszabbítás (moratórium 4) és a 2022-ben újonnan indult agrárfinanszírozási kitettségekre vonatkozó moratórium, valamint a KKV kamatstop (részletesen bemutatva az 5.2-es pontban) igénybevétele esetén a Csoport egyedileg értékelte a résztvevő ügyfelek esetlegesen megromlott likviditási és pénzügyi helyzetét, és amennyiben ilyen helyzet állt fenn, a moratóriummal érintett ügyfeleket újratárgyaltnak tekintette és értékvesztéstesztet végzett az esetleges várható nemfizetési helyzet azonosítása céljából. Az értékvesztésteszten azonosított ügyfelek esetében nettó jelenérték kalkulációt végzett a Csoport, és azon ügyletek esetében, ahol a jövőbeni várható törlesztések nettó jelenértéke várhatóan nem fedezi az aktuális kitettséget, nemteljesítő státuszt (default) azonosított és stage 3-ba sorolta az adott ügyfelet. A fent részletezett vizsgálatokat a Csoport külön-külön is elvégezte az egyes (2, 3, 4 és agrárfinanszírozási) moratóriumokban és KKV kamatstop programban résztvevő ügyletek esetében.

A moratórium során a késedelmes napszámítás felfüggesztésre kerül a moratórium hatálya alá tartozó kitettségek vonatkozásában.

Lakossági ügyfelek

Lakossági ügyfelek esetén a Csoport abban az esetben minősíti a finanszírozási szerződésből származó, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközt defaultosnak, összhangban az értékvesztett hitelek definíciójával, ha megfelel egy vagy több kritériumnak az alábbiak közül:

Az adott pénzügyi eszköz lényeges, több mint 90 napos késedelemben van a finanszírozási szerződésből származó hitelviszonyt megtestesítő fizetési kötelezettségéhez képest. Lényeges késedelemnek minősül, ha a finanszírozási szerződésből származó hitelviszonyt megtestesítő késedelem eléri a 100 euró forintban meghatározott ellenértékét és az ügyleti (mikrovállalatok esetében ügyfél) teljes (késedelmes és nem késedelmes) kitettség 1%-át.

A hitelfelvevő várhatóan nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségeit, ami azt jelzi, hogy a hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézségekkel küzd. Lakossági ügyfelek esetében várható nem fizetés miatt defaultossá válik az ügylet (mikrovállalatok esetében ügyfél) az alábbi esetekben:

- az adós elhunyt,
- az adós csalást követett el,
- jogi igényérvényesítési eljárás (csőd, felszámolás) indul az ügyféllel szemben,
- követelést a magas hitelkockázat miatt értékesítette a Csoport,
- finanszírozási szerződés azonnali hatállyal történő felmondása,
- tartozás pénzügyi nehézségek fennállása miatti átstrukturálása,
- egyéb okokból történő várható veszteség valószínűsítése,
- cross-default ok áll fenn, azaz egy ügyfél másik ügylete vagy egy másik ügyfél defaultja defaultot okoz egy adott ügyletnél.

Egy eszközt a továbbiakban nem kell defaultosnak tekinteni, ha már nem állnak fenn a default kritériumok legalább 3 hónapon vagy az átstrukturált hitelek esetén legalább egy éven keresztül, és az ügyfél minden egyéb kikerülési kritériumot teljesít.

Minden értékvesztett (a fogalom meghatározását lásd fentebb) ügyletet nemteljesítőnek minősít a Csoport és stage 3-ban minősíti értékvesztés és céltartalékolás tekintetében. A fenti kritériumok alkalmazásra kerülnek a Csoport valamennyi lakossági hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumára vonatkozóan.

A várható hitelezési veszteségek értékelése

A várható hitelezési veszteség az az elfogulatlan módon számszerűsített és valószínűséggel súlyozott összeg, ami tükrözi a pénz időértékét, valamint azokat az ésszerű és indokolható információkat, amelyek a pénzügyi kimutatások fordulónapján aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre állnak múltbeli eseményekről, aktuális körülményekről és a jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzésekről.

Specifikusabban, a Csoport a következőképpen értékeli a várható hitelezési veszteségeket:

Stage 1 és stage 2 hitelkockázati kitettségek esetén: Az adott hónapra vonatkozó várható marginális hitelezési veszteség a PD, az LGD és az EAD szorzatának összege. A fenti számítás hatékonyan becsüli a várható hitelezési veszteségek jövőbeli értékeit, amelyekből ezután jelenértéket számítunk a fordulónapra vonatkozóan. Ezután a várható hitelezési veszteségek kiszámolt értékeinek előretekintő forgatókönyv alapján történő súlyozására kerül sor.

A stage 3-as kategóriába sorolt hitelkockázati kitettségek tartalékainak becslésére a Csoport különböző modelleket alkalmaz:

A szuverén, a vállalati ügyfelek, a projektfinanszírozási, a pénzintézeti, a helyi és regionális önkormányzati, a biztosítótársasági és a kollektív befektetési vállalkozási stage 3-as kitettségek esetében a tartalékokat a workout szakértők számítják ki a várható megtérülésekből származó pénzáramok ügyleti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. A várható megtérüléseket ügyfélszinten, több szcenárióban adja meg a szakértő és az egyes megtérülés szcenáriókhoz tartozó pénzáramok valószínűséggel súlyozott átlaga kerül figyelembevételre a jelenérték-számításban.

A lakossági hitelek esetében a stage 3-as besorolásnak megfelelő várható hitelezési veszteséget a legvalószínűbb vártható veszteségnek (BEEL, best estimate of expected loss) közvetett költségekkel kiigazított, konzervatív pótlékokat (add-on-okat) nem tartalmazó statisztikai becslése alapján számítjuk ki.

Diszkontráta

A Csoport a várható hitelezési veszteségek számításánál a következő diszkontrátákat alkalmazza:

- nem értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok (nem POCI) pénzügyi eszközök: eredeti vagy aktuális effektív kamatláb,
- értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök (POCI): hitelezési veszteséggel korrigált effektív kamatláb,
- le nem hívott hitelkeretek: piaci kamatláb, ami jól közelíti az effektív kamatot,
- pénzügyi garanciák: piaci kamatláb, ami jól közelíti az effektív kamatot,
- lízingkövetelések: implicit kamatláb.

Jövőbe tekintő információk

A hitelkockázat jelentős növekedésének és a várható hitelezési veszteségek számításának becslése magába foglalja a jövőt érintő információkat is. A Csoport kronologikus elemzést végez, és meghatározza a hitelkockázatot befolyásoló legfontosabb gazdasági változókat az egyes portfóliók tekintetében.

Ezen gazdasági változók köre és a nemteljesítés valószínűségére, a nemteljesítéskor várható veszteségre és a várhatóan nemteljesítő kitettség mértékére gyakorolt hatásuk a kategóriatípusoktól függően változhat. Az elemzés során szakértői becslést is alkalmaz a Csoport. Nem lakossági szegmensben ezen gazdasági változók előrejelzését (az „alap közgazdasági forgatókönyv") a Raiffeisen Research szolgáltatja negyedévente, a gazdasági mutatók lehető legjobb becslését nyújtva a következő három évre vonatkozóan. Ezen gazdasági változók hatása a nemteljesítés valószínűségére, a nemteljesítéskor várható veszteségre és a várható nemteljesítő kitettségre vonatkozóan statisztikai regresszióval határozódik meg, hogy az ilyen változók historikus alakulásának a defaultrátákra és a nemteljesítő kitettségre, várható veszteségre gyakorolt hatása érthetővé váljék.

Lakossági portfóliók esetén a Csoport ezen gazdasági változók alapján egy makromodellt használ a várható bedőlési valószínűségek becslésére, ezen makromodell alapján előre vetített PD változás hatása hároméves periódusra vonatkozik, utána egy egyéves átmeneti időszakban visszatér az eredeti PD görbéhez.

Az alap gazdasági forgatókönyv mellett a Raiffeisen Research az optimista és a pesszimista forgatókönyvet is előállítja azok súlyozásával együtt, a várható eltérések megragadása érdekében. A Csoport arra a következtetésre jutott, hogy három forgatókönyv megfelelően rögzíti a várható eltéréseket. A forgatókönyv súlyozásait statisztikai elemzés és szakértői hitelminősítés kombinációja határozza meg, figyelembe véve az egyes választott forgatókönyvek esetleges kimeneteleit. A valószínűséggel súlyozott várható hitelezési veszteségek az egyes forgatókönyveknek a megfelelő várható hitelezési modellen történő futtatásával kerülnek kiszámításra úgy, hogy az eredményt a megfelelő szcenárió valószínűséggel súlyozzuk. Az egyes szcenáriók súlyozása (50% az alappálya, 25% a pesszimista és 25% az optimista forgatókönyv esélye) 2024-ben változatlan maradt.

Mint minden gazdasági előrejelzés, a becslések és az előfordulásuk valószínűsége nagyfokú bizonytalanságnak van kitéve, ezért a tényleges kimenetelek jelentősen eltérhetnek a tervezettektől. A Csoport úgy ítéli meg, hogy ezek az előrejelzések képviselik a lehetséges eredmények legjobb becslését, és lefedik az esetleges eltéréseket és aszimmetriákat a Csoport különböző portfólióira vonatkozóan. A tárgyévi és összehasonlító időszaki várható hitelezési veszteségek meghatározásakor alkalmazott jövőbe tekintő információk a (6.2) Hitelkockázat kiegészítő megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

A várható hitelezési veszteségek megjelenítése a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban

A Csoport a várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztést az alábbiak szerint jeleníti meg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban:

- az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében: az eszköz bruttó könyv szerinti értékéből történő levonással,
- a hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciaszerződések esetében: céltartalékként,
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén: a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban nem jelenik meg az értékvesztés-állomány, mert ezen pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke megegyezik a valós értékkel. Ezen pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztést a valós értékelés értékelési tartalékában jeleníti meg a Bank, valamint a kiegészítő megjegyzésekben bemutatja ennek összegét.

Pénzügyi eszközök leírása

A hitelek és adósságinstrumentumok (részlegesen vagy teljes mértékben) leírásra kerülnek, amennyiben a Csoport észszerűen nem várja a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülését. Általában ez a helyzet, ha a Csoport úgy ítéli meg, az adósnak nem áll rendelkezésre elegendő bevételforrás, amely a leírással érintett összeg visszafizetésére alkalmas cash-flow-t generálna.

A Csoport a jogi igényérvényesítési eljárásban érintett, nem magánszemély ügyféllel szemben fennálló követelések leírásáról az alábbi szempontrendszer alapján dönt:

- a jogi igényérvényesítési eljárás (felszámolás, végrehajtás) során a követelés behajthatatlannak lett minősítve,
- a fennálló tartozásból várható megtérülés nem éri el a behajtás költségeit,
- vagy a felszámolási eljárásban a hitelezői besorolás alapján a Csoport várható megtérülése nulla.

A Csoport nem magánszemélyek esetén alkalmazza az IFRS 9 részleges leírásra vonatkozó bekezdéseit, amennyiben a teljes kintlévőség megtérülésére nem lehet számítani a folyamatban lévő igényérvényesítés alapján vagy az ügyfél működési pénzáramainak hiányában. Ebben az esetben a meglévő értékvesztés erejéig részleges leírást hajt végre. Az ügyféltől jogilag követelt érték változatlanul a részleges leírás előtti követelés bruttó értékével egyezik meg.

Nem magánszemély ügyfelek esetén lehetőség van követelések elengedésére, ami szintén kivezetési eseménynek minősül. Elengedésre az ésszerű gazdálkodás követelményének teljesülése esetén kerülhet sor. Az észszerűség kritériumai között nem csak üzleti, gazdasági megfontolások állhatnak, hanem bármilyen természetű érvelés lehet ésszerű, mint pl. jogi, technikai, technológiai érdekek egyebek között.

Magánszemély esetén abban az esetben alkalmazható leírás, ha az ügyletből várható megtérülés nem éri el a behajtás költségeit és az ügylet behajthatatlannak lett minősítve.

A hitel leírása vagy elengedése a tárgyévi eredménykimutatásban, a hitel számviteli kategóriájának függvényében a „Pénzügyi eszközök értékvesztése" (amortizált bekerülési értéken értékelt vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén) vagy a „Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" soron (eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén) kerül elszámolásra. A már leírt pénzügyi eszközökből származó megtérüléseket a Csoport szintén ezeken az eredménysorokon számolja el.

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése - módosítások esetét kivéve

A pénzügyi eszközök akkor kerülnek kivezetésre, amikor lejárnak az eszközből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses jogok, vagy a Csoport átadja a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramainak átvételére vonatkozó jogokat egy olyan ügylet keretében, amelyben lényegileg a pénzügyi eszköz tulajdonjogából származó összes kockázatot és hasznot átruházza. Az átadott pénzügyi eszközben a Csoport által létrehozott vagy megtartott bármilyen érdekeltség önálló eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

A Csoport olyan ügyleteket is köt, amelyek során a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített eszközöket ruház át, de teljes egészében vagy részben megtartja az átadott eszközöknek vagy azok egy részének valamennyi vagy lényegében valamennyi kockázatát és hasznát. Amennyiben a Csoport az összes vagy lényegében összes kockázatot és hasznot megtartja, az eszköz nem kerül kivezetésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból. Az összes vagy lényegileg összes haszon és kockázat megtartása melletti eszközátadások közé tartoznak például az értékpapír-kölcsönzési és – visszavásárlási ügyletek, valamint az értékpapírosítás.

Az egyidejű teljes hozamcsere-ügylet megkötésével átruházott eszközök – a repóügyletekhez hasonlóan – fedezett finanszírozási ügyletként kerülnek elszámolásra.

Olyan ügyletek során, amikor a Csoport nem tartja meg, és nem is ruházza át lényegében a pénzügyi eszköz tulajdonlásával kapcsolatos összes kockázatot és hasznot, az eszköz akkor kerül kivezetésre, ha a Csoport nem tartja meg az eszköz feletti ellenőrzést. Amennyiben lényegileg az összes kockázat és haszon a Csoportnál marad, a megtartott jogok és kötelmek önálló eszközként, illetve kötelezettségként kerülnek kimutatásra az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök" vagy az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" soron az adott ügylet irányának típusától függően. Amennyiben a tranzakció során a Csoport megtartja az eszköz feletti ellenőrzést, akkor az eszköz a folytatódó részvételből következő kitettség mértékéig kerül továbbra is kimutatásra, amit az határoz meg, hogy milyen mértékben kitett a Csoport az átruházott eszköz értékében bekövetkezett változásoknak.

Bizonyos ügyleteknél a Csoport megtartja azt a kötelmet, hogy díj ellenében kezelje az átadott pénzügyi eszközt. Az átadott eszközt teljes egészében kivezetik, ha megfelel a kivezetési kritériumoknak. A szolgáltatási szerződéssel kapcsolatban eszközt kell kimutatni, amennyiben a szolgáltatási díj magasabb a szolgáltatás értékénél, illetve forrást, ha alacsonyabb annál.

A Csoport értékpapír-vásárlásokat (-eladásokat) hajt végre lényegében azonos értékpapírok bizonyos jövőbeni időpontban rögzített áron történő viszonteladására (visszavásárlására) vonatkozó megállapodások keretében. A jövőbeni időpontban történő viszonteladási elkötelezettséggel vásárolt értékpapírokat nem jelenítik meg értékpapírként. A kifizetett összegeket az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök" soron jelenítik meg és úgy mutatják be, mint amelynek biztosítéka a mögöttes értékpapír. A visszavásárlási megállapodás keretében eladott értékpapírok továbbra is az értékpapírok között szerepelnek és kerülnek értékelésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. Az értékpapírok átadásával kapcsolatos kötelezettségeket a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között jeleníti meg. Az eladási

és visszavásárlási ellenértékek közötti különbözetet időarányosan jelenítik meg az ügylet időtartama alatt, és az egyéb kamatbevételben vagy a kamatráfordításokban mutatják ki.

A Csoport bizonyos pénzügyi eszközöket a kapcsolódó kockázatok portfólióba történő besorolásával értékpapírosít. Az értékpapírosítás olyan ügylet, amelynél a kitettséggel vagy kitettségek halmazával kapcsolatos hitelkockázatot több ügyletrészsorozatba sorolják, és amelyre az alábbiak közül mindkettő teljesül: az ügylet keretében eszközölt kifizetések a kitettség vagy kitettségek halmazának teljesítése függvényében alakulnak és az ügyletrészsorozatok egymáshoz viszonyított alárendeltsége határozza meg a veszteségek eloszlását az ügylet futamideje alatt. A hagyományos értékpapírosítás lehetővé teszi a hitelek egy csoportjának újrafinanszírozását azáltal, hogy forgalomképes értékpapírrá alakítja át azokat. Ebben az esetben valódi követelésátruházás történik és az eszközök és a kockázatok teljesen vagy részben kikerülnek az értékpapírosítást kezdeményező mérlegéből. A szintetikus értékpapírosítás során a kockázati transzfer hitelderivatívákkal vagy garanciákkal valósul meg, és az értékpapírosított kitettségek a Csoport kitettségei maradnak.

2022. december 23-án a Csoport egy portfóliógarancia-szerződést kötött. A kapott garancia egy szintetikus tranzakció, ami szenior, mezzanine és junior ügyletrész-sorozatra (tranche) van felosztva. A mezzanine rész hitelkockázatát intézményi befektetők garantálják, míg a junior és a szenior rész hitelkockázatát a Csoport megtartotta. Mivel a hitelekből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses jogokat a Bank megtartotta, továbbá megtartotta valamennyi érintett hitel egy részének valamennyi vagy lényegében valamennyi kockázatát és hasznát, ezért az IFRS 9 alapján a hitelek nem kerülnek kivezetésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból.

A pénzügyi kötelezettségek akkor kerülnek kivezetésre, amikor a szerződéses kötelmek teljesülnek, törlésre kerülnek vagy lejárnak.

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye a „Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" és a „Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség" soron kerül elszámolásra.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek módosításai

Pénzügyi eszközök

Amennyiben a Csoport egy pénzügyi eszközt újratárgyal, a szerződéses feltételeit módosítja vagy új pénzügyi eszközre cserél minden esetben értékelést hajt végre. Ennek alapján, ha az újratárgyalt cash-flow-k lényegesen különböznek az eredeti eszköz szerződéses cash-flow-itól, akkor az eredeti pénzügyi eszköz kivezetésre kerül a könyvekből és helyette az új eszköz kerül felvételre az újratárgyaláskor érvényes valós értéken. A kivezetett pénzügyi eszköz könyv szerinti értéke és a valós értéken a könyvekbe felvett pénzügyi eszköz értéke közötti különbözet az eredményben a „Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség" soron kerül elszámolásra.

A Csoport a lényegességet minőségi és mennyiségi kritériumok mentén vizsgálja.

Minőségi kritériumok:

- devizanem változása, amennyiben nem szerepelt a szerződésben a különböző devizanemekben történő lehívás,
- pénzügyi instrumentum változása (pl. hitel kötvénnyé alakul vagy átstrukturálás során folyószámlából hitel keletkezik),
- SPPI-tesztet sértő kitétel szerződésbe iktatása/eliminálása.

Mennyiségi kritériumok:

- az ügylet cash-flow-val súlyozott átlagos hátralévő futamideje kumulatívan számolva legalább 2 évvel és az eredeti futamidő legalább 50%-ával változik (a két kritérium közül a nagyobb változást figyelembe véve),
- a módosított ügyleti cash-flow-k eredeti (vagy változó kamatozású ügyletek esetén aktuális) effektív kamatlábbal számított nettó jelenértéke az eredeti ügyleti cash-flow-k ugyanezen diszkontrátával számított nettó jelenértékétől legalább 10%-kal és nem lakossági ügyletek esetében legalább 100.000 EUR-val, lakossági ügyletek esetén legalább 2.000 EUR-val eltér (a két kritérium közül a nagyobb változást figyelembe véve).

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszközből származó cash-flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti cash-flow-któl, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi eszköz kivezetését. Ebben az esetben a Csoport újraszámolja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben. Amennyiben a módosításra az adós pénzügyi nehézségével összefüggésben került sor, a módosítás miatti nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásban, az „Pénzügyi eszközök értékvesztése" soron kerül bemutatásra. Egyéb esetekben, a módosítási nyereséget vagy veszteséget „Egyéb eredmény" soron számolja el a Csoport.

A módosítás kapcsán elszámolt, az új eszköz valós értékének meghatározása során figyelembe vett díjak és a megtérített tranzakciós költségek az új kitettség amortizált bekerülési értékét módosítják. Az egyéb tranzakciós költségek a kivezetésből származó eredményében kerülnek megjelenítésre.

Pénzügyi kötelezettségek

A Csoport kivezeti a pénzügyi kötelezettséget, amennyiben annak feltételei módosultak és a módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash-flow-k lényegesen eltérőek (a lényegességi feltételek megegyeznek a pénzügyi eszközökre vonatkozó feltételekkel). Ebben az esetben a módosított feltételeknek megfelelő új pénzügyi kötelezettséget a Csoport a módosítás időpontjában érvényes valós értéken jeleníti meg. A megszűnt pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke és az új, módosított pénzügyi kötelezettség valós értéke közötti különbözetet a Csoport az eredményben a Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség" soron, kerül elszámolásra.

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash-flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti cash-flow-któl, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi kötelezettség kivezetését. Ebben az esetben a Csoport újraszámolja a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét és az új, valamint a módosítás előtti amortizált bekerülési érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az „Egyéb eredmény" soron.

A módosítás kapcsán elszámolt tranzakciós költségek és díjak a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét módosítják, amennyiben a szerződésmódosítás nem eredményez kivezetést.

Amennyiben a szerződésmódosítás a módosított pénzügyi kötelezettség kivezetését eredményezi, a módosításhoz kapcsolódó tranzakciós költségek és díjak általában az eredményben számolandók el, azt az esetet kivéve, amikor egyértelműen bizonyítható, hogy azok kizárólag a módosítás miatt a könyvekbe felvett pénzügyi kötelezettséghez kapcsolódnak.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek egymással szemben történő beszámítása

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szemben történő beszámítására és a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban nettó módon történő megjelenítésére abban az esetben kerül sor, amennyiben jogilag érvényesíthető jog áll fenn a megjelenített összegek egymással szemben történő beszámítására, és szándék van a nettó alapon történő rendezésre, vagy arra, hogy egyidejűleg történjen meg az eszköz realizálása és a kötelezettség rendezése.

Pénzügyi és operatív lízing

Pénzügyi lízingnek minősülnek azok a szerződések, ahol az adott eszköz tulajdonjogával kapcsolatos lényegileg valamennyi kockázat és haszon átadásra kerül a másik fél számára, de a tulajdonjog nem feltétlenül száll át. A Csoport lízingbe adóként a pénzügyi lízing keretében lízingbe adott eszközöket követelésként jeleníti meg a pénzügyihelyzet-kimutatásban (a „Hitelintézetekkel szembeni követelések", illetve az „Ügyfelekkel szembeni követelések" között) a lízingben lévő nettó befektetéssel megegyező összegben. A Csoport a nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevételeket állandó időszakonkénti megtérülési ráta alkalmazásával mutatja ki. Az elszámolási időszakra vonatkozó lízingfizetéseket a bruttó lízingbefektetéssel szemben kell figyelembe venni, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a nem realizált pénzügyi bevételt.

Minden egyéb lízinget operatív lízingként sorolnak be. Lízingbe adóként a Csoport az operatív lízingbe adott eszközöket az „Tárgyi eszközök" között mutatja ki, és ennek megfelelően számolja el. Értékvesztés miatti veszteséget olyan mértékben számolnak el, amilyen mértékben a maradványérték nem térül meg teljesen és ezáltal a berendezés könyv szerinti értéke értékvesztett.

(4.10) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

A betétek, a kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a hátrasorolt kötelezettségek alkotják a Csoport adósságfinanszírozási forrásait.

A betétek, a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a hátrasorolt kötelezettségek kezdeti értékelése a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségekkel csökkentett valós értéken, majd a későbbiekben amortizált bekerülési értéken, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával történik.

(4.11) Céltartalékok függő kötelezettségekre

A Csoport céltartalékot mutat ki, ha múltbeli események következtében meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van, amely megbízhatóan becsülhető, és valószínű, hogy a kötelem kiegyenlítése gazdasági haszon kiáramlását fogja eredményezni. A

céltartalékok meghatározása a várható jövőbeli cash-flow-k diszkontálásával történik, a pénz időértékére és adott esetben a kötelezettségre jellemző kockázatokra vonatkozó jelenlegi piaci értékítéletet tükröző, adózás előtti ráta alkalmazásával.

A függő kötelezettségek, amelyek hitelkereteket és bizonyos kibocsátott garanciákat foglalnak magukban, múltbeli események nyomán felmerülő lehetséges kötelmek, amelyeknek meglétét csak egy vagy több bizonytalan, a Csoport nem teljesen befolyásolható jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése igazolja majd.

A kiáramlások várható ütemezése a Csoport által nem teljesen befolyásolható jövőbeli esemény bekövetkezésétől vagy be nem következésétől függ, ami a hitelkeretek és garanciák esetén a lejáratáig bármikor, míg a peres kötelezettségek esetén a perzárást követően várható.

Minden függő kötelezettség szerepel a pénzügyi kimutatásokban függetlenül attól, hogy a kötelem kiegyenlítésével kapcsolatos gazdasági hasznok kiáramlása valószínű vagy sem.

(4.12) Pénzügyi garanciák

A pénzügyi garanciák olyan szerződések, amelyek alapján a Csoport meghatározott kifizetéseket köteles teljesíteni a garancia kedvezményezettje felé olyan veszteség kapcsán, amit a kedvezményezett amiatt szenved el, hogy egy bizonyos adós nem teljesíti határidőre egy adósságinstrumentum feltételei alapján fennálló fizetési kötelezettségét.

A pénzügyi garancia kötelezettségek kezdeti megjelenítése valós értéken történik, majd a kezdeti valós értéket amortizálják a pénzügyi garancia futamideje alatt. A garanciakötelezettség ezt követően az IFRS 9 előírásaival összhangban várható hitelezési veszteségre képzett céltartalék összege és az IFRS15 alapelveivel összhangban elszámolt kumulált bevétellel csökkentett bekerüléskori érték közül a magasabb értéken kerül kimutatásra. A pénzügyi garanciák a céltartalékok között kerülnek kimutatásra.

További részletek a (41) Függő és jövőbeni kötelezettségek kiegészítő megjegyzésben találhatók.

(4.13) Kamatbevétel és kamatráfordítás

A Csoport pénzügyi instrumentumainak kamatbevétele és kamatráfordítása az effektív kamatláb módszer alkalmazásával az eredménykimutatás „Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel" során, a Magyar Nemzeti Banknál lévő látra szóló követelésekhez, illetve a pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó negatív kamat az „Egyéb kamatbevétel" soron, a pénzügyi kötelezettségek után fizetendő kamat és a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó negatív kamat a „Kamatráfordítás" soron kerül kimutatásra. Ez alól képeznek kivételt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési könyvben tartott és kereskedési célúként besorolt pénzügyi instrumentumok, valamint a kockázatkezelési célra megjelölt származékos termékek, amelyek kamatbevétele az „Egyéb kamatbevétel", kamatráfordítása a „Kamatráfordítás" soron kerül megjelenítésre. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatbevétele szintén az „Egyéb kamatbevétel" soron, míg az eredménnyel szemben valós értéken értékelt betétek kamatráfordítása a" Kamatráfordítás" soron jelenik meg. A derivatívák esetén a kamatok leválasztásra kerülnek a valós érték változásaitól, így a kamateredmény már csak realizált és nem realizált kamateredményt tartalmaz a derivatívákat illetően.

Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszközök és kötelezettségek amortizált bekerülési értékének kiszámítására, és a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszakra való felosztására használt módszer.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti vagy adott esetben ennél rövidebb időszak alatti becsült jövőbeni pénzkifizetéseket és pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb meghatározása a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítésekor történik, és a későbbiekben a változó kamatozású instrumentumoknál az átárazódáskor kerül felülvizsgálatra. Az effektív kamatláb számításánál a Csoport úgy készít becslést a jövőbeli cash-flow-kra, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum összes szerződéses feltételét. Az effektív kamatszámítás tartalmaz a szerződő felek közötti minden olyan kapott vagy fizetett összeget, amely szerves része az effektív kamatlábnak, beleértve a tranzakciós költségeket és minden más prémiumot és diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségeket tartalmaznak, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség megszerzéséhez, illetve kibocsátásához kapcsolódnak.

A kamatbevétel összegének kiszámítása

A nem értékvesztett (stage 1 és stage 2) pénzügyi eszközök utáni kamatot a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábának a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékre történő alkalmazásával számítja ki a Csoport. Értékvesztett (de nem POCI) pénzügyi eszközök esetén a kamatbevételt a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábának a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére (nettó könyv szerinti értékére) való alkalmazásával számítja ki a Csoport. Amennyiben e pénzügyi eszközök visszakerülnek a nem értékvesztett kategóriákba (stage 1 és stage 2), a kamatelszámolás alapja ismét a bruttó könyv szerinti érték lesz. POCI pénzügyi eszközök esetén az eszköz könyvekből való kivezetéséig a kamatbevételt úgy számítja ki a Csoport, hogy a hitelezési veszteséggel korrigált effektív kamatlábat az amortizált bekerülési értékre (nettó könyv szerinti értékre) alkalmazza.

(4.14) Díj- és jutalékbevételek

A „Díj- és jutalékbevételek" soron kerül kimutatásra minden realizált és elhatárolt díj- és jutalékeredmény, kivéve azokat a díjakat és jutalékokat, amelyeket a pénzügyi instrumentumok effektív kamatlábának kiszámításakor a Csoport figyelembe vett, illetve azokat, amelyek eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközökhöz kapcsolódnak.

A Csoport az ügyfelekkel kötött szerződései alapján elszámolt díj- és jutalékbevételeire az IFRS 15 Vevői szerződésekből származó bevétel standardot alkalmazza.

Fizetési szolgáltatások és bankkártyák díjai

A Csoport a fizetési szolgáltatások és bankkártyák díjai között mutatja ki a fizetési szolgáltatások díjait és a bankkártyákhoz kapcsolódó díjakat, jutalékokat.

Fizetési szolgáltatások díjai

A Csoport számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt ügyfelei részére. A számlavezetés keretében további kapcsolódó szolgáltatások igénybevételére van lehetőség, mint például átutalási, beszedési, állandó megbízási tranzakciók kezdeményezése, internet banki szolgáltatás igénybevétele, számlainformációk megadása, továbbítása.

Azon díjak esetében, amelyeknél a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt, a díjak havonta kerülnek utólagosan elszámolásra. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, melyek ügyfélcsoportonként, valamint számlacsomagonként kerülnek meghatározásra.

A tranzakciós díjakat a Csoport jellemzően a tranzakció pénzmozgásával egyidőben, vagy utólag, havonta számolja el. Ezen díjak jellemzően a tranzakciótól függően, százalékos mértékben kerülnek meghatározásra. A tranzakcióhoz kapcsolódó eseti díjakat jellemzően a szolgáltatás igénybevételének időpontjában szedi be a Csoport. Ezek a díjak lehetnek fix összegű vagy százalékos mértékben meghatározott díjak.

A díjak, díjcsomagok időszakonként felülvizsgálatra kerülnek, melyről részletes információk az aktuálisan meghirdetett kondícióslistában találhatóak.

Bankkártyákhoz kapcsolódó díjak, jutalékok

A Csoport szolgáltatásai között szerepelnek az ügyfelei részére történő bankkártya-kibocsátás, kereskedői kártyaelfogadás és egyéb kapcsolódó tevékenységek. Ennek során többféle jutalékbevétel realizálódik díj- és jutalékeredmény fizetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó sorain, melyek alapvetően a kibocsátással, de emellett bankkártya-elfogadással összefüggésben, valamint a kártyatranzakciók alapján kerülnek meghatározásra.

Jellemző díjbevétel az éves kártyahasználati díj, mely mértéke a bankkártya típusától függően változik. Az éves díjak jellemzően előre kerülnek beterhelésre.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt kerülnek elszámolásra. A bankkártyákhoz kapcsolódó tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor, vagy utólag, havi rendszerességgel kerülnek elszámolásra. Jellemzően a tranzakcióhoz kapcsolódó díjak a következők lehetnek: ATM készpénzfelvételi, valamint befizetési díj, kereskedői jutalék. Eseti díj lehet a kártyazárlati díj, kártyapótlási díj, melyek jellemzően fix összegű díjkategóriába esnek.

A díjak, díjcsomagok időszakonként felülvizsgálatra kerülnek, melyről részletes információk az aktuálisan meghirdetett kondícióslistában találhatóak.

Devizakonverziók és egyéb ügyletek elszámolásába épített tranzakciós díjak

A Csoport ügyfelek devizakonverzióval járó tranzakcióiba és egyéb értékpapír-ügyleteibe mintegy tranzakciós díjként marzsot épít be. Bár alapvetően ezen marzsok a tranzakció végrehajtásakor árfolyameredményként könyvelődnek le, a Csoport ezeket havonta átvezeti a jutalékbevételei közé. Ilyen marzsok kerülhetnek elszámolásra a különböző csatornákon (Direktnet, Electra, fiók) beadott azonnali és határidős utalási, átváltási, bankkártyás, értékpapír-kereskedési tranzakciók kapcsán.

Kiszervezett valutaváltási tevékenység díjai

Magyarországon valutaváltási tevékenységet csak hitelintézet végezhet. A Csoport az ügyfelei részére ezt valutaváltó ügynökökön keresztül (is) végzi. Tekintettel, arra, hogy ha ezt a tevékenységet közvetlenül maga végezné, a Csoportnak különféle kiadásai keletkeznének, ezért a valutaváltási tevékenység során keletkező eredmény bruttó módon kerül kimutatásra: a díjbevételek között megjelennek az ügyfelek váltásai kapcsán felszámított tranzakciókba épített, illetve a valutaváltó ügynöktől beszedett egyéb díjak, míg a díjráfordítások között a valutaváltó ügynök részére jóváírt valutaváltási üzlet eredménye. A díjak elszámolása jellemzően havonta történik.

Értékpapír-kibocsátási és transzfermegbízási díjak

A Csoport befektetési szolgáltatás keretében értékpapír-számlavezetést biztosít ügyfelei számára. Az értékpapír-számlavezetésért és kapcsolódó szolgáltatásokért díjakat számol fel. Az értékpapír-számlavezetési díj jellemzően az adott időszakban a számlán kezelt értékpapír állomány százalékos mértékében kerül meghatározásra. Elszámolása negyedévente, évente, a vonatkozási időszakon belül utólag történik.

A Csoport ügyfeleinek értékpapír-tranzakcióihoz kapcsolódhatnak további díjak, jutalékok, melyek az ügylet százalékos mértékében kerülnek meghatározásra. Ezek a díjak jellemzően a tranzakció lebonyolításához kapcsolódóan, illetve a tárgyhónapban kerülnek számvitelileg elszámolásra.

Biztosítási díjak

A Csoport ügyfelei részére biztosítási szolgáltatást közvetít. Az ügyfelektől beszedett díjakat a Csoport továbbutalja a biztosítótársaságok felé. Amennyiben ezen díjak hiteltermékekhez kapcsolódnak, a díjak nettó módon a kamatbevételek között kerülnek kimutatásra. Nem hiteltermékek díjai a jutalékok között kerülnek elszámolásra. A díj- és jutalékbevételek ügynöki szolgáltatásai között bruttón kerül kimutatásra a biztosítási szolgáltatás közvetítéséért felszámított díj is.

Folyamatosan nyújtott szolgáltatás révén a díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.

Alapkezelői tevékenység díj és jutalékbevételei

A Csoport befektetési szolgáltatással kapcsolatos bevételei között kerülnek megjelenítésre az alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjak és jutalékok, valamint pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfóliókezelési tevékenységből eredő bevételek. Ezen tevékenységek folyamatosan nyújtott szolgáltatásnak minősülnek, melyek díjai jellemzően havonta kerülnek elszámolásra a kezelt portfólió méretétől függő mértékben.

Egyéb, korábban nem említett díj- és jutalékbevételek

A letétkezelés, vállalati pénzügyek, vagyonkezelés és egyéb jutalékbevételek között a még nem említett pénzügyi jutalékok és egyéb szolgáltatásokkal kapcsolatos tételek kerülnek megjelenítésre. Ezekben az esetekben is gyakorlat a folyamatosan nyújtott szolgáltatások (például letétkezelési, hitelfedezet-védelmi díjak, széfdíjak) tekintetében a vonatkozási időszakban, jellemzően havonta utólag történő számviteli elszámolás. Az eseti díjak, jutalékok adott időszakban, jellemzően a szolgáltatásnyújtás időpontjában kerülnek elszámolásra (például tanácsadás vállalati ügyfelek részére, információbiztosítás, egyéb pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó tevékenységek).

A Csoport díj- és jutalékbevételeket eredményező lényeges szolgáltatásait a (8) Nettó díj- és jutalékbevétel pont tartalmazza.

Nem hitelintézeti szolgáltatáshoz kapcsolódó díj- és jutalékbevételek

Az „Egyéb működési bevételek" között is szerepelnek IFRS 15 keretében elszámolt díjbevételek, ezek azonban nem kapcsolódnak a Csoport hitelintézeti szolgáltatásaihoz, így nem részei a klasszikus díj- és jutalékbevételeknek. Jellemzően ilyenek lehetnek: leánycégeknek nyújtott szakértői és számviteli szolgáltatási díjak, megtérült eljárási díjak, készletértékesítés bevételei, melyeket folyamatosan nyújtott szolgáltatások esetén havonta, egyéb esetekben a gazdasági esemény bekövetkeztekor számol el a Csoport.

A Csoport a 2024. december 31-i nyitott teljesítési kötelmek értékét nem teszi közzé, mivel az ügyfelekkel kötött szerződések általában olyan határozott időtartamúak, ami egy évnél rövidebb, olyan nyílt futamidejűek, amik egy évnél rövidebb felmondási idővel rendelkeznek, vagy olyan rendelkezések, amelyek lehetővé teszik a Csoport számára, hogy abban az összegben számoljon el bevételt, amit jogosult kiszámlázni.

A díjak összegszerűen a (12) Egyéb működési bevételek és ráfordítások kiegészítő megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

(4.15) Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény

A „Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" sor a kereskedési célú, valamint a fedezeti elszámolás nélküli kockázatkezelési céllal tartott eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó nyereséget és veszteséget tartalmazza és magában foglal minden realizált és nem realizált valósérték-változást, kamatot, osztalékot és árfolyamkülönbözetet.

(4.16) Egyéb működési bevételek és ráfordítások

Az egyéb működési bevétel és ráfordítás tartalmazza a készletek, az immateriális javak, az ingatlanok és berendezések elidegenítéséből, valamint minden máshová nem besorolható tételből származó nyereségeket és veszteségeket.

(4.17) Osztalékbevétel

Osztalékbevétel akkor kerül kimutatásra, amikor az osztalék felvételéhez való jog létrejön. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében ez rendszerint az osztalék jóváhagyásának a napja.

(4.18) Munkavállalói juttatások

A Csoport alkalmazza az IAS 19 munkavállalói juttatások standard előírásait. Munkavállalói juttatásoknak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe keletkeznek.

Rövid távú munkavállalói juttatások közé tartoznak a 12 hónapon belül kifizetendő bérek, fizetések és kapcsolódó társadalombiztosítási járulékok, a rövid távú fizetett távollétek, jutalmak, bónuszok, valamint a nem pénzben nyújtott juttatások.

Hosszú távú juttatások közé tartoznak a 12 hónapon túl kifizetésre kerülő egyéb jutalmak, juttatások.

A munkaviszony megszűnése utáni juttatások közé az öregkori nyugdíjak fedezetét meghatározó nyugdíjjárulékok tartoznak, melyek folyamatos befizetést előíró állami nyugdíjprogramon alapulnak.

Végkielégítés címén a Csoport csak akkor mutat ki kötelezettségeket és követeléseket, ha bizonyíthatóan elkötelezte magát az adott munkaviszony megszüntetésére.

A munkavállalói juttatásokat a Csoport a „Személyi jellegű ráfordítások" között számolja el, a standardhoz kapcsolódó lényeges tételeket a (15) Személyi jellegű ráfordítások megjegyzés tartalmazza.

(4.19) Nyereségadó

Az időszakra vonatkozó nyereségadó a tényleges és a halasztott adót foglalja magában. A nyereségadót az eredménykimutatásban jelenítik meg, az üzleti kombinációkra vagy a közvetlenül a saját tőkében vagy az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített tételekre vonatkozó rész kivételével.

A tényleges adó a tárgyévi adóköteles nyereség után fizetendő adó a mérleg fordulónapján hatályban lévő, vagy lényegileg hatályban lévő adókulcsokkal számítva, valamint a korábbi időszakokkal kapcsolatosan fizetendő adó bármely módosítása. A Csoport a nyereségadók közé sorolja a magyar adótörvények által meghatározott társasági adót, helyi iparűzési adót, valamint az innovációs járulékot.

A halasztott adó meghatározása a mérlegmódszer alkalmazásával történik, amely figyelembe veszi az eszközök és kötelezettségek pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értéke és az adófizetés céljából kiszámított összegek közötti átmeneti különbözeteket. A halasztott adó számítása azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek a mérlegfordulónapig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetekre azok visszafordulásakor.

A Csoport alkalmazza a 2023 májusában az IASB által a nemzetközi adóreformmal kapcsolatban közzétett, ideiglenesen alkalmazható, kötelező mentességet. Ez a mentesség az IAS 12 szerinti halasztott adókra vonatkozó számviteli követelményekre vonatkozik. Ennek megfelelően a Csoport nem veszi figyelembe a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2. pillérbe tartozó modellszabályokkal kapcsolatos adókat a halasztott adókövetelések és -kötelezettségek számításában és bemutatásában. Az OECD 2. pillér modellszabályai szerint a multinacionális vállalatok nyereségére vonatkozó globális minimális adókulcs 15 százalék. Ez a minimumadó EU irányelvként került elfogadásra 2022 decemberében, és 2023. december 31-ig magyar nemzeti jogba át lett ültetve.

Halasztott adókövetelés csak a jövőben várhatóan rendelkezésre álló adóköteles eredmény mértékéig számolható el, amellyel szemben a követelés felhasználható lesz. A halasztott adókövetelésekет minden egyes mérlegfordulónapon felülvizsgáljuk és csökkentjük azt, ha a kapcsolódó adóelőny realizálása már nem valószínű.

A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek nettósítására akkor kerül sor, ha ugyanabban az adóbevallási csoportban merülnek fel és ugyanazon adóhatóság által kivetett nyereségadóra vonatkoznak, valamint a nettósítás jogilag megengedett.

A közvetlenül az egyéb átfogó jövedelem terhére vagy javára elszámolt pénzügyi eszközök valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül az egyéb átfogó jövedelem terhére vagy javára számolják el, és a későbbiekben az eredményben jelenítik meg, amikor a halmozott valósérték-nyereséget vagy – veszteséget megjelenítik az eredményben.

(4.20) Jegyzett tőke

A jegyzet tőke a tulajdonosok által alapításkor, tőkeemeléskor megfizetett elsőbbségi és törzsrészvények összessége. Jegyzett tőke állományba vétele a cégbírósági bejegyzéssel egyidejűleg történik az ott bejegyzett és a létesítő okiratban meghatározott összeggel. A jegyzett tőke értékelése historikus árfolyamon, könyv szerinti értéken történik.

(4.21) Kiegészítő alapvető tőke

A Csoport az általa kibocsátott olyan kötvényeket (additional tier 1 capital, kiegészítő alapvető tőke), melyek az IAS 32.16. bekezdésben leírtaknak megfelelően nem eredményeznek jogot fix vagy meghatározható számú pénzegység átvételére, vagy kötelmet annak átadására, tőkeinstrumentumként jeleníti meg a pénzügyi kimutatásaiban.

Amennyiben ezek a kötvények külföldi pénznemben kerülnek kibocsátásra, nem monetáris tétel lévén az IAS 21.23 b) pontja alapján azon az átváltási árfolyamon kell átszámítani funkcionális pénznemre, amely a bekerülési ügylet időpontjában érvényben volt (historikus árfolyam).

(4.22) Állami támogatások

Az állami támogatások alatt az állam (kormányzat és annak szervei) által – különféle feltételek ellenében átadott/nyújtott olyan konkrét erőforrásokat értjük, amelyek a Csoport működési tevékenységéhez kapcsolódnak. Ezeknek több típusa lehet, így: eszközökhöz kapcsolódó támogatások, jövedelemhez kapcsolódó támogatások, elengedhető kölcsönök és kedvező kamatozású hitelek.

Az állami támogatásokat a Csoport csak akkor mutatja ki állami támogatásként, ha kellő bizonyosság van arra, hogy a Csoport eleget tesz a támogatáshoz kapcsolódó feltételeknek és hogy a támogatást meg fogja kapni.

Az állami támogatások kezdeti megjelenítése az IAS 20 standard alapján valós értéken történik. A jövedelmi megközelítés értelmében a Csoport ezeket az eredménnyel szemben számolja el azokban az időszakokban, amikor a kapcsolódó – kompenzálandó – költségeket/ráfordításokat elszámolja.

Az eszközhöz kapcsolódó állami támogatást a Csoport a bruttó elszámolás módszerével élve halasztott bevételként mutatja ki, és az eszköz élettartama alatt arányosan oldja fel az eredménnyel szemben, mintegy csökkentve így az adott időszak értékcsökkenési költségeit.

(5) A beszámolási időszakban bekövetkezett események

(5.1) Új standardok és értelmezések

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok kezdeti alkalmazása

Az alábbi az IASB által közzétett és az EU által elfogadott módosított standardok léptek hatályba a jelen beszámolási időszaktól:

- IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása
- IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai – Hosszú lejáratú kötelezettségek kovenánsokkal
- IFRS 16 „Lízingek" standard módosításai – Lízingkötelezettség eladási és visszlízing ügylet esetén
- IAS 7 „Cash flow-k kimutatásai" és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzétételek" standard módosításai: Szállítói pénzügyi megállapodások

A fenti standardok módosítása nem volt jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira.

Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok

Jelen pénzügyi kimutatások elfogadásakor az alábbi IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardmódosítások még nem léptek hatályba:

- IAS 21 „Az átváltási árfolyamok változásainak hatásai" standard módosításai: Átválthatóság hiánya (hatálybalépés: 2025. január 1.)

Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott új és módosított standardok

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjáig:

- IFRS 14 „Szabályozói elhatárolások" standard módosításai (IASB hatálybalépés dátuma: 2026. január 1.)
- IFRS 10 „Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standard módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (A hatálybalépés időpontját az IASB bizonytalan időre elhalasztotta, de a korábbi alkalmazás megengedett.)
- Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai – A pénzügyi instrumentumok besorolásának és értékelésének módosításai (IASB hatálybalépés dátuma: 2026. január 1.)
- Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai – Megújuló villamosenergiára vonatkozó szerződések (IASB hatálybalépés dátuma: 2026. január 1.)
- Az IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 és IAS 7 módosításai – Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötet (IASB hatálybalépés dátuma: 2026. január 1.)
- IFRS 18 – Bemutatás és közzétételek a pénzügyi kimutatásokban (IASB hatálybalépés dátuma: 2027. január 1.)
- IFRS 19 – Leányvállalatok nyilvános elszámoltathatóság nélkül: Közzétételek (IASB hatálybalépés dátuma: 2027. január 1.)

A Csoport úgy véli, hogy az új standardoknak elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

(5.2) Jelentős események a beszámolási időszakban

MNB intézkedések

Alapkamat

2024-ben folytatódott az alapkamat csökkentése, 10,75%-ról 6,5%-ra csökkent több lépésben.

Likviditást lekötő eszközök

Az MNB az 2022 őszén bevezetett, a bankközi likviditás tartós lekötését célzó eszközeit – az átalakított kötelező tartalékrendszerrel, az egyhetes futamidejű diszkontkötvénnyel és a hosszú futamidejű betéti tenderrel – 2024-ben is rendszeresen alkalmazta, heti rendszerességgel tartott diszkontkötvény aukciókat és továbbra is alkalmazta az egynapos betéti gyorstendereket és devizacsere-ügyleteket.

Tartalékrendszer

A tartalékköteles hitelintézetek számára az MNB 2024. január 1-jétől kezdődően a Tartalékrendeletben meghatározott forráskategóriára 10 százalékos kötelezettséget ír elő a 2023-ban választható 10, 11, 12, 13, 14 vagy 15 százalékos kötelezettség helyett. A tartalékszámítás alapja a hó végi állományról a havi átlagállományra változott.

Kormányzati intézkedések

Lakossági kamatstop (2022.01.01-től 2025.06.30-ig)

2021. december 24-én megjelent a 782/2021. (XII. 24.) Kormányrendelet, ami rögzíti a lakossági hitelek kamatát (kamatstop).

A rendelet azokra a változó kamatozású, lakossági jelzálog-fedezetű hitelszerződésekre vonatkozik, amelyek referencia-kamatlábhoz (BUBOR) árazottak, 3 évesnél rövidebb, jellemzően 3 vagy 6 hónapos kamatperiódussal. Ha egy ilyen típusú hitel moratóriumban van, akkor is vonatkozik rá a kamatmaximalizálás.

A kormányrendelet értelmében a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 17/D. § (1) bekezdésétől eltérően a referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződések esetén 2022. január 1-jétől 2022. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követő szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábat úgy kell megállapítani, hogy a referencia-kamatláb mértéke, illetve a rendelet hatálybalépését megelőző szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatláb mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb.

A Csoport az elengedett kamat összegével nem növelheti meg sem a tőketartozását, sem a kamattartozását az érintett adósoknak. A Csoport 2022.01.01-én (vagy, amennyiben az adott kamatperiódusra vonatkozó referenciakamat kedvezőbb, mint a fenti referenciakamat maximum, akkor azon a napon, amikor az esedékes kamatforduló elérkezik) a rendeletben rögzített referenciakamat alapul vételével, változatlan szerződéses kamatfelár alkalmazása mellett beállítja a jogszabályban meghatározott maximális kamatot az érintett hitelszerződésen.

A Kormány a 215/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel 2022.12.31-ig, majd a 390/2022. (X.14.) Kormányrendelettel 2023.06.30-ig meghosszabbította a kamatstop hatályát, illetve 2022. november 1-től a legfeljebb 5 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is kiterjesztette.

2023 májusában a kormány döntött a kamatstop meghosszabbításáról 2023.12.31-ig, majd 2023 novemberében a lakossági kamatstop határidejét 2024.07.01-ben határozta meg.

2024 júniusában a kormány 2024. év végéig, majd decemberben újabb fél évvel, 2025. június végéig hosszabbította meg az intézkedést.

2024-ben lezárult intézkedések:

- KKV-kamatstop
- Betéti kamatsapka
- Önkéntes lakossági és KKV THM-plafon
- A jegybanki kötvények átruházhatóságának korlátozása

Hitelprogramok

A 2024-ben bevezetett hitelprogramokat a (6.2) Hitelkockázat fejezet Hitelportfólióra vonatkozó információk részében ismertetjük.

MNB körlevelek

2021 során az MNB többször módosította a korábban kiadott vezetői körlevelét az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről. 2022, 2023 és 2024 során ez a körlevél csak az előretekintő információkra vonatkozó iránymutatásul szolgáló makró paraméterek frissítése tekintetében változott. A moratóriumban lévő hitelek minősítéséről szóló körlevelét az MNB 2022-ben kiegészítette a moratórium 4-ben és az agrármoratóriumban lévő hitelek kezelésére vonatkozó elvárásokkal.

A vezetői körlevélben foglaltnak való megfelelést a Csoport az alábbiak szerint értékeli.

Vállalati szegmens

A Csoport a 2021-ben indult moratórium 2-be, valamint a 2022-ben indult agrármoratóriumba belépett ügyfeleket az MNB vezetői körlevélben foglaltaknak megfelelően vállalati oldalon egyedi kockázati monitoring – az esetlegesen megromlott pénzügyi helyzet egyedi vizsgálata – alapján sorolja stage 2-es kategóriába. Kivételt képeznek ez alól azon ügyletek, amik kevesebb mint 9 hónapot töltöttek – az Európai Bankhatóság (EBA) moratóriumról szóló, decemberben frissített jelentésének megfelelően – az első és a második moratóriumban összesen. Ha egy ügyfélnek akár csak egyetlen ügylete is 9 hónapnál többet töltött az első és a második moratóriumban összesen, akkor a Csoport elvégezte rá a kockázati monitoring vizsgálatot a 2021-ben indult moratórium 2-be történő belépés esetén.

A 2021-ben indult moratórium 2, illetve a 2022-ben indult és 2023 végéig tartó agrármoratórium kezdetekor résztvevő és már eleve stage 2 vagy stage 3-ba sorolt ügyfelek eleve moratóriumban részt vevő ügyletei automatikusan átstrukturáltnak lettek jelölve.

Figyelemmel arra, hogy a 2020-ban indult moratórium 1-ben utolsó 2020-as esedékességükkel résztvevő ügyletek automatikusan a 2021-ben indult moratórium 2-be kerültek, azon ügyfelek tekintetében, akik jelezték a kockázati monitoring során, hogy nem élnek a moratórium 2 lehetőségével egyetlen ügyletük vonatkozásában sem és nyilatkozatukkal ki is léptek a moratórium 2-ből, a Bank nem állapított meg pénzügyi nehézséget, és átstrukturáltként sem jelölte az adott ügyletet. Az újonnan belépők tekintetében a Bank minden esetben lefolytatta a kockázati monitoring vizsgálatot és az alapján sorolta pénzügyi nehézség esetén stage 2-be az ügyfelet.

A Csoport a fentiek szerint azonosított pénzügyi nehézség és moratórium 2 részvétel esetén értékvesztés-tesztet (IFRS 9 standard szerinti értékvesztettséget vizsgáló teszt) is végez az esetleges várható nemfizetés megállapítása céljából.

A 2021-ben indult moratórium 3-ba és a 2022-ben indult moratórium 4-be történő belépéskor a Csoport minden esetben átstrukturáltként azonosította az érintett ügyletet és legalább stage 2-be sorolta. A defaultvizsgálat az értékvesztés-teszt elvégzésével teljesült ezen ügyfelek esetében.

A 2022-ben indult moratórium 4 kezdetekor a még teljesítő ügyletek – amelyek ekkor stage 2-be voltak sorolva, újratárgyaltként jelölve és megemelt stage 2-es értékvesztéssel tartalékolva – visszafizetésre kerültek. A fennmaradó résztvevő ügyfelek stage 3-ban voltak minősítve, és nem teljesítő-újratárgyalt jelölve. A stage 3-as értékvesztésképzés egyedi minősítési (több szcenárióban történő várható megtérülési pénzáram nettó jelenérték számítása) módszerrel történt, konzervatív („banker's case") szemléletben.

A fenti programokban történő részvételtől függetlenül, a teljes portfolió figyelembevételével – azon kockázatok fedezetére, amelyek tekintetében nem áll rendelkezésre megfelelő információs bázis a hitelkockázat növekedés értékelésére, illetőleg a modellek újrakalibrálására, azonban a hitelkockázat jelentős növekedése valószínűsíthető, a Csoport management overlay értékvesztést számolt el első ízben 2020-ban, és negyedéves felülvizsgálat és értékkiigazítás mellett azóta folyamatosan.

2024. év során a moratórium programok korábbi rendkívüli hatása az ügyfél is ügylet-minősítésekre már elhanyagolható. A moratóriumban érintett ügyletek törlesztése problémamentes és rendes monitoring tevékenység keretében minősíti őket a Bank.

Lakossági szegmens

A 2021.01.21-én megjelent MNB vezetői körlevélben foglaltak alapján a lakossági szegmensben a Csoport feltételezi, hogy a több, mint 9 hónapja moratórium hatálya alatt lévő ügyfeleknek pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek, ezért stage 2-be sorolta őket. Moratórium 3 és moratórium 4-re már nem jogosult ügyfeleket, a moratóriumból való kilépés után is további 6 hónapig stage 2-nek minősítette. Ezen kívül a Csoport moratórium 3 és moratórium 4 indulásakor a belépett ügyfelek esetében vizsgálta az érintett kitettségek nemteljesítő kitettségként történő besorolásának késedelmes napszámon kívüli más, a CRR 178. cikk (1) bekezdés a) pontjában meghatározott („unlikely to pay") feltételek bekövetkezését, különös tekintettel arra az esetre, ha az ügyfeleknek megrendült az anyagi helyzete munkahelyelvesztése okán. Azokban az esetekben amikor a Csoport számára nem állt rendelkezésre megfelelő információ a hitelkockázat növekedés értékelésére, a kockázatok fedezetére a Csoport management overlay értékvesztést számolt el a moratórium 3-ban és moratórium 4-ben résztvevő ügyletek esetén is, amit rendszeres negyedéves felülvizsgálat követett. A Csoport az érintett ügyleteket a továbbiakban már normál monitoring folyamatokban értékeli, azonban a jelen gazdasági körülmények között továbbra is indokoltnak tart fenntartani managment korrekciókat a modellek által fel nem tárt kockázatok fedezésére.

(6) Pénzügyi kockázatkezelés

(6.1) Bevezetés és áttekintés

A Csoport kamat-, devizaárfolyam-, hitel- és likviditási kockázat kezelésére vonatkozó elveit a felsőbb vezetés és az Igazgatóság rendszeresen felülvizsgálja.

A kockázatkezelés az üzleti területektől teljesen függetlenül működik. A nem sztenderd termékeket és szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek esetében a Hitelkockázati Főosztály (CRM – Credit Risk Management Department), a sztenderd termékeket igénybe vevő ügyfelek esetében a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály (RRM – Retail Risk Management Department) látja el a hitelkockázat-kezelést. Az egyedi hitelkockázat-elemzés, -minősítés, -bírálat és -monitoring a Hitelkockázati Főosztály feladata, a portfóliószintű hitelkockázat-mérést, a piaci (kamat-, árfolyam-, likviditási-) és működési kockázatok elemzését az Integrált Kockázatelemzési Főosztály (IRD – Integrated Risk Department) végzi.

A Csoport az alábbi kockázatoknak van kitéve:

- hitelkockázat,
- piaci kockázat,

- likviditási kockázat,
- működési kockázat,
- környezeti, irányítási és társadalmi kockázatok.

Ez a kiegészítő megjegyzés bemutatja a Csoport fenti kockázatokkal szembeni kitettségét, a kockázatok mérésére és kezelésére vonatkozó céljait, politikáját és folyamatait, továbbá tőkemenedzsmentjét.

(6.2) Hitelkockázat

A hitelkockázat egy ügyfél vagy partner szerződéses kötelmének a nemteljesítéséből fakadó pénzügyi veszteség kockázatát jelenti. Elsősorban a Csoport hitelezési, kereskedelem-finanszírozási és lízingtevékenységéből merül fel, de egyes mérlegen kívüli termékekből (például garancia) vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközökből is eredhet.

A hitelkockázat kezelése

A hitelezés korlátait az üzleti és kockázati szempontoknak a Csoport vezetése által meghatározott, kívánatosnak tartott egyensúlya jelenti, a hitelintézeti törvény és más jogszabályok, továbbá a Csoport Hitelpolitikai Irányelvei (Credit Policy) keretein belül.

A Csoport elsődlegesen cash-flow alapon hitelez, amikor az ügyfél alaptevékenységének előre látható cash-flow-i biztosítják a hitel visszafizetését. Esetenként nagyobb hangsúlyt kap a biztosíték értéke, vagy a finanszírozott projektek jövőbeli bevétele, egy portfólió megtérülési aránya, illetve ezek kombinációja. A hiteldöntések ennek megfelelően az igényelt összeg nagysága, futamideje, a termék típusa, az ügyfél pénzügyi helyzete, nem pénzügyi jellemzői és kilátásai, továbbá a biztosíték alapján születnek.

A hitelkockázat elsősorban a lakossági és vállalati ügyfelekkel, bankokkal és önkormányzati hitelfelvevőkkel folytatott banki tevékenységgel kapcsolatos nemteljesítési kockázatból ered. A nemteljesítési kockázat annak a kockázata, hogy az ügyfél nem lesz képes a szerződés szerinti pénzügyi kötelmeit teljesíteni. Hitelkockázat eredhet azonban migrációs kockázatból, a hitelezők koncentrálódásából, hitelkockázat-mérséklési technikákból és országkockázatból is.

A hitelkockázat a legfőbb kockázati tényező a Csoporton belül, amit a belső és jogszabályi tőkekövetelmények is jeleznek. Így a Csoport egyedi és portfólió alapon is elemzi és figyelemmel kíséri a hitelkockázatot. A hitelkockázat-kezelés és a hitelezési döntések a vonatkozó hitelkockázati politikán, hitelkockázati kézikönyveken, valamint az e célból kifejlesztett eszközökön és folyamatokon alapulnak.

A belső hitelkockázat-ellenőrző rendszer különféle típusú monitoring-intézkedéseket foglal magában, amelyek szorosan beépültek az ügyfél hitelkérelmével kezdődő, a Csoport jóváhagyásán keresztül a hitel törlesztéséig vezető munkafolyamatba.

A hitelkockázatból eredő veszteségek elszámolása egyedi értékvesztés és csoportos értékvesztés képzésével történik. Az utóbbi esetben az értékvesztés azonos kockázati profillal rendelkező hitelekből álló portfóliók esetében kerül elszámolásra. A lakossági üzletágban az értékvesztés képzése egyes termékportfóliók szerint történik.

Az ügyfelekkel és bankokkal szembeni követelésekkel kapcsolatos hitelkockázat kapcsán az értékvesztés elszámolása a várható veszteség összegében, a csoportszintű standardok alapján történik. Értékvesztés miatti veszteséget akkor kell elszámolni, ha a várhatóan visszafizetésre kerülő tőke- és kamatösszegek diszkontált értéke – a biztosítékok figyelembevételével – nem éri el a hitel könyv szerinti értékét. A portfólió alapú értékvesztés számítása olyan értékelési modell alapján történik, amely a múltbeli veszteségtapasztalat alapján és a gazdasági környezetet is figyelembe véve, jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével becslést ad az adott portfóliót alkotó hitelekkel kapcsolatos várható jövőbeni cash-flow-kra.

A Csoport végez integrált céltartalék- és értékvesztés-, tőkekövetelmény, adózás utáni eredmény előrejelzéseket és stressztesztet. A makrogazdasági környezetre vonatkozó várakozások alapján statisztikai modellek segítségével felmérjük a nemteljesítési arányokat és ezek fenti mennyiségekre gyakorolt hatását. Az előrejelzés és a stressz szcenáriók időtávja 3 év, valamint vizsgáljuk az első és második pilléres tőkemegfelelést mind a várható, mind pesszimista forgatókönyvek esetén.

A Csoport átstrukturálással, korai figyelmeztető folyamatok bevezetésével, valamint a behajtás és követeléskezelés megerősítésével reagált ügyfeleinek a pénzügyi és reálgazdasági válság okozta pénzügyi nehézségeire.

A koronavírus-járvány és a megnövekedett geopolitikai, energiapiaci, inflációs és ingatlanpiaci kockázatok hatása az átstrukturálás és a nem teljesítés felismerésének gyakorlatára

A krízishelyzet miatti gazdasági válság hatásainak mérséklésére 2021.03.31-ig eldöntött általános állami intézkedések hatálya alatti eseményeket az Európai Bankhatóság (EBA) vonatkozó iránymutatása[1] értelmében a default vonatkozásában a következőképpen kell megítélni:

- A krízis gazdasági hatásainak mérséklésére adott állami vagy állami szerv által nyújtott garancia érvényesítése nem számít default események.
- A krízis gazdasági hatásainak mérséklése kapcsán hirdetett általános állami („public moratoria") vagy a Csoport által meghirdetett általános fizetési moratórium („private moratoria") nem számít fizetési nehézségnek, amennyiben az ilyen típusú programban való részvétel nem haladja meg a 9 hónapot. Ebben a vonatkozásban a Csoport által meghirdetett általános moratóriumnak az számít, amely program az ügyfelek valamely jól meghatározható csoportján belül érvényes és ezen a csoporton belül nem vizsgálja az ügyfelek pénzügyi-gazdasági nehézségeit egyedileg.
- Az előző pont szerinti moratórium hatálya alatt a fizetési késedelem nem értelmezhető, így a 90+ miatti default sem. A fizetési késedelmet a moratórium lezárultát követő új fizetési kötelezettségekhez képest kell vizsgálni.
- Az önmagukban a fentiek szerinti fizetési kötelezettség átütemezéseket a kényszerű átstrukturálások vizsgálatakor nem kell figyelembe venni.
- Amennyiben a fentiek szerinti krízis esetén a Csoport kiemelt figyelmet és monitoringot vezet be valamely ügyfelek szorosabb nyomon követésére, az nem számít automatikusan rossz pénzügyi helyzetnek, és így nem eredményez automatikusan értékvesztés-teszt kötelezettséget.
- A Csoportnak ezen ügyfelek vonatkozásában is vizsgálnia kell egyedileg a nehéz pénzügyi helyzetet, az egyéb default okok fennállását, illetve a felsorolt intézkedések hatálya alá nem tartozó szerződések és szerződésmódosítások esetén az általános szabályokat. Ez a (4.9) Pénzügyi instrumentumok kiegészítő megjegyzésben kerül bemutatásra.

A fenti feltételektől eltérő állami intézkedések, kiemelten a 2021-es és 2022-es év során indult fizetési haladék és kamatstop programok (moratórium 2, 3, 4 és agrárfinanszírozási moratórium) nem jelentenek kivételt a standard újratárgyalási és nemteljesítési vizsgálati kötelezettségek alól, ezért a Csoport ezekben az esetekben a standard azonosítási eljárások szerint járt el, összehangban a CRR, az EBA, az RBI csoport, az MNB 39/2016-os rendelete és az MNB vonatkozó körlevelének előírásaival.

2024. évben a fenti, koronavírus miatti válsághoz kapcsolódó különleges minősítési esetek nem voltak relevánsak, figyelemmel a programok lezárultára. A korábban újratárgyaltnak vagy nemteljesítőnek minősített ügyleteket a normál felgyógyulási szabályok szerint tekinti a bank esetlegesen újrateljesítőnek.

Szankciós előírásoknak való megfelelés

A Csoport olyan szabályozásokat és eljárásokat alkalmaz, melyek biztosítják a tevékenységére vonatkozó embargóknak és pénzügyi szankcióknak való megfelelést. Továbbá a Csoport megfelelő monitoring és screening eszközöket vezetett be, hogy biztosítsa valamennyi szankció betartására vonatkozó szabályoknak való megfelelést, a teljesség igénye nélkül ideértve az UN, az EU és az USA által kivetett szankciókat is.

A hitelkockázat kezelése a lakossági szegmensben

Hitelezési keretrendszer és kockázati politika a lakossági szegmensben

A 2022-es év második felétől kezdődően az inflációs hatás következményeképp a lakossági hitelek, illetve ezen belül a volumeneket leginkább meghatározó lakáshitelek irányában csökkent az érdeklődés a korábbi évek hitelkihelyezési eredményeivel összehasonlítva. Majd 2023-tól a kamatkörnyezet konszolidációjával összhangban, a lakossági hitelek utáni piaci kereslet tekintetében fokozatosan élénkülés figyelhető meg. A Csoport nagy figyelmet fordít az online hitelezési csatornák erősítésére és a hiteldöntési lépések és folyamat automatizálására. Az CSOK Plusz program indulásával, illetve az MNB rendelet változásával összhangban 2024-ben az első lakás vásárló ügyfelek részére elérhetővé vált a 90% hitelfedezeti arány szintjéig terjedő lakáshitelezés. Az év végén a Csoport megkezdte a felkészülést a Munkáshitel bevezetésére, mely termék 2025 januártól szintén elérhető a Kormányrendeletben meghatározott ügyfélkör részére.

Mikro- és kisvállalati szegmens

[1] https://eba.europa.eu/eba-provides-clarity-banks-consumers-application-prudential-framework-light-covid-19-measures

2024-ben a Mikro- és kisvállalati szegmens új hitelkihelyezéseinél továbbra is a Széchenyi termékek domináltak.

A makrogazdasági folyamatok következményeinek figyelembevételével a Csoport az év során finomhangolta iparág specifikus kockázati étvágyát az új hitelkihelyezések esetében. A várt portfólióromlás nem következett be, bár iparági szinten tapasztalhatóak voltak különbségek. A makrogazdasági folyamatok hatására gyengébben teljesítő ügyfélkör esetében a fizetőképesség fenntartása érdekében a finanszírozás átstrukturálása megtörtént. A Csoport tovább erősítette az analitikus folyamati kontrollját és a kockázati keretrendszert a mikro- és kisvállalti szegmensben.

A Csoport rendszeresen gyűjt információt ügyfeleitől, figyelemmel kíséri a makrogazdasági folyamatok hatását a portfólió minőségének megőrzése végett.

Értékvesztés-képzés a lakossági szegmensben

A Csoport 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 portfóliószintű management korrekciók, ún. post model adjustment alkalmazása mellett döntött. Ennek hátterében a fizetési moratórium miatt befagyasztott késedelmes napszámok álltak, mert a napszámok nem tükrözték a valós várható veszteséget a moratóriumot követő időszakra vonatkozóan.

2023 június végén a moratóriumot érintő menedzsmentkorrekciók kivezetésre kerültek az általános fizetési moratórium megszűnését követő 6. hónapban, mivel az érintett ügyletek a továbbiakban normál monitoring folyamatokban kerülnek értékelésre, és ismételten késedelmes napszámítás alá esnek, így többletkockázatokat nem hordoznak.

Azonban az energiapiaci kockázatok hatása, a növekvő likviditási és profitabilitási nehézségek miatt a Csoport ismételten portfóliószintű management korrekciókat vezetett be a mikro- és kisvállalati szegmensben 2022 folyamán. 2023 során a Csoport szoros monitoring folyamatban tartotta az érintett ügyleteket, de a tartósan fennmaradt inflációs nyomás és a gazdasági visszaesés következményeként, a korrekciók kivezetését nem látta indokoltnak. A monitoring eredményeként az érintett ügyletkör újra definiálására és bővítésére került sor a lakossági szegmensben finanszírozott egyéni vállalkozó ügyfelekkel és a kockázatos iparágnak tekintett cégek munkavállalóival. 2024-ben a lassú, de növekvő munkanélküliségi ráta és a vártnál jelentősen lassabb magyar gazdasági növekedés miatt a Csoport a modell által nem fedezett kockázatok miatt továbbra is fenntartotta a hitelkockázati szempontból a leginkább veszélyeztetett ügyfélcsoportokra képzett managment overlay-eket, amiket a folyamatos ügyfélmonitoringok eredményeinek figyelembevételével finomhangolt.

Az egyre gyakrabban előforduló szélsőséges időjárási eseményekre való tekintettel az éghajlatváltozás kérdése a Bank figyelmének is a középpontjába került. A Csoport kidolgozta és kockázati folyamataiba építette az ilyen típusú kockázatok azonosítására, számszerűsítésére és kezelésére vonatkozó gyakorlatot. Az ESG-hez kapcsolódó fizikai kockázat a szélsőséges éghajlati események bekövetkezéséhez és a Csoport eszközeire gyakorolt hatásához kapcsolódik. A fizikai kockázatokat a jelenlegi IFRS 9 céltartalékolási keretrendszer közvetlenül nem rögzíti. Ha egy fizikai kockázati esemény történik egy régióban, az ottani ingatlanok károsodhatnak vagy a legrosszabb esetben teljesen megsemmisülhetnek. ACsoport ingatlanfedezeti portfóliójának fizikai kockázatait évente kétszer egy külső adatszolgáltató értékeli. A Csoport ingatlanfedezeti portfóliójában minden egyes ingatlan esetében a fizikai kockázat értékelésekor a bekövetkezés esélyét vizsgálja. Az értékelést az adatszolgáltató által kifejlesztett klímamodellek segítségével végzik. Az ESG fizikai kockázat módszertana a jelzáloghitelek esetében a potenciális fizikai kockázati események által okozott károkra és az ingatlan csökkent piaci értékére összpontosít, ami korrigált piaci értéket eredményez. Az korrigált piaci érték három összetevőből áll:

- a fizikai kockázati esemény bekövetkezésének valószínűsége,
- a fizikai kockázati esemény bekövetkezése esetén kifejezett károsodási arány százaléka,
- az ingatlan piaci értéke.

A Csoport az így kapott eredményeket a lakossági jelzáloghitelek értékvesztés kalkulációjába beépítette az LGD paraméteren keresztül.

Hitelkockázat kezelése a vállalati szegmensben

Hitelezési keretrendszer és kockázati politika a vállalati szegmensben

A vállalati szegmensbe tartozó ügyfelek esetén a Csoport rendszeresen áttekinti és felülvizsgálja ügyfélkörének a jelen makrogazdasági és geopolitikai kockázatok kapcsán fennálló érintettségét és igyekszik minél több és pontosabb információt gyűjteni. A portfólió-átvilágítások eredményeképpen a Csoport beazonosított különösen érzékeny ágazatokat, illetve ügyfélcsoportokat (például ingatlanfinanszírozás, építőipari vállalatok, kiskereskedelmi tevékenység, járműgyártás, kamatérzékeny vállalatok, árfolyamváltozásra érzékeny vállalatok, refinanszírozási kockázatnak kitett vállalatok), ahol részletesen és egyedileg is áttekintette a kitettségeit és az iparági kilátásokat, lehetséges forgatókönyveket. A screening azóta is rendszeresen fut a vállalati portfólió vonatkozásában.

A Csoport vállalati és projektfinanszírozási portfoliójában nincs érdemi határon átívelő finanszírozás Oroszország és Ukrajna irányában. Egy ügyfélcsoportot azonosított a Csoport, amely a magyarországi tevékenységén felül részben önálló oroszországi

tevékenységet is folytat, mely utóbbi tevékenység nem finanszírozott a Csoport részéről. Az így azonosított egyetlen ügyfélcsoport felé fennálló kitettség nem éri el a vállalati kitettség 1%-át. Indirekt kockázatok nem kerültek azonosításra 2023 és 2024 folyamán sem, azonban teljesen nem zárható ki esetleges továbbterjedési hatások megjelenése 2025-ben (pl. jövőbeni szankciók, ellátási láncok sérülése ld. gáz, kőolaj).

Emellett az RBI csoport 2024-re vonatkozóan felülvizsgálta az érvényes hitelezési politikáját és bevezetésre került a hitelezés során fellépő devizakockázat limitációja a természetes fedezettséggel nem rendelkező ügyfelek kapcsán, valamint a portfólió ESG szempontú figyelése.

Az iparági kockázatok azonosítása és kezelése jól kidolgozott módszertan szerint, rövid- és hosszútávú kilátások figyelembevételével, egységes szempontrendszer részletes vizsgálata mellett történik. Ennek eredményeképpen az iparági kockázati mátrix alapján a szektorok magas/közepes/alacsony kockázati kategóriákba sorolhatók és ennek megfelelően a hitelezési politika a következő szigorításokkal él:

- Magas kockázatú iparágakba tartozó ügyfelek: meglévő ügyfelekkel az új ügyletkötés, illetve hosszabbítások különös óvatossággal kezelendőek és kivételes esetben jóváhagyhatóak, új ügyfelek akvizíciója kerülendő.
- Közepes kockázatú iparágakba tartozó ügyfelek: hosszabbításokra sor kerülhet, azonban új ügyletek csak akkor köthetőek, ha az érzékenységvizsgálat alapján az ügyfél árbevételének visszaesése esetén a Csoport nem számít az ügyfélminősítés jelentős romlására. Az érzékenységvizsgálat megfelelő dokumentációja a döntéshozatal során kritikus fontosságú.
- Alacsony kockázatú iparágakba tartozó ügyfelek: normál üzletmenet folytatása az érvényben lévő hitelezési politikával összhangban.

A Raiffeisen Csoport esetében érvényben lévő általános és finanszírozás típusa tekintetében specifikus vállalati hitelezési irányelvek felülvizsgálata és kiigazítása:

- az általános hitelezési szabályok kiegészítése:
  - az RBI által kezdeményezett és a fentiekben bemutatott változtatások alkalmazása,
  - az ügyfelek kockázati profilját vizsgálni kell a kereslet/kínálat volumenének, mind az ellátási lánc potenciális sérülése tekintetében,
  - vizsgálni kell a költségstruktúra flexibilitását,
  - az ügyfél pénzügyi helyzetének elemzése során mérlegelni kell a rövid távú likviditását (képes-e fedezni a 6-9 hónapon belül keletkező kiadásait),
  - vizsgálni kell a tulajdonosi helytállás meglétét, valószínűségét,
  - amennyiben szükséges, további finanszírozás csak akkor nyújtható, ha a megnövekedett adósságszolgálat még megfelel a Csoport kockázatvállalási politikájában megtalálható eladósodottsági referenciaértékeknek és a megtérülés elsődleges forrásból biztosítható,
  - ha az eladósodottsági referenciaértékek jelentősen sérülnek, akkor az PWO ügyfélstátuszt von maga után,
  - vizsgálni kell az ügyfél esetlegesen megemelkedett refinanszírozási kockázatait és a szerződéses kötelezettségvállalások teljesítését, illetve esetleges megsértésüknek az okait
- a specifikus hitelezési szabályok kiegészítése:
  - tőkeáttételes tranzakciók: új MBO (management-buy-out) ill. felvásárlás/kivásárlás célú ügyletek különös körültekintéssel finanszírozhatóak,
  - árfolyam-, kamat- és hitelderivatívák limitjei: a margin-call folyamatokat be kell tartani, kieső vagy csökkenő árbevétellel rendelkező ügyfelek könnyen túlfedezetté és ezáltal az alapinstrumentum változásának ismét kitetté válhatnak, ennek felmérése a limit előterjesztések szerves részét kell, hogy képezze, a visszafizetési moratórium által érintett ügyletek kapcsán kötött kamatswapok az ügyfél és a Csoport közötti bilaterális megegyezés alapján módosítandóak,
  - tőkepiaci ügyletekhez kapcsolódó áthidaló kölcsönök: a Csoport nem fogad be új előterjesztést,
  - nem projekthez kapcsolódó, ingatlanfejlesztők számára nyújtott fedezetlen finanszírozás: a Csoport csak különös körültekintéssel fogad be új előterjesztést,
  - ingatlanfinanszírozás: a Csoport különös körültekintéssel fogad be új előterjesztést,
  - balloon-bullet ügyletek különös körültekintéssel finanszírozhatók.

Értékvesztés-képzés a vállalati szegmensben

A Csoport az értékvesztés-képzését a piaci körülmények több módon is befolyásolták. A makrogazdasági kilátások alakulása az év folyamán többször is aktualizált RBI elemzési részlegének előrejelzésein keresztül (elsősorban GDP, munkanélküliségi ráta, infláció, államkötvény-hozamok, rövidtávú kamatok, kereskedelmi ingatlanok árváltozása) közvetlenül is érintette a stage 1 és stage 2 értékvesztést.

A Csoport 2022-ben újramodellezte a makrogazdasági adatok értékvesztésre gyakorolt hatását, áttérve olyan új modellre, amely a jelenlegi gazdasági környezethez illeszkedve egy prudensebb tartalékolási szintet eredményez. Ezzel párhuzamosan a Csoport az értékvesztés-képzésben 2020 óta alkalmazza az úgynevezett management overlay értékvesztés, post model adjustment lehetőségét.

A post model adjustment modell különböző kockázati tényezők mentén beazonosított iparágakra modell feletti értékvesztést allokál annak függvényében, hogy azok mennyire kitettek ezen tényezőknek (pl. ingatlanpiaci átárazódásnak, kamatpálya emelkedésének, refinanszírozhatósági kockázatoknak, inflatórikus környezetnek, ellátási lánc nehézségeknek, munkaerőpiaci szűkösségnek, környezeti tényezők megváltozásának). A modell dinamikus módon, az adott periódusban beazonosított kockázati faktorok függvényében az ügyletenként becsül ceteris paribus várható ratingromlás valószínűséget és ehhez kapcsolódóan várható defaultvalószínűséget és várható veszteségnövekedés valószínűsítést.

2024-ben a vállalati portfóliót érintő leghangsúlyosabb kockázati tényezők, melyek szerepet játszottak a PMA kalkuláció során, az emelkedett kamatkörnyezet, az ingatlanpiaci értékcsökkenés, az infláció, a munkaerőpiac helyzete, az ellátási láncok sebezhetősége, a refinanszírozhatósági kockázatok és a környezeti tényezőknek való kitettség voltak. A leginkább kockázatosként beazonosított iparágak az iroda-, kereskedelmi- és lakóingatlan-fejlesztés, valamint az építőipar voltak.

A megemelkedett hitelkockázati profil azonosítására szolgáló (stage 2) indikátorok is kiegészítésre kerültek a nem modellezett kockázatokat is figyelembe vevő indikátorral. Az iparági besorolás alapú post model adjustment alapján stage 2-be kerültek átsorolásra azon ügyfelek, amelyekre a modell szignifikáns ratingromlást valószínűsít, így esetükben a várható hitelezési veszteség a teljes futamidő alatt várható veszteséget fedi le.

Hitelminősítés folyamata

A vállalati ügyfelek, projektcégek, áru- és kereskedelemfinanszírozással foglalkozó cégek és önkormányzati ügyfelek kockázatértékelése és ügyfélminősítése egyedi értékelésen és minősítésen alapul, rendszeres pénzügyi monitoringgal és éves limitmegújítás mellett. A finanszírozás hitellimiteken alapul, ügyletszinten csak egyszerű jóváhagyási metódussal.

Magánszemélyek, privátbanki ügyfelek, valamint kis- és középvállalkozások hiteltermékei esetében automatikus scorecard alapú értékelés van érvényben.

A belső ügyfélminősítési kategóriák a következők:

- Minimális kockázatú:
  - Nem lakossági portfólió: Ez a besorolás a külsőleg legjobb minősítésű (AAA) vállalatok számára van fenntartva, valamint egyéb speciális esetekre, amelyeket minimális kockázatúnak tekintenek (például a kormányhoz kapcsolódó társaságok, külső minősítő által AAA-nak minősített OECD országok).
  - Lakossági portfólió: Ez a besorolás a legjobb minősítésű ügyfelek számára van fenntartva.
- Kiváló minősítésű:
  - Nem lakossági portfólió: Minden egyéb ügyfél számára ez a legjobb elérhető minősítési kategória. A kiváló jövedelmezőségre alapozva a pénzügyi kötelmek bármikor teljesíthetőek. Az ebben a kategóriában szereplő vállalatoknak erős a tőkehelyzetük és egészséges a finanszírozási szerkezetük.
  - Lakossági portfólió: A kiváló jövedelemre alapozva a pénzügyi kötelmek bármikor teljesíthetőek.
- Nagyon jó minősítésű:
  - Nem lakossági portfólió: Nagyon erős jövedelmezőségre alapozva nagyon nagy annak valószínűsége, hogy valamennyi fizetést – tőkét és kamatot egyaránt – hosszú távon is teljesíteni tud. Az ebbe a csoportba tartozó vállalatoknak szintén erős a tőkehelyzetük és egészséges a finanszírozási szerkezetük és piaci helyzetük.
  - Lakossági portfólió: Magas jövedelmi helyzetre alapozva nagyon nagy annak valószínűsége, hogy valamennyi fizetést – tőkét és kamatot egyaránt – hosszú távon is teljesíteni tud. Az ebbe a csoportba tartozó ügyfeleknek megnyugtató a pénzügyi helyzetük.
- Jó minősítésű:

- Nem lakossági portfólió: Erős jövedelmezőség alapján várható, hogy középtávon valamennyi pénzügyi kötelmet teljesíteni tud. Jó a tőkehelyzetük és egészséges a finanszírozási szerkezetük.
- Lakossági portfólió: Magas jövedelme és szociodemográfiai helyzete alapján várható, hogy középtávon valamennyi pénzügyi kötelmet teljesíteni tud.

- Átlagos minősítésű:
  - Nem lakossági portfólió: Erős jövedelmezőség alapján folyamatos tőketörlesztés és kamatfizetés várható. Ésszerű mérlegszerkezet kielégítő tőkebázissal.
  - Lakossági portfólió: Megfelelő hitelkapacitása és szociodemográfiai helyzete alapján folyamatos tőketörlesztés és kamatfizetés várható.
- Elfogadható minősítésű:
  - Nem lakossági portfólió: Kielégítő jövedelmezőség alapján folyamatos tőketörlesztés és kamatfizetés várható. Nagyobb érzékenység a gazdasági helyzet súlyos romlásával szemben. Korlátozott finanszírozási rugalmasság.
  - Lakossági portfólió: Kielégítő jövedelmi helyzet és megfelelő szociodemográfiai helyzete alapján folyamatos tőketörlesztés és kamatfizetés várható. Nagyobb érzékenység a gazdasági helyzet súlyos romlásával szemben.
- Alacsony hitelképességű:
  - Nem lakossági portfólió: Ezen kategóriába tartozó ügyfelek alacsony jövedelmezőséggel rendelkeznek és korlátozott a pénzügyi rugalmasságuk. A gazdasági paraméterek jelentős romlása negatívan befolyásolhatja a tőke és kamatok időben való törlesztését. Üzleti fundamentumaik átlag alattiak és bizonyos helyeken gyengeségeket mutatnak.
  - Lakossági portfólió: Ezen kategóriába tartozó ügyfelek alacsonyabb jövedelemmel rendelkeznek és hitelkapacitásuk korlátozottabb. A gazdasági paraméterek jelentős romlása negatívan befolyásolhatja a tőke és kamatok időben való törlesztését.
- Gyenge hitelképességű/átlag alatti:
  - Nem lakossági portfólió: Gyenge jövedelmezőségű és gyenge finanszírozási szerkezetű társaságok. A gazdasági környezetnek már kisebb negatív irányú változása is meggátolhatja a pénzügyi kötelezettségek teljes és időben való teljesítését.
  - Lakossági portfólió: Alacsony a jövedelme és kedvezőtlen a szociodemográfiai helyzete. A gazdasági környezetnek már kisebb negatív irányú változása is meggátolhatja a pénzügyi kötelezettségek teljes és időben való teljesítését.
- Kétes / magas nemteljesítési kockázatú:
  - Nem lakossági portfólió: Nagyon gyenge jövedelmezőségű és problémás finanszírozási szerkezetű társaságok. Számolni kell a tőke vagy kamatok részleges veszteségével.
  - Lakossági portfólió: Nagyon alacsony jövedelmezőségű és kedvezőtlen a szociodemográfiai helyzete. Számolni kell a tőke vagy kamatok részleges veszteségével.
- Default:
  - Nemteljesítés. A pénzügyi kötelmeket nem tudták vagy várhatóan nem fogják tudni teljes egészében határidőre teljesíteni.
- Besorolatlan:
  - Nem lakossági portfólió: A besorolatlan kitettségek a vállalati szektorban többségükben a társasági portfóliónak a standard megközelítés alá eső alszegmense (575/2013/EU rendelet 150 cikkelye), így definíció szerint nincsen belső ügyfélminősítésük. (pl.: peresített kötelezettség).
  - Lakossági portfólió: A besorolatlan kitettségeket a lakossági szektorban többnyire a negatív számlaegyenlegek (külön szabály szerint 100%-os értékvesztést képez rájuk a Csoport), kódolatlan ügyletek, elhanyagolható számosságban adathiba következményeképp nem minősített ügyletek és a standard megközelítés alá eső private és állami kamattámogatott CSOK és babaváró hitelek jelentik, illetve a mikrovállalkozások bizonyos hitelei. Másrészről a lakossági portfólióban ugyanebbe a kategóriába sorolódnak a leányvállalatok által harmadik félnek nyújtott hitelek.

A következő táblázat tartalmazza a közzétételek céljaira meghatározott pénzügyieszköz-osztályokat, illetve a hitelkereteket és pénzügyi garanciák pénzügyi instrumentum osztályok egyeztetését a megfelelő mérlegsorokkal.

A „Céltartalékok" mérlegsoron a hitelkeretekre képzett és a pénzügyi garanciákkal kapcsolatos várható hitelezési veszteségek jelennek meg.

2024.12.31. (millió Ft)	Készpénz, számlakövetelés ek központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	Céltartalékok	Összesen
Készpénz	58.272	0	0	0	0	0	58.272
Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések	472.629	0	0	0	283.643	0	756.272
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	185.043	0	1.686.985	0	1.872.028
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1.645	891	550.235	1.137.806	0	1.690.577
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	6.841	0	104	0	0	6.945
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	0	0	0	0	0	9.573	9.573
Származékos eszközök	0	73.920	0	0	0	0	73.920
Összesen	**530.901**	**82.406**	**185.934**	**550.339**	**3.108.434**	**9.573**	**4.467.587**

2023.12.31. (millió Ft)	Készpénz, számlakövetelés ek központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	Céltartalékok	Összesen
Készpénz	39.642	0	0	0	0	0	39.642
Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések	888.203	0	0	0	348.237	0	1.236.440
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	164.050	0	1.599.486	0	1.763.536
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1.834	420	365.819	745.761	0	1.113.834
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	1.011	571	65	0	0	1.647
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	0	0	0	0	0	9.612	9.612
Származékos eszközök	0	94.964	0	0	0	0	94.964
Összesen	**927.845**	**97.809**	**165.041**	**365.884**	**2.693.484**	**9.612**	**4.259.675**

A „Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek" mérlegsor tartalmaz MNB-vel szembeni követelést 445.269 millió Ft (2023: 863.023 millió Ft) értékben, amely a (21) Hitelintézetekkel szembeni követelések táblában nem szerepel.

A „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok" sor szerepeltetése kizárólag a mérleghez való egyeztetést szolgálja, és nem kerül figyelembevételre a hitelkockázati kitettséget bemutató tábláknál.

A „Céltartalékok" oszlop adatai csak az IFRS 9 alapján képzett céltartalékokat tartalmazza, az IAS 37 szerint képzett értékeket a (33) Céltartalékok tábla részletezi.

A „Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések" és az „Ügyfelekkel szembeni követelések" a további táblákban összevonva „Hitelek és előlegek" soron szerepelnek.

A Csoport kitettségeinek hitelminősége

Az alábbi táblázatok eszközosztályonként tartalmaznak információt a pénzügyi eszközök, valamint a kihasználatlan hitelkeretek és garanciák hitelminőségéről. Azoknál a pénzügyi eszközöknél, amelyek amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltek, az egyes hitelminősítési kategória sorokban a bruttó könyv szerinti értékek szerepelnek. Azoknál az instrumentumoknál, amelyek az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek, a sorok a könyv szerinti értéket tartalmazzák. A garanciák és kihasználatlan hitelkeretek esetén az egyes hitelminősítési kategória sorokban a garantált összeg, illetve a hitelkeret összege szerepel.

2024.12.31.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		
Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések										
Minimális kockázatú	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kiváló minősítésű	4.587	0	0	0	0	0	0	0	0	4.587
Nagyon jó minősítésű	536.277	0	0	0	0	0	0	0	0	536.277
Jó minősítésű	175.077	40.243	0	0	0	0	0	0	0	215.320
Átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elfogadható minősítésű	0	14	0	0	0	0	0	0	0	14
Alacsony hitelképességű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gyenge hitelképességű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	225	0	0	0	0	0	0	0	0	225
Default	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Besorolatlan	63	0	0	0	0	0	0	0	0	63
Bruttó érték	**716.229**	**40.257**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**756.486**
Értékvesztés állomány	-131	-83	0	0	0	0	0	0	0	-214
Könyv szerinti érték	**716.098**	**40.174**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**756.272**
Ügyfelekkel szembeni követelések										
Minimális kockázatú	4.894	0	0	0	0	0	0	0	1.822	6.716
Kiváló minősítésű	37.751	31	0	0	0	0	0	0	1.187	38.969
Nagyon jó minősítésű	309.379	1.231	0	0	0	0	0	0	17.367	327.977
Jó minősítésű	248.192	17.676	0	102	0	0	0	0	12.112	278.082
Átlagos minősítésű	313.280	188.758	0	424	0	0	0	0	5.893	508.355
Elfogadható minősítésű	170.842	115.657	0	655	0	0	0	0	3.182	290.336
Alacsony hitelképességű	86.494	40.192	0	508	0	0	0	0	1.297	128.491
Gyenge hitelképességű	12.991	18.929	0	540	0	0	0	0	256	32.716
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	2.814	86.103	0	576	0	0	0	0	4.430	93.923
Default	0	0	52.510	1.422	0	0	0	0	109	54.041
Besorolatlan	28.059	3.158	0	0	0	0	0	0	137.388	168.605
Bruttó érték	**1.214.696**	**471.735**	**52.510**	**4.227**	**0**	**0**	**0**	**0**	**185.043**	**1.928.211**
Értékvesztés állomány	-9.545	-25.368	-19.644	-1.626	0	0	0	0	0	-56.183
Könyv szerinti érték	**1.205.151**	**446.367**	**32.866**	**2.601**	**0**	**0**	**0**	**0**	**185.043**	**1.872.028**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
Minimális kockázatú	112.812	0	0	0	17.109	0	0	0	0	129.921
Kiváló minősítésű	71.264	0	0	0	6.489	0	0	0	132	77.885
Nagyon jó minősítésű	197.892	0	0	0	208.126	0	0	0	584	406.602

2024.12.31.										
	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	
(millió Ft)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**POCI**	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**POCI**		**Összesen**
Jó minősítésű	736.045	5.922	0	0	276.005	34.164	0	0	824	1.052.960
Átlagos minősítésű	6.050	0	0	0	6.654	0	0	0	36	12.740
Elfogadható minősítésű	5.335	2.014	0	0	1.144	0	0	0	396	8.889
Alacsony hitelképességű	758	136	0	0	0	0	0	0	-1	893
Gyenge hitelképességű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Default	0	0	1.068	0	0	0	2.309	0	49	3.426
Besorolatlan	0	0	0	0	0	0	0	0	516	516
Bruttó érték	**1.130.156**	**8.072**	**1.068**	**0**	**515.527**	**34.164**	**2.309**	**0**	**2.536**	**1.693.832**
Értékvesztés állomány	-753	-209	-528	0	-262	-198	-1.305	0	0	-3.255
Könyv szerinti érték	**1.129.403**	**7.863**	**540**	**0**	**515.265**	**33.966**	**1.004**	**0**	**2.536**	**1.690.577**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák										
Minimális kockázatú	9.935	0	0	0						9.935
Kiváló minősítésű	11.359	0	0	0						11.359
Nagyon jó minősítésű	185.404	809	0	0						186.213
Jó minősítésű	288.431	8.350	0	0						296.781
Átlagos minősítésű	209.821	32.212	0	0						242.033
Elfogadható minősítésű	153.887	35.827	0	0						189.714
Alacsony hitelképességű	21.724	7.990	0	0						29.714
Gyenge hitelképességű	6.413	5.862	0	0						12.275
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	255	7.701	0	0						7.956
Default	0	0	18.472	0						18.472
Besorolatlan	2.202	537	0	0						2.739
Bruttó érték	**889.431**	**99.288**	**18.472**	**0**						**1.007.191**
Könyv szerinti érték (céltartalékok)	**-2.011**	**-1.398**	**-6.164**	**0**						**-9.573**
Származékos eszközök										
Minimális kockázatú									0	0
Kiváló minősítésű									336	336
Nagyon jó minősítésű									62.863	62.863
Jó minősítésű									2.563	2.563
Átlagos minősítésű									5.989	5.989
Elfogadható minősítésű									1.113	1.113
Alacsony hitelképességű									172	172
Gyenge hitelképességű									0	0

2024.12.31.									Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú									0	0
Default									856	856
Besorolatlan									28	28
Könyv szerinti érték									**73.920**	**73.920**

2023.12.31.									Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		
Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések										
Minimális kockázatú	80	0	0	0	0	0	0	0	0	80
Kiváló minősítésű	1.811	0	0	0	0	0	0	0	0	1.811
Nagyon jó minősítésű	1.019.956	86	0	0	0	0	0	0	0	1.020.042
Jó minősítésű	97.799	116.364	0	0	0	0	0	0	0	214.163
Átlagos minősítésű	547	0	0	0	0	0	0	0	0	547
Elfogadható minősítésű	0	48	0	0	0	0	0	0	0	48
Alacsony hitelképességű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gyenge hitelképességű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Default	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Besorolatlan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttó érték	**1.120.193**	**116.498**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1.236.691**
Értékvesztés állomány	-55	-196	0	0	0	0	0	0	0	-251
Könyv szerinti érték	**1.120.138**	**116.302**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1.236.440**
Ügyfelekkel szembeni követelések										
Minimális kockázatú	3.437	1.030	0	0	0	0	0	0	1.831	6.298
Kiváló minősítésű	8.026	1.695	0	0	0	0	0	0	1.657	11.378
Nagyon jó minősítésű	254.641	28.522	0	0	0	0	0	0	12.924	296.087
Jó minősítésű	319.946	81.144	0	51	0	0	0	0	11.231	412.372
Átlagos minősítésű	300.117	154.056	0	272	0	0	0	0	5.933	460.378
Elfogadható minősítésű	166.439	84.320	0	829	0	0	0	0	2.895	254.483

2023.12.31.									Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		
Alacsony hitelképességű	71.672	53.656	0	626	0	0	0	0	575	126.529
Gyenge hitelképességű	10.611	18.197	0	446	0	0	0	0	117	29.371
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	1.056	16.207	0	259	0	0	0	0	111	17.633
Default	0	9	51.989	2.663	0	0	0	0	126	54.787
Besorolatlan	29.035	5.002	0	49	0	0	0	0	126.650	160.736
Bruttó érték	**1.164.980**	**443.838**	**51.989**	**5.195**	**0**	**0**	**0**	**0**	**164.050**	**1.830.052**
Értékvesztés állomány	-10.578	-30.276	-23.617	-2.045	0	0	0	0	0	-66.516
Könyv szerinti érték	**1.154.402**	**413.562**	**28.372**	**3.150**	**0**	**0**	**0**	**0**	**164.050**	**1.763.536**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
Minimális kockázatú	0	0	0	0	16.584	0	0	0	0	16.584
Kiváló minősítésű	37.323	6.085	0	0	47.592	0	0	0	131	91.131
Nagyon jó minősítésű	98.050	7.571	0	0	44.734	0	0	0	635	150.990
Jó minősítésű	521.066	59.339	0	0	186.710	60.363	0	0	957	828.435
Átlagos minősítésű	8.150	0	0	0	4.994	2.636	0	0	75	15.855
Elfogadható minősítésű	6.869	564	0	0	844	0	0	0	375	8.652
Alacsony hitelképességű	0	1.880	0	0	0	1.625	0	0	81	3.586
Gyenge hitelképességű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Default	0	0	0	0	0	0	1.076	0	0	1.076
Besorolatlan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttó érték	**671.458**	**75.439**	**0**	**0**	**301.458**	**64.624**	**1.076**	**0**	**2.254**	**1.116.309**
Értékvesztés állomány	-498	-638	0	0	-203	-486	-650	0	0	-2.475
Könyv szerinti érték	**670.960**	**74.801**	**0**	**0**	**301.255**	**64.138**	**426**	**0**	**2.254**	**1.113.834**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák										
Minimális kockázatú	1.039	0	0	0						1.039
Kiváló minősítésű	19.870	21	0	0						19.891
Nagyon jó minősítésű	137.457	939	0	0						138.396
Jó minősítésű	222.078	21.391	0	0						243.469
Átlagos minősítésű	214.113	59.371	0	0						273.484
Elfogadható minősítésű	78.956	25.223	0	0						104.179
Alacsony hitelképességű	18.327	23.814	0	0						42.141
Gyenge hitelképességű	1.642	12.322	0	0						13.964
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	313	1.226	0	0						1.539

2023.12.31.									Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
(millió Ft)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**POCI**	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**POCI**		
Default	0	0	13.728	0						13.728
Besorolatlan	3.650	1.603	0	0						5.253
Bruttó érték	**697.445**	**145.910**	**13.728**	**0**						**857.083**
Könyv szerinti érték (céltartalékok)	**-1.863**	**-3.833**	**-3.916**	**0**						**-9.612**
Származékos eszközök										
Minimális kockázatú									0	0
Kiváló minősítésű									223	223
Nagyon jó minősítésű									87.098	87.098
Jó minősítésű									3.255	3.255
Átlagos minősítésű									1.925	1.925
Elfogadható minősítésű									1.253	1.253
Alacsony hitelképességű									1.075	1.075
Gyenge hitelképességű									0	0
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú									0	0
Default									0	0
Besorolatlan									135	135
Könyv szerinti érték									**94.964**	**94.964**

A következő táblázat a Csoport kitettségeinek hitelminőségét mutatja be szektoronkénti bontásban.

2024.12.31.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök								
	Bruttó érték				Értékvesztés állomány				
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
Hitelintézetekkel, központi bankokkal és ügyfelekkel szembeni követelések									
Nem lakossági									
Központi bank	446.160	0	0	0	-27	0	0	0	446.133
Államháztartás	4.682	1.066	0	0	-6	-10	0	0	5.732
Hitelintézetek	265.549	40.258	0	0	-105	-82	0	0	305.620
Pénzügyi vállalatok	21.100	343	0	0	-4	0	0	0	21.439
Nagyvállalatok	814.074	307.793	40.587	0	-7.007	-9.116	-12.374	0	1.133.957
Kis- és középvállalatok	51.384	31.607	1.359	8	-195	-615	-512	-5	83.031
Lakossági									
Háztartások	306.171	118.067	8.563	4.187	-2.201	-15.010	-5.184	-1.623	412.970
ebből: jelzáloghitelek	231.167	95.664	4.672	4.059	-745	-9.851	-2.978	-1.536	320.452
Mikrovállalatok	21.805	12.858	2.001	32	-131	-618	-1.574	2	34.375
Összesen	**1.930.925**	**511.992**	**52.510**	**4.227**	**-9.676**	**-25.451**	**-19.644**	**-1.626**	**2.443.257**

2023.12.31.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök								
	Bruttó érték				Értékvesztés állomány				
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
Hitelintézetekkel, központi bankokkal és ügyfelekkel szembeni követelések									
Nem lakossági									
Központi bank	916.015	0	0	0	-3	0	0	0	916.012
Államháztartás	8.614	1.262	0	0	-8	-8	0	0	9.860
Hitelintézetek	199.500	116.498	0	0	-51	-196	0	0	315.751
Pénzügyi vállalatok	20.488	594	0	0	-4	-12	0	0	21.066
Nagyvállalatok	820.213	241.205	33.966	576	-5.259	-6.009	-13.549	-106	1.071.037
Kis- és középvállalatok	57.013	27.046	1.588	4	-171	-402	-436	-2	84.640
Lakossági									
Háztartások	246.616	154.334	13.591	4.599	-4.817	-21.242	-7.755	-1.937	383.389
ebből: jelzáloghitelek	181.395	127.595	8.454	4.408	-1.731	-13.429	-4.585	-1.827	300.280
Mikrovállalatok	16.714	19.397	2.844	16	-320	-2.603	-1.877	0	34.171
Összesen	**2.285.173**	**560.336**	**51.989**	**5.195**	**-10.633**	**-30.472**	**-23.617**	**-2.045**	**2.835.926**

Hitelportfólióra vonatkozó információk

A hitelportfólióban szereplő MNB-programok

- Növekedési Hitelprogram első szakasz
- Növekedési Hitelprogram második szakasz
- Növekedési Hitelprogram harmadik szakasz
- Növekedési Hitelprogram Fix
- Növekedési Hitelprogram Hajrá

A Növekedési Hitelprogramok (NHP) keretében kapott források és folyósított hitelek nem piaci kondíciók mellett kötött ügyletnek minősülnek. Az IFRS 9.5.1.1A és a B5.1.2A-ban foglaltakkal összhangban, ebben az esetben a Csoport meghatározza a valós érték különbözetet, ami a futamidő alatt amortizálásra kerül a kamateredménybe

2024 év végén a fent bemutatott NHP programok nettó állománya 80.524 millió Ft volt (2023: 88.655 millió Ft NHP refinanszírozási állománnyal rendelkezett a Csoport).

A hitelportfólióban szereplő támogatott konstrukciók

- Garantiqa Krízis Garanciaprogram
- Garantiqa Krízis 2 Garanciaprogram

- Széchenyi Kártya Plusz Program
  - Széchenyi Beruházási Hitel Plusz
- Széchenyi Kártya Újraindítási Program (GO)
  - Széchenyi Likviditási Hitel (GO)
  - Széchenyi Beruházási Hitel (GO
  - Agrár Széchenyi Beruházási Hitel (GO)
- Széchenyi Kártya Újraindítási program (MAX)
  - Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX
  - Széchenyi Likviditási Hitel MAX
  - Széchenyi Beruházási Hitel MAX
  - Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX
- Széchenyi Kártya Újraindítási program (MAX+)
  - Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+
  - Széchenyi Likviditási Hitel MAX+
  - Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ (ideértve az Energiahatékonyságot javító, ill. a Zöld alkonstrukciót és a GEKKO alkonstrukciót is)
  - Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ (ideértve az Energiahatékonyságot javító alkonstrukciót is
  - Agrár Széchenyi Kártya Folyószámlahitel
- Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) Krízis Agrárgarancia Program
- Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) Krízis Agrárgarancia Program II.
- EXIM Kárenyhítő Program
  - EXIM Kárenyhítő Hitelprogram
  - EXIM Kárenyhítő Hitelfedezeti Program
  - EXIM Kárenyhítő Hitelbiztosítási Program
- EXIM Fordulat KKV beruházási hitelprogram
- EXIM Baross Gábor Hitelprogram
- MFB Agrár Forgóeszköz Hitelprogram 2020
- MFB Élelmiszeripari Forgóeszköz Hitelprogram 2020

Lakossági termékek

A Kormány 2024. decemberi döntésével kedvezően módosította a babaváró hitel igénybevételi lehetőségét (igénylési életkor emelése 30-ról 35 évre). Ezek mellett továbbra is elérhető a kamattámogatott lakáshitel (CSOK Plusz). Munkáshitel néven új kamattámogatott és az ügyfelek számára kamatmentes finanszírozási termék bevezetésére is sor került 2025 elején. A konstrukciót felsőfokú végzettséggel nem rendelkező, illetve felsőoktatási intézményben érvényes hallgatói, tanulói jogviszonnyal nem rendelkező 17-25 éves fiatalok igényelhetik, állami garancia mellett, szabadon felhasználható célra. A versenytársakhoz hasonlóan a termék értékesítése 2025. január első felében megkezdődött.

Értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok

A Csoport POCI eszközállományának jelentős része a 2014. évi XXXVIII. Törvény („Kúria törvény"), a 2014. évi XL. Törvény („Elszámolási törvény") valamint a 2014. évi LXXVII. Törvény („Forintosítási törvény") hatálya alá tartozó hitelek a 2015. évi CXLV. Törvényben elrendelt egyes fogyasztóbarát kölcsönszerződések fixált árfolyamon történt forintosítása kapcsán történt devizaváltás okán került a könyvekbe.

A portfólióval kapcsolatos változások

2024-ben a hitelintézetekkel szembeni nettó kitettség jelentősen csökkent az elmúlt évhez képest (2024: 756 milliárd Ft; 2023: 1.236 milliárd Ft), melynek oka a Nemzeti Banknál vezetett folyószámlánk egyenlegének a szignifikáns csökkenése.

2024-ben a vállalati szegmensben a portfólió kisebb növekedése mellett (2024: 1.376 milliárd Ft; 2023: 1.364 milliárd Ft) a nemteljesítő hitelek állománya 8.1 milliárd Ft-tal nőtt (2024: 45,4 milliárd Ft, 2023: 37,2 milliárd Ft).

A növekedést a nemteljesítő portfólión a következő ellentétes hatások eredője okozta:

- körülbelül 9,9 milliárd Ft workout tevékenységből származó megtérülés csökkentő hatása mellett
- kb. 17,1 milliárd Ft új nemteljesítő állományt ismert fel a Csoport, a standard azonosítási folyamatok következtében,
- a leírással, eladással érintett állomány 0,07 milliárd forint volt,
- a forint gyengülése miatt a nem teljesítő portfólión elszámolt deviza átértékelési különbözet kb. 1,8 milliárd Ft-tal növelte az állományt.

Az új nemteljesítő állomány nagyságrendjét három egyedi ügyfélcsoport határozta meg (a teljes új nem teljesítő állomány 85%-a, összesen 14,6 milliárd Ft), ahol a Csoport a jövőbeni pénzáram bizonytalanságai miatt döntött a nemteljesítő státusz mellett. Az események egyediek, szisztematikus portfóliómlás vagy annak jelei nem láthatók a nemteljesítő portfólióban.

A nemteljesítő hitelek aránya a vállalati szegmensben 2,9%, enyhén növekedett az előző év végéhez képest.

A lakossági és kisvállalati portfólióban állománybővülés volt 2024-ben is (2024: 654,9 milliárd Ft, 2023: 618,2 milliárd Ft). A lakossági szektorban mind a jelzáloghitelek, mind a fedezetlen termékcsoportban nőtt az állomány, a fedezetlen termékek közül a kötelezően valós értéken értékelt babaváró hitelállomány. A nemteljesítő állományok nagysága csökkent (2024: 12 milliárd Ft, 2023: 18,6 milliárd Ft). A lakossági szegmensben a nem minősített (besorolatlan) állomány nem változott (2024: 159 milliárd Ft, 2023: 159 milliárd Ft), melynek legnagyobb részét a babaváró hitelek teszik ki.

Várható hitelezési veszteségek

Az amortizált bekerülési értéken, illetve egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök értékvesztésének megállapítása a számviteli politikában leírtak szerint történik, lásd a (4.9) Pénzügyi instrumentumok kiegészítő megjegyzést.

A kockázatkezeléshez szükséges hitelkockázati kitettség meghatározása összetett feladat és modellek alkalmazását igényli, mivel a kitettség változik a piaci feltételek, a várható cash-flow és az idő múlásának függvényében. A portfólió hitelkockázatának felmérése további becsléseket tartalmaz a default valószínűség, a default esetén várható veszteség arányok és az ügyfelek közötti nemteljesítési korrelációk valószínűségének tekintetében. A Csoporta hitelkockázatot a nemteljesítési valószínűség (PD), a kockázati kitettség (EAD) és a nemteljesítésből származó várható veszteség (LGD) felhasználásával méri. Ez az elsődlegesen használt megközelítés az IFRS 9 szerinti várható hitelezési veszteségek mérésére vonatkozóan.

A szuverén, a vállalati ügyfelek, a projektfinanszírozási, a pénzintézeti, a helyi és regionális önkormányzati, a biztosítótársasági és a kollektív befektetési vállalkozási stage 3-as kitettségek esetében a tartalékokat a workout szakértők számítják ki a várható megtérülésekből származó pénzáramok ügyleti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. A várható megtérüléseket ügyfélszinten, több szcenárióban adja meg a szakértő és az egyes megtérülés szcenáriókhoz tartozó pénzáramok valószínűséggel súlyozott átlaga kerül figyelembevételre a jelenérték-számításban.

Az amortizált bekerülési értéken és az egyéb átfogó jövedelemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztések mérése olyan terület, amely komplex modelleket és jelentős előfeltételezéseket igényel a jövőbeni gazdasági feltételekre és a hitelek viselkedésére vonatkozóan. A várható hitelezési veszteségek számviteli követelményeinek alkalmazása során jelentős becslések az alábbiak:

- a jelentős hitelkockázat-növekedési kritériumainak meghatározása,
- megfelelő modellek és feltételezések kiválasztása a várható hitelezési veszteségek meghatározására vonatkozóan,

- megfelelő számú és súlyozású jövőbeni szcenárió meghatározása az egyes terméktípusokra, piacokra, valamint a hozzájuk kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre vonatkozóan,
- portfóliók képzése a hasonló pénzügyi eszközökből a várható hitelezési veszteségek mérése érdekében.

A lakossági portfóliókban (magánszemély és mikrovállalati) a PD becslés alapvetően homogén szegmensek és termékportfóliók vonatkozásában történik, míg az LGD becslés ennél jellemzően granulárisabb (homogén fedezetű portfóliók).

A nem lakossági portfólió esetében a PD becslés szegmens szinten történik, míg az LGD becslés ennél több paraméterrel kalkulál (szegmens, termék, fedezettség ténye és mértéke).

A nemteljesítés (default) valószínűsége (PD)

A fizetésképtelenség valószínűsége azt a valószínűséget jelenti, hogy a hitelfelvevő nem teljesíti pénzügyi kötelezettségeit az elkövetkező 12 hónap során vagy a kötelezettség fennmaradó élettartama alatt. Nem lakossági szegmensek esetében általánosságban elmondható, hogy a nemteljesítés élettartam-valószínűségének számítása a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítés szabályozásának 12 hónapos időtartamú, konzervatív margintól megtisztított valószínűségéből indul ki. (A CRR. 178.cikke szerinti nemteljesítés definíciója alapján nemteljesítő minden IFRS 9 szerint értékvesztett eszköz, valamint minden nemteljesítő eszköz értékvesztettnek minősül.)

Lakossági szegmensek esetében az ügyletek teljes élettartamára vonatkozó nemteljesítési valószínűség számítás történik, a havi marginális nemteljesítési és visszafizetési valószínűségek modellezésével. Negatív számlaegyenlegek esetében a Csoport a teljes követelésre értékvesztést képez, így a PD és LGD értéke is 100%.

Ezt követően különféle statisztikai módszerek kerülnek alkalmazásra annak becsléséhez, hogy az alapértelmezett jellemzők (többek között rating, késedelem) hogyan alakulnak a kezdeti felismeréstől kezdve a kölcsön vagy hitelportfólió teljes élettartama alatt. A jellemző kockázati profil historikus adatokon és paramétereken alapul.

A Csoport a következő szegmensekre használ statisztikai modelleket az előre tekintő információk beépítésére a PD-be:

- szuverén, a helyi és regionális kormányzatok, a biztosítótársaságok és a kollektív befektetési vállalkozások,
- vállalati ügyfelek, projektfinanszírozás és pénzügyi intézmények,
- lakossági (magánszemély és mikrovállalat).

A korlátozott információk esetén, amikor egyes bemeneti értékek nem állnak rendelkezésre teljeskörűen, csoportosításra, átlagolásra és összehasonlító adatok alkalmazására kerül sor a számítások elvégzéséhez.

Az alábbi táblázat tartalmazza az átlagos PD-ket. Az átlagos PD-k meghatározása során a portfólió szintű management korrekció hatását nem vette figyelembe a Csoport.

2024.12.31.	Átlag PD	
Hitelminőség	Nem lakossági	Lakossági
Minimális kockázatú	0,01 %	0,19 %
Kiváló minősítésű	0,04 %	0,26 %
Nagyon jó minősítésű	0,12 %	0,41 %
Jó minősítésű	0,21 %	0,91 %
Átlagos minősítésű	1,15 %	2,13 %
Elfogadható minősítésű	2,11 %	4,03 %
Alacsony hitelképességű	5,50 %	7,49 %
Gyenge hitelképességű	15,22 %	14,85 %
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	26,81 %	34,95 %
Besorolatlan	7,57 %	1,91 %

Nemteljesítéskor várható veszteségráta (LGD)

A nemteljesítéskor várható veszteségráta a Csoport várakozása a veszteség mértékére vonatkozóan. A nemteljesítéskor várható veszteségráta partner- és terméktípustól függően eltérő.

Nem lakossági szegmensek esetében tekintettel az elérhető adatok mennyiségére és a nem lakossági szegmensek portfólión belüli súlyára a modellezési feladatokat az RBI látja el:

- vállalati ügyfelek, a projektfinanszírozás, a pénzintézetek és biztosítótársaságok, ill. a helyi és regionális kormányzatok esetében a Csoport saját LGD becsléseket használ a tapasztalt megtérülési adatok figyelembevételével,
- szuverén adósságok nemteljesítéskor várható vesztesége piaci információs források felhasználásával kerül megállapításra,
- befektetési alapok esetében tapasztalati bedőlések hiányában szakértői alapon a tőkeszámításhoz figyelembe vett fedezetlen LGD használt.

Az LGD paraméterek meghatározásához az anyavállalati modellezés adatot gyűjt a csoporttagoktól, melyet az egyes entitások küldenek ki külön-külön a központi adatbázisokba. Ezután a központi modellezés a kapott adatokat, valamint az ország specifikus információkat felhasználva számolja ki az LGD paramétereket, úgy, hogy az illeszkedjen a különböző entitások hitelezési információihoz.

Az alkalmazott saját becsléseken alapuló LGD értékekbe a makrogazdasági előrejelzések is beépítésre kerültek, és a Csoport az LGD értékek esetében három szcenárió súlyozott átlagaként kalkulált értéket használ a várható veszteség számszerűsítése során.

Lakosság szegmens esetén az LGD becslés a Csoport által gyűjtött megtérülés adatokon alapul. A modellezést a Csoport termékenként saját hatáskörben végzi az RBI által jóváhagyott módszertan alapján, a modellt az RBI validálja. Általánosságban elmondható, hogy a Csoport a CRR szerinti nemteljesítéskori veszteségráta konzervatív elemektől megtisztított értékét használja értékvesztés-képzés során. Negatív számlaegyenlegek esetében az LGD 100%.

Kockázati kitettség nemteljesítéskor (EAD)

A kockázati kitettség meghatározása azon összegek figyelembevételével történik, amelyre a Csoport követelésként tekint egy várható nemteljesítési időpontban, a következő 12 hónap vagy a teljes élettartam során. A 12 hónapos és élettartamra vonatkozó kitettség meghatározása a várható visszafizetési jellemzők alapján történik, amely terméktípusonként változik. Az amortizálódó termékek és a bullet típusú hitelek esetében a 12 hónapos vagy élethosszig tartó szerződéses visszafizetési kötelezettségeken alapul. Adott esetben a számítás során figyelembevételre kerülnek az előtörlesztésre/refinanszírozásra vonatkozó feltételezések is, ha ez releváns.

A Csoport nem lakossági szegmensek tekintetében az ún. magas bedőlési valószínűségekkel rendelkező vállalati és SMB portfólió esetében végez saját becsléseket a mérlegen kívüli tételek nemteljesítéskori várható kitettségének számszerűsítése érdekében. Az alkalmazott hitelkonverziós faktorok rulírozó és nem rulírozó kitettségek esetében különböző módszertannal vannak számszerűsítve, a kapcsolódó modellezési feladatokat az RBI végzi. Ennek folyamata megegyezik az LGD paraméterek modellezésénél már vázolt folyamattal. Azaz az egyes entitások adatot küldenek a központi adatbázisokba, majd a központi modellezés ezt és az ország specifikus információkat felhasználva számolja ki az EAD paramétereket, úgy, hogy az illeszkedjen a különböző entitások hitelezési információihoz.

A lakossági portfóliók tekintetében a kockázati kitettség meghatározása havi szinten történik a jövőbeli várható tőketörlesztések figyelembevételével. Revolving típusú ügyletek esetében a kitettség a hitelkonverziós faktor (CCF) figyelembevételével kerül meghatározásra a következőképpen: EAD = kihasznált keret + ki nem használt keret * CCF. A revolving ügyletek várható élettartama statisztikai módszerekkel kerül megbecslésre, aminek segítségével ezen terméktípusok esetén is tudunk lejáratig tartó várható veszteséget kalkulálni.

Jövőbe tekintő információk

A hitelkockázat jelentős növekedésének és a várható hitelezési veszteségek számításának becslése magába foglalja a jövőt érintő információkat is. A Csoport kronologikus elemzést végzett, és meghatározta a hitelkockázatot befolyásoló legfontosabb gazdasági változókat és a várható hitelezési veszteségeket az egyes portfóliók tekintetében.

Ezek a gazdasági változók és a nemteljesítés valószínűségére, a nemteljesítéskor várható veszteségre és a várhatóan nemteljesítő kitettség mértékére gyakorolt hatásuk a kategóriatípusoktól függően változhatnak. Ezen elemzés során szakértői becslést is alkalmaztak. E gazdasági változók előrejelzését (az „alap közgazdasági forgatókönyv") a Raiffeisen Research szolgáltatja negyedévente, a gazdasági mutatók lehető legjobb becslését nyújtva a következő három évre vonatkozóan. E gazdasági változók hatását a nemteljesítés valószínűségére, a nemteljesítéskor várható veszteségre és a várható nemteljesítő kitettségre vonatkozóan statisztikai regresszióval határozzák meg, hogy az ilyen változók historikus alakulásának a default rátákra és a nemteljesítő kitettségre, várható veszteségre gyakorolt hatása érthetővé váljék.

A várható veszteséget befolyásoló legfontosabb makrogazdasági feltételezések a következők:

- Vállalati portfóliók: bruttó hazai termék, munkanélküliségi ráta, hosszú lejáratú (10 éves) államkötvények hozama, kereskedelmi ingatlanok árváltozása, 3 havi referenciakamat.
- Lakossági portfóliók: bruttó hazai termék, lakásárindex, referenciakamat, inflációs ráta.

Az alapgazdasági forgatókönyv mellett a Raiffeisen Research az optimista és a pesszimista forgatókönyvet is előállítja azok súlyozásával együtt, (a három forgatókönyv súlyozása: 25% optimista, 50% alap, 25% pesszimista szcenárió), a várható eltérések megragadása érdekében. A forgatókönyv súlyozásait statisztikai elemzés és szakértői hitelminősítés kombinációja határozza meg, figyelembe véve az egyes választott forgatókönyvek esetleges kimeneteleit. A valószínűséggel súlyozott várható hitelezési veszteségek az egyes forgatókönyveknek a megfelelő várható hitelezési modellen történő futtatásával kerülnek kiszámításra úgy, hogy az eredményt a megfelelő szcenárió valószínűséggel súlyozzuk. Az egyes szcenáriók súlyozása (50% az alappálya, 25% a pesszimista és 25% az optimista forgatókönyv esélye) 2024-ben változatlan maradt.

Bruttó hazai termék	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	3,7%	3,7%	3,7%
	Alap	2,5%	3,0%	3,0%
	Pesszimista	0,5%	1,9%	1,9%
Munkanélküliségi ráta	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	4,2%	4,5%	4,5%
	Alap	4,7%	4,8%	4,8%
	Pesszimista	6,0%	5,5%	5,5%
Hosszú lejáratú (10 éves) államkötvények hozama	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	4,8%	5,3%	4,9%
	Alap	6,3%	6,1%	5,7%
	Pesszimista	7,7%	6,9%	6,4%
Referencia kamat	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	3,3%	3,6%	2,9%
	Alap	6,0%	5,1%	4,4%
	Pesszimista	8,2%	6,4%	5,6%
Inflációs ráta	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	2,5%	2,5%	2,5%
	Alap	3,6%	3,0%	3,0%
	Pesszimista	5,3%	3,9%	4,0%
Lakásárindex	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	14,1%	9,4%	7,9%
	Alap	8,0%	6,0%	4,5%
	Pesszimista	5,3%	4,5%	3,0%
Kereskedelmi ingatlan árindex	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	9,4%	8,1%	8,1%
	Alap	3,0%	4,5%	4,5%
	Pesszimista	0,8%	3,3%	3,3%

Mint minden gazdasági előrejelzés, a becslések és az előfordulásuk valószínűsége nagyfokú bizonytalanságnak van kitéve, ezért a tényleges kimentelek jelentősen eltérhetnek a tervezettektől. A Csoport úgy ítéli meg, hogy ezek az előrejelzések képviselik a lehetséges eredmények legjobb becslését, és lefedik az esetleges eltéréseket és aszimmetriákat a Csoport különböző portfólióira vonatkozóan.

Post model adjustment és egyéb specifikus kockázati tényezők

Azokban a helyzetekben, amikor a rendelkezésre álló paraméterek, feltételezések és modellek nem fedik le az összes releváns kockázati tényezőt, a post model adjustment (PMA) és a specifikus kockázati tényezők jelentik az overlayek legfontosabb típusait. Erre általában akkor van szükség, ha átmeneti körülmények állnak fenn vagy időbeli korlátja van a releváns új információk minősítésbe történő megfelelő beépítésének. Mindezeket a kiigazításokat helyileg a Provisioning Committee és központilag a Group Risk Committee (GRC) hagyja jóvá.

Általában a post model adjustment csak átmeneti megoldás a meglévő modell által még le nem fedett kockázatok fedezésére. Ideiglenes, jellemzően egy-két évig érvényes korrekciót jelent. A post model adjustmenttel ellentétben az egyéb specifikus kockázati tényező modell valamivel hosszabb időhorizonttal rendelkezik, mivel egyes makrogazdasági kockázatok hosszabb ideig fennállhatnak, anélkül, hogy a modellek megfelelően tükrözni tudnák azok kockázatait. Az overlayek az alábbi táblázatban láthatóak, és a vonatkozó kategóriák szerint vannak felosztva.

2024.12.31.		Egyéb specifikus kockázati tényezők	Post model adjustment	
(millió Ft)	Modellezett ECL*	Makroökonómiai kockázat	Makroökonómiai kockázat	Összesen
Nem lakossági				
Központi bank	27	0	0	27
Államháztartás	527	0	0	527
Bankok	597	0	0	597
Pénzügyi vállalatok	9	1	0	10
Nem pénzügyi vállalatok	6.799	13.443	0	20.242
Lakossági				
Mikrovállalatok	602	0	283	885
Háztartások	8.017	0	10.185	18.202
Összesen	**16.578**	**13.444**	**10.468**	**40.490**

*ECL: expected credit losses, várható hitelezési veszteség

31.12.2023		Egyéb specifikus kockázati tényezők	Post model adjustment	
(millió Ft)	Modellezett ECL*	Makroökonómiai kockázat	Makroökonómiai kockázat	Összesen
Nem lakossági				
Központi bank	3	0	0	3
Államháztartás	629	4	0	633
Bankok	684	0	0	684
Pénzügyi vállalatok	28	0	0	28
Nem pénzügyi vállalatok	6.866	9.661	0	16.527
Lakossági				
Mikrovállalatok	18.816	0	8.644	27.460
Háztartások	1.879	0	1.865	3.744
Összesen	**28.905**	**9.665**	**10.509**	**49.079**

*ECL: expected credit losses, várható hitelezési veszteség

Specifikus kockázati tényezők a vállalati szegmensben

A vállalati szegmens esetében a többletkockázatot a Special Risk Factor (Special Risk Factor, SRF) segítségével számszerűsítette a Csoport, elsősorban az IFRS 9 modell által figyelembe nem vett makrogazdasági hatások és környezeti kockázatok elszámolásával, de kiterjed az IFRS modell jövőbeni fejlesztései miatti átmeneti korrekcióra is. Az SRF-modell a vállalati ügyfelek említett körülmények miatti várható leminősítésén alapul.

2024 végén a kiemelt kockázati tényezők között figyelembe vett makrogazdasági hatások a magas kamatkörnyezet, az infláció, az ingatlan átértékelési kockázatok, az ellátási láncok zavarai, a munkaerő-piaci zavarok, a megemelkedett refinanszírozási kockázat és a környezeti tényezők változásának hatásai voltak. 2023 végéhez képest a Csoport megszüntette az energiaár-emelkedések tovagyűrűző hatását lefedő kiigazítások alkalmazását, és nagyobb hangsúlyt fektetett az ingatlanpiaci trendekre, valamint a megemelkedett kamatkörnyezetben az átárazásból eredő kockázatokra. 2024-ben új elemek kerültek bevezetésre: a Bank az ESG típusú kockázatokat is beépítette az SRF-modellbe, és a modellezett várható veszteséget (ECL) 2024-ben kiegészítette egy további értékvesztés-korrekcióval a rulírozó és meghosszabbított ügyletek várható élettartam becsléséhez kapcsolódóan.

A vállalati ügyfelek esetében 2024-ben a makrogazdasági kockázatokra elszámolt értékvesztés többlet stage 1-ben és stage 2-ben összesen 13.447 millió Ft, (szemben a 2023-as 9.665 millió Ft-tal), ebből 10.054 millió Ft köthető a magas infláció, emelkedett kamatszintek, munkaerő- és ingatlanpiaci bizonytalanságok által jellemzett gazdasági környezethez, 1.634,7 millió Ft az ESG-kockázatokhoz és 1.758,7 millió Ft a várható élettartamra vonatkozó többlethez köthető. A makrogazdasági kockázatok SRF-modelljének alapja az iparágak és a jelenleg fennálló kockázati kiváltó tényezők közötti kapcsolat azonosítása, valamint a kapcsolat intenzitásának értékelése, ami iparági szintű kockázati pontszámokat eredményez. Az addicionális értékvesztés-szükségletet az iparági score-ok, valamint a portfólió összetétele határozza meg. 2024-ben az SRF-kiegészítéssel legjelentősebb mértékben fedezett portfóliószelet az ingatlan- és projektportfólió volt, de jelentős overlayt képzett a Bank az építőipar, a vegyipar, az autóipar és a mezőgazdaság szegmensben is.

Post model adjustment a lakossági szegmensben

A Bank következetesen alkalmazza a modell utáni kiigazításokat, hogy kezelje a lakossági és kisvállalati portfóliójába tartozó hitelezési kockázatok, amiket a kvantitatív és kvalitatív stage-kritériumok valamint az értékvesztés kalkulációhoz használt modellek nem fednek le, így elkerülve ezen szegmensek értékvesztéssel történő alulbiztosítását. A modell utáni kiigazítások esetén az érintett ügyletek élethosszig tartó értékvesztés-számítás alá, stage 2-be kerülnek és egy magasabb nem teljesítési valószínűségi paramétert (PD) rendel hozzájuk a Bank. A magyar gazdaság jelentős kihívásokkal nézett szembe az elmúlt években, amik a fogyasztói kiadások, az áruk és szolgáltatások iránti kereslet csökkenéséhez, valamint általános gazdasági

visszaeséshez vezetett. A Csoport azonosította a legkockázatosabb iparágakat és szigorúbb hitelezési szabályokat rendelt ezen iparágakban működő vállalkozásokhoz. Továbbá a lakossági hitelezési politika is követte a kisvállalati szegmensben végrehajtott hitelezési szabályok szigorításait. A Csoport az ezen portfóliókon bevezetett post model adjustmentet a monitoring folyamatai során rendszeresen felülvizsgálta, de a teljes kivezetését 2024-ben a lassú gazdasági fellendülés miatt még nem látta kellően megalapozottnak.

Érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat a stage 1-es és stage 2-es értékvesztés és céltartalék összegeket mutatja az egyes szcenáriók szerint súlyozva (25/50/25%) és az egyes forgatókönyvek szerinti teljes összeget:

2024.12.31.	Súlyozva	100 %	100 %	100 %
(millió Ft)	25/50/25%	Optimista	Alap	Pesszimista
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése és az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	40.490	34.218	40.004	47.735

2023.12.31.	Súlyozva	100 %	100 %	100 %
(millió Ft)	25/50/25%	Optimista	Alap	Pesszimista
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése és az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	49.079	42.264	48.180	57.700

Az alábbi táblázat a teljesítő kitettségek vizsgálatát mutatja, ha teljes kitettség stage 1-ben szerepelne (12 havi nemteljesítési rátával számolva), akkor mennyivel módosulna a teljesítő kitettségekre számolt értékvesztés és céltartalék összege:

2024.12.31.	Súlyozva	A teljesítő ügyletek	
(millió Ft)	25/50/25%	100%-a stage1-ben	Stage hatás
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése és az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	40.490	32.302	-8.190

2023.12.31.	Súlyozva	A teljesítő ügyletek	
(millió Ft)	25/50/25%	100%-a stage1-ben	Stage hatás
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése és az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	49.079	38.285	-10.794

Az alábbi táblázat a teljesítő kitettségek vizsgálatát mutatja, ha teljes kitettség stage 2-ben szerepelne (élettartam alatti nemteljesítési rátával számolva), akkor mennyivel módosulna a teljesítő kitettségekre számolt értékvesztés és céltartalék összege:

2024.12.31.	Súlyozva	A teljesítő ügyletek	
(millió Ft)	25/50/25%	100%-a stage2-ben	Stage hatás
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése és az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	40.490	50.137	28.732

2023.12.31.	Súlyozva	A teljesítő ügyletek	
(millió Ft)	25/50/25%	100%-a stage2-ben	Stage hatás
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése és az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	49.079	63.695	14.616

Értékvesztések és céltartalékok alakulása

A következő táblázat a várható hitelezési veszteségekre képzett értékvesztések és céltartalékok alakulását (a céltartalék és értékvesztés állomány nyitó és záró értékének pénzügyi instrumentum osztályonként való egyeztetését) mutatja:

2024.12.31. (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás, nettó	Becslési módszertan aktualizálásából származó változás, nettó	Leírásokból származó csökkenés	Egyéb változások hatása	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek eredményben elszámolt megtérülései*
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok									
Hitelintézetekkel szembeni követelések	55	11	-4	68	0	0	1	131	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	10.578	4.688	-1.583	-4.514	0	-11	387	9.545	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	701	343	-241	204	0	0	8	1.015	0
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	11.334	5.042	-1.828	-4.242	0	-11	396	10.691	0
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stage 1 összesen	**11.334**	**5.042**	**-1.828**	**-4.242**	**0**	**-11**	**396**	**10.691**	**0**
Hitelintézetekkel szembeni követelések	196	5	-21	-99	0	0	2	83	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	30.276	4.590	-3.181	-6.513	0	-7	203	25.368	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.125	0	0	-719	0	0	1	407	0
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	31.597	4.595	-3.202	-7.331	0	-7	206	25.858	0
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: nemteljesítőkre képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stage 2 összesen	**31.597**	**4.595**	**-3.202**	**-7.331**	**0**	**-7**	**206**	**25.858**	**0**
Ügyfelekkel szembeni követelések	23.617	2.805	-7.428	-175	0	-229	1.054	19.644	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	650	0	0	1.183	0	0	0	1.833	0
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	9.607	330	-3.551	399	0	-170	170	6.785	0
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	14.660	2.475	-3.877	609	0	-59	884	14.692	0
Stage 3 összesen	**24.267**	**2.805**	**-7.428**	**1.008**	**0**	**-229**	**1.054**	**21.477**	**0**
Ügyfelekkel szembeni követelések	2.045	0	-1.489	1.060	0	-2	12	1.626	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	1.937	0	-1.284	959	0	-2	11	1.621	0
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	108	0	-205	101	0	0	1	5	0
POCI összesen	**2.045**	**0**	**-1.489**	**1.060**	**0**	**-2**	**12**	**1.626**	**0**
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése összesen	**69.243**	**12.442**	**-13.947**	**-9.505**	**0**	**-249**	**1.668**	**59.652**	**0**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák									
Stage 1	1.863	1.796	-2.249	519	0	0	82	2.011	0
Stage 2	3.833	129	-1.676	-947	0	0	59	1.398	0
Stage 3	3.916	858	-1.068	2.428	0	0	30	6.164	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	**9.612**	**2.783**	**-4.993**	**2.000**	**0**	**0**	**171**	**9.573**	**0**

2023.12.31. (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás, nettó	Becslési módszertan aktualizálásából származó változás, nettó	Leírásokból származó csökkenés	Egyéb változások hatása	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek eredményben elszámolt megtérülései*
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok									
Hitelintézetekkel szembeni követelések	48	44	-29	-7	0	0	-1	55	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	11.266	7.230	-2.541	-5.368	0	-2	-7	10.578	9
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	554	247	-119	-92	0	0	111	701	0
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	11.868	7.521	-2.688	-5.468	0	-2	103	11.334	9
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stage 1 összesen	**11.868**	**7.521**	**-2.689**	**-5.467**	**0**	**-2**	**103**	**11.334**	**9**
Hitelintézetekkel szembeni követelések	21	5	-5	173	0	0	2	196	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	31.416	3.359	-3.229	-809	0	-5	-456	30.276	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	228	0	-6	1.015	0	0	-113	1.124	0
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	31.665	3.364	-3.240	380	0	-5	-568	31.596	0
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: nemteljesítőkre képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stage 2 összesen	**31.665**	**3.364**	**-3.240**	**379**	**0**	**-5**	**-567**	**31.596**	**0**
Ügyfelekkel szembeni követelések	25.725	2.396	-6.148	3.253	0	-835	-774	23.617	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	345	0	-7	312	0	0	0	650	0
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	11.490	442	-3.143	928	0	-98	-13	9.606	0
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	14.580	1.954	-3.012	2.637	0	-736	-762	14.661	0
Stage 3 összesen	**26.070**	**2.396**	**-6.155**	**3.565**	**0**	**-835**	**-774**	**24.267**	**0**
Ügyfelekkel szembeni követelések	2.358	0	-2.014	1.539	0	-2	164	2.045	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	2.358	0	-1.849	1.430	0	-2	-1	1.936	0
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	0	0	-165	109	0	0	165	109	0
POCI összesen	**2.358**	**0**	**-2.014**	**1.539**	**0**	**-2**	**164**	**2.045**	**0**
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése összesen	**71.961**	**13.281**	**-14.098**	**16**	**0**	**-844**	**-1.074**	**69.242**	**9**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák									
Stage 1	1.731	1.676	-1.627	103	0	0	-20	1.863	0
Stage 2	2.405	1.415	-2.035	2.055	0	0	-7	3.833	0
Stage 3	2.101	572	-1.316	2.580	0	0	-21	3.916	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	**6.237**	**3.663**	**-4.978**	**4.738**	**0**	**0**	**-48**	**9.612**	**0**

2024-ben és 2023-ban egyes lakossági becslési módszertanok változásának értékvesztésre gyakorolt hatását a „Becslési módszertan aktualizálásából származó változás, nettó" oszlop mutatja.

A hitelezési veszteségek éves változását bemutató összes mozgás tartalmazza - „Értékvesztés" között elszámolt értékvesztése mellett az értékvesztett (Stage 3-as) ügyletekhez kapcsolódó nettó kamatszámítás miatt a nettó kitettségben megjelenő korrekciót a hitelkockázat változásából származó változás között, amely az eredményben az „Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel" soron csapódik le (2024: 4.242 millió Ft, 2023: 2.872 millió Ft), valamint az ügyletek eladása miatt a „Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség" soron bemutatott értékvesztés felhasználásokat (2024: 2.604 millió Ft,, 2023: 2,697 millió Ft). A „Pénzügyi eszközök értékvesztése" eredménysor a fentieken kívül még tartalmazza az ügyletek leírásából származó kivezetés összegét (2024: 892 millió Ft, 2023: 1.426 millió Ft, illetve az értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok megtérüléséből származó eredménynövekedést (2024: 1.088 millió Ft, 2023: 1.419 millió Ft). A bizonyos leírt pénzügyi eszközeivel kapcsolatosan továbbra is végez behajtási tevékenységet. Az ilyen pénzügyi eszközökkel kapcsolatos szerződéses követelés összege 2.891 millió Ft (2023: 2.726millió Ft).

Szerződésmódosítások és várható hitelezési veszteségek

2024-ben is sor került olyan szerződésmódosításra, amely nem vezetett a pénzügyi eszközök kivezetéséhez. Az ilyen módon módosított és élettartami várható hitelezési veszteséggel érintett pénzügyi eszközök módosítás előtti amortizált bekerülési értéke 140.569 millió Ft (2023: 136.319 millió Ft) volt, nettó módosítási vesztesége 2.019 millió Ft (2023: 5.054 millió Ft) volt, ennek legnagyobb része a kamatstopban érintett ügyletek cash-flow-jának jelentérték változásából eredő veszteség (2024: 2.052 millió Ft, 2023: 5.246 millió Ft).

Hitelek újratárgyalt feltételekkel

Az újratárgyalt feltételek melletti hitelek olyan hitelek, amelyeket átstrukturáltak a hitelfelvevő pénzügyi helyzetének romlása miatt. Ilyen esetekben a szerződés eredeti feltételeit azért változtatják meg, hogy segítsék az ügyfelet a pénzügyi nehézségből való kilábalásban.

A Csoport által használt újratárgyalási (forborne) definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

Nem lakossági: A vállalati, önkormányzati ügyfelekkel és költségvetési szervekkel szembeni követelések minden típusú kitettsége lehet az újratárgyalás alapja (hitelek, folyószámlakeretek, kötvények, garanciák, faktorkeretek és egyéb pénzügyi eszközök).

A Csoport a nem lakossági hitelek esetén azon ügyleteket tekinti átstrukturáltnak, amelyek esetében nehéz pénzügyi helyzet miatt az ügyletek kényszerű újratárgyalására kerül sor, melynek során az ügyfél olyan könnyítésekben (engedményben) részesül az új szerződés keretében, amit a Csoport számára a nehéz pénzügyi helyzetére tekintettel a teljes megtérülést célozva nyújt, és amely intézkedést normál üzleti helyzetben más adós számára nem nyújtana.

Az engedmények (concessions) jellemző esetei: a futamidő meghosszabbítása, revolving/rulírozó hitel átalakítása amortizálódó hitellé, türelmi idő biztosítása, standstill megállapodás, kamattőkésítés, kedvező árazás, pénzügyi kötelezettségvállalástól való eltekintés, tőke- vagy kamatelengedés, régi ügylet kiváltása. A gyakorlatban a korábbi évekhez hasonlóan legtöbbször futamidő és törlesztő részlet átütemezés és amortizálódóvá alakítás fordul elő.

A Csoporta 2021-ben indult moratórium 2-be, valamint a 2022-ben indult agrármoratóriumba belépett ügyfeleket az MNB vezetői körlevélben foglaltaknak megfelelően vállalati oldalon egyedi kockázati monitoring – az esetlegesen megromlott pénzügyi helyzet egyedi vizsgálata - alapján sorolja átstrukturált kategóriába. Kivételt képeznek ez alól azon ügyletek, amik kevesebb mint 9 hónapot töltöttek - az EBA moratóriumról szóló, decemberben frissített jelentésének megfelelően - az első és a második moratóriumban összesen. Ha egy ügyfélnek akár csak egyetlen ügylete is 9 hónapnál többet töltött az első és a második moratóriumban összesen, akkor a Csoport elvégezte rá a kockázati monitoring vizsgálatot a 2021-ben indult moratórium 2-be történő belépés esetén.

A 2021-ben indult moratórium 2, illetve a 2022-ben indult agrármoratórium kezdetekor résztvevő és már eleve stage 2 vagy stage 3-ba sorolt ügyfelek eleve moratóriumban részt vevő ügyletei automatikusan átstrukturáltnak lettek jelölve.

Figyelemmel arra, hogy a 2020-ban indult moratórium 1-ben utolsó 2020-as esedékességükkel résztvevő ügyletek automatikusan a 2021-ben indult moratórium 2-be kerültek, azon ügyfelek tekintetében, akik jelezték a kockázati monitoring során, hogy nem élnek a moratórium 2 lehetőségével egyetlen ügyletük vonatkozásában sem és nyilatkozatukkal ki is léptek a moratórium 2-ből a Csoport nem állapított meg pénzügyi nehézséget, és átstrukturáltként sem jelölte az adott ügyletet. Az újonnan belépők tekintetében a Bank minden esetben lefolytatta a kockázati monitoring vizsgálatot és az alapján sorolta pénzügyi nehézség esetén átstrukturált kategóriába az ügyfelet.

A 2021-ben indult moratórium 3-ba és a 2022-ben indult 4-be történő belépéskor a Csoport minden esetben átstrukturáltként azonosította az érintett ügyletet és legalább stage 2-be sorolta.

A 2022-ben indult moratórium 4 kezdetekor a még teljesítő ügyletek – amelyek ekkor stage 2-be voltak sorolva, átstrukturáltként jelölve – visszafizetésre kerültek. A fennmaradó résztvevő ügyfelek stage 3-ban voltak minősítve, és nem teljesítő-átstrukturáltként jelölve.

2024-ben nem történt változás a moratóriummal érintett ügyletek megítélésében. 2023 végén mindegyik fizetési moratórium kifutott az év végi fordulónapon.

A lakossági hitelek minden típusa (személyi hitelek, hitelkártyák, folyószámlakeretek, jelzáloghitelek) képezheti az újratárgyalás alapját. Az újratárgyalás két fő típusa:

- a Csoport által kínált újratárgyalási módozatok,
- kormányzati programok.

Az ügylet akkor tekintendő türelmi intézkedéssel érintettnek, azaz forborne-nak a fentiek alapján, ha

- az ügyfél nehéz pénzügyi helyzetben van és
- az adott ügylet kondícióiban, feltételeiben olyan, az ügyfél részére a lent nevesített engedmény (concessions) nyújtására vonatkozó módosítás(ok) történt(ek) (kiváltás vagy módosítás formájában), amelyeket normál pénzügyi helyzetben lévő ügyfélnek nem biztosítana a Csoport.

Forborne ügyletnek tekinthető az adott ügylet – a módosított kondícióktól, aktuális késedelmes státusztól függetlenül –, amennyiben a szerződésmódosításban engedményt nyújt a Csoport (concessions), és a szerződésmódosítást megelőző 3 hónapban az ügyfél legalább egyszer 30 napot meghaladó késedelembe esett vagy a szerződésmódosításkor 30 napot meghaladó késedelemben volt vagy egyéb, az ügyfél pénzügyi nehézséget bizonyító tényező áll fenn.

A türelmi intézkedéssel érintett (forborne) kitettségeket tekinti a Csoport az MNB 39/2016 rendelete szerinti átstrukturált követelésnek.

A Csoport átstrukturált hitelkitettségét a mérlegfordulónapon az alábbi táblázat mutatja:

2024.12.31.	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke/névértéke			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák
(millió Ft)	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Összesen	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Összesen	
Ügyfelekkel szembeni követelések	45.264	39.047	84.311	-2.258	-13.742	-16.000	40.189
Amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**45.264**	**39.047**	**84.311**	**-2.258**	**-13.742**	**-16.000**	**40.189**
Ügyfelekkel szembeni követelések	290	12	302	0	0	0	270
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**290**	**12**	**302**	**0**	**0**	**0**	**270**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (Stage 3)	3.808	9.950	13.758	-8	-2.631	-2.639	2.408
Összesen	**49.362**	**49.009**	**98.371**	**-2.266**	**-16.373**	**-18.639**	**42.867**

2023.12.31.	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke/névértéke			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák
(millió Ft)	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Összesen	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Összesen	
Ügyfelekkel szembeni követelések	67.005	38.015	105.020	-2.654	-17.395	-20.049	58.836
Amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**67.005**	**38.015**	**105.020**	**-2.654**	**-17.395**	**-20.049**	**58.836**
Ügyfelekkel szembeni követelések	190	79	269	0	0	0	252
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**190**	**79**	**269**	**0**	**0**	**0**	**252**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (Stage 3)	7.581	11.133	18.714	-105	-2.724	-2.829	8.640
Összesen	**74.776**	**49.227**	**124.003**	**-2.759**	**-20.119**	**-22.878**	**67.728**

Hitelek leírása

Hitel (és a kapcsolódó értékvesztési számla) leírására rendszerint akkor kerül sor, részben vagy teljesen, ha a tőkeösszeg megtérülésére nincs reális kilátás, a biztosítékkal fedezett hitelek esetében pedig akkor, ha a biztosíték realizálásából származó bevételek már befolytak és további megtérülés a hitellel kapcsolatban reálisan már nem várható.

Biztosítékok

A Csoport hitelezési politikája szerint a hitelezés során az ügyfél visszafizetési képességét veszik figyelembe, ahelyett, hogy túlzott mértékben biztosítékokra támaszkodnának. Az ügyfél hitelképességi besorolásától és a terméktípustól függően egyes hitelek biztosíték nélküliek is lehetnek. Mindazonáltal a biztosíték fontos hitelkockázatot mérséklő tényező lehet.

A biztosítéki fedezettség számításakor általános elv, hogy a Csoport csak olyan biztosítékot vesz figyelembe értékkel, amely szerepel a Raiffeisen Bank Nemzetközi Csoport „Biztosítékértékelés és -kezelés" című funkcionális szabályokban [Raiffeisen Bank International Group Collateral Evaluation and Management (Functional regulations)] és az összes alábbi feltételnek megfelel:

- jogi érvényesíthetőség,
- fenntartható belső érték,
- érvényesíthetőség és érvényesítési hajlandóság,
- a hitelfelvevő hitelképességi besorolása és a biztosíték értéke csak kevéssé vagy egyáltalán nem függ össze.

Az allokált súlyozott biztosítéki érték (WCV, Weighted Collateral Value) a fedezetek diszkontált valós értéke, csökkentve a megelőző terheléssel, maximalizálva a jelzálogjog összegében, korrigálva a devizapufferrel (Hfx) és lecsökkentve a fedezett szerződés szerinti kitettség összegére.

A főbb elfogadott biztosítéktípusok az alábbiak: ingatlan jelzálog, pénzóvadék, értékpapírok, gépeken lévő zálogjog, készleteken lévő zálogjog, áruk, kezességek és garanciák, valamint egyéb komfortfaktorok.

A biztosítékokkal kapcsolatos folyamatok (értékelés és rendszeres újraértékelés, ingatlan helyszíni szemle, fizikai meglét ellenőrzése, fedezettségi követelmények vizsgálata stb.) felelőse a Hitelkockázati Főosztály Biztosítékmenedzsment területe.

A mérlegfordulónapon meglévő biztosítékok értékét - a követelések erejéig számított allokált súlyozott biztosítéki értéket- biztosíték típusok szerint az alábbi táblázatok mutatják:

2024.12.31. (millió Ft)	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	Származékos eszközök	Összesen
Pénzóvadék	**0**	**19.184**	**0**	**27.475**	**8.573**	**55.232**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**0**	**3.269**	**0**	**2.956**	**98**	**6.323**
Államkötvények	0	326	0	1.919	98	2.343
Vállalati kötvények	0	219	0	91	0	310
Egyéb kötvények	0	2.724	0	946	0	3.670
Részvények	**0**	**22.399**	**0**	**838**	**204**	**23.441**
Jelzálog	**0**	**629.068**	**0**	**50.518**	**0**	**679.586**
Lakóingatlanon	0	344.154	0	3.602	0	347.756
Kereskedelmi ingatlanon	0	236.567	0	33.027	0	269.594
Egyéb jelzálog	0	48.347	0	13.889	0	62.236
Garancia	**208.756**	**302.899**	**261.277**	**128.256**	**0**	**901.188**
Állami garancia	208.756	185.465	172.851	32.260	0	599.332
Bankgarancia	0	117.434	88.426	95.996	0	301.856
Egyéb biztosíték	**0**	**148.489**	**0**	**56.476**	**0**	**204.965**
Összesen	**208.756**	**1.125.308**	**261.277**	**266.519**	**8.875**	**1.870.735**

2023.12.31. (millió Ft)	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	Származékos eszközök	Összesen
Pénzóvadék	**16.843**	**0**	**26.752**	**11.223**	**54.818**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**57.613**	**0**	**423**	**174**	**58.210**
Államkötvények	16.082	0	153	174	16.409
Vállalati kötvények	37.748	0	10	0	37.758
Egyéb kötvények	3.783	0	260	0	4.043
Részvények	**23.388**	**0**	**888**	**1.079**	**25.355**
Jelzálog	**597.032**	**0**	**55.075**	**0**	**652.107**
Lakóingatlanon	324.095	0	3.042	0	327.137
Kereskedelmi ingatlanon	222.372	0	37.736	0	260.108
Egyéb jelzálog	50.565	0	14.297	0	64.862
Garancia	**459.347**	**14.554**	**94.293**	**0**	**568.194**
Állami garancia	362.091	13.865	2.123	0	378.079
Bankgarancia	97.256	689	92.170	0	190.115
Egyéb biztosíték	**156.126**	**0**	**51.698**	**0**	**207.824**
Összesen	**1.310.349**	**14.554**	**229.129**	**12.476**	**1.566.508**

A mérlegfordulónapon meglévő biztosítékok értékét a kitettségek besorolása szerint az alábbi táblázatok mutatják:

2024.12.31.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				FVTPL* megjelölt pénzügyi eszközök	
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	168.756	40.000	0	0	0	0	0	0	0	208.756
Ügyfelekkel szembeni követelések	602.392	331.128	24.146	2.282	0	0	0	0	165.360	1.125.308
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	223.111	5.857	0	0	32.092	0	217	0	0	261.277
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	238.015	25.610	2.894	0	0	0	0	0	0	266.519
Származékos eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	8.875	8.875
Összesen	**1.232.274**	**402.595**	**27.040**	**2.282**	**32.092**	**0**	**217**	**0**	**174.235**	**1.870.735**

*FVTPL: eredménnyel szemben valós értéken értékelt

2023.12.31.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				FVTPL* megjelölt pénzügyi eszközök	
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	737.391	402.969	18.737	2.793	0	0	0	0	148.459	1.310.349
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9.323	4.909	0	0	263	0	59	0	0	14.554
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	186.589	37.158	5.382	0	0	0	0	0	0	229.129
Származékos eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	12.476	12.476
Összesen	**933.303**	**445.036**	**24.119**	**2.793**	**263**	**0**	**59**	**0**	**160.935**	**1.566.508**

*FVTPL: eredménnyel szemben valós értéken értékelt

Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok

A fedezetérvényesítés vagy egyéb biztosíték érvényesítése során a Csoport által átvett eszközök nettó könyv szerinti értékét az alábbi táblázat mutatja:

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Tárgyi eszközök	786	1.211
Egyéb	4	4
Összesen	**790**	**1.215**

Koncentrációk

A Csoport szektoronként vizsgálja a hitelkockázat koncentrációját. A hitelkockázat koncentrációjának szektoronkénti bontását a mérlegfordulónapokra vonatkozóan bruttó módon az alábbi táblázatok mutatják:

2024.12.31. (millió Ft)	Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Származékos eszközök	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák
Ingatlan	0	218.089	4.004	1.140	12.416
Belföldi kereskedelem	0	182.653	4.286	140	180.736
Egyéb, főleg szolgáltatás	0	230.813	12.821	323	106.944
Pénzügyi tevékenység	310.102	128.016	604.897	48.447	206.974
Nemzeti Bank	446.159	0	159.927	9.759	0
Közigazgatás	0	4.376	822.604	0	226
Bányászat	0	5.981	0	0	1.321
Feldolgozóipar	0	334.235	69.342	13.427	221.416
Mezőgazdaság	225	36.119	13.661	10	8.567
Közlekedés, hírközlés	0	82.703	0	156	28.398
Építőipar	0	24.263	696	143	194.618
Energiaipar	0	59.116	1.594	366	19.022
Infrastruktúra	0	3.661	0	0	3.555
Háztartások	0	618.186	0	9	22.998
Összesen	**756.486**	**1.928.211**	**1.693.832**	**73.920**	**1.007.191**

2023.12.31. (millió Ft)	Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Származékos eszközök	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák
Ingatlan	0	197.085	4.136	1.008	34.816
Belföldi kereskedelem	0	190.916	4.307	62	191.831
Egyéb, főleg szolgáltatás	495	241.791	12.727	316	99.997
Pénzügyi tevékenység	320.182	137.144	390.265	69.995	114.795
Nemzeti Bank	916.014	0	0	11.516	0
Közigazgatás	0	5.825	597.192	0	15
Bányászat	0	7.317	0	0	7.669
Feldolgozóipar	0	304.317	69.810	11.618	165.836
Mezőgazdaság	0	41.997	35.382	8	9.090
Közlekedés, hírközlés	0	75.556	0	50	28.800
Építőipar	0	25.728	751	131	169.552
Energiaipar	0	14.489	1.739	167	12.331
Infrastruktúra	0	3.951	0	0	2.328
Háztartások	0	583.937	0	93	20.023
Összesen	**1.236.691**	**1.830.053**	**1.116.309**	**94.964**	**857.083**

Értékpapírosítás

Az értékpapírosítás a refinanszírozás és a hitelkockázat-kezelésnek egy sajátos formája, mely tranzakció során a hiteleket portfóliókba csomagolják és azok tőkepiaci befektetőkhöz kerülnek. Az értékpapírosítás célja szabályozói tőkekövetelmény felszabadítása és addicionális refinanszírozási források bevonása.

A szintetikus értékpapírosítás során nem történik követelésátruházás, az eszköz nem, de a kockázat kikerül az értékpapírosítást kezdeményező mérlegéből. A kockázati transzfer hitelderivatívákkal vagy garanciákkal valósul meg.

2022. december 23-án a Csoport egy portfóliógarancia-szerződést kötött. A szintetikus tranzakció szenior, mezzanine és junior ügyletrész-sorozatra (tranche) van felosztva. A mezzanine rész hitelkockázatát intézményi befektetők garantálják, míg a junior és a szenior rész hitelkockázatát a Csoport megtartotta. 2024-ben és 2023-ban nem történt új tranzakció.

2024.12.31. (millió Ft)	Szerződéskötés dátuma	Lejárati dátum	Az értékpapírosított portfólió maximuma	Értékpapírosított portfólió	Portfólió kitettsége*	Portfólió	Kihelyezett ügyletrész-sorozat	Kihelyezett tranche összege
Szintetikus tranzakció	2022.12.23	2035.03.31	228.014	227.978	239.977	Jelzáloghitelek	Mezzanine	28.869
Összesen			**228.014**	**227.978**	**239.977**			**28.869**

*Értékpapírosított és nem értékpapírosított rész

2023.12.31. (millió Ft)	Szerződéskötés dátuma	Lejárati dátum	Az értékpapírosított portfólió maximuma	Értékpapírosított portfólió	Portfólió kitettsége*	Portfólió	Kihelyezett ügyletrész-sorozat	Kihelyezett tranche összege
Szintetikus tranzakció	2022.12.23	2035.03.31	228.014	227.973	239.972	Jelzáloghitelek	Mezzanine	28.958
Összesen			**228.014**	**227.973**	**239.972**			**28.958**

*Értékpapírosított és nem értékpapírosított rész

(6.3) Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázatát jelenti, hogy egy pénzügyi instrumentum jövőbeli cash-flow-inak valós értéke a piaci árakban bekövetkező változások hatására ingadozni fog. A piaci kockázat három típusú kockázatból áll: devizakockázat, kamatkockázat és egyéb árfolyamkockázat.

A piaci kockázat kezelése

A piaci kockázatkezelés célja a piaci kockázati kitettségek elfogadható paramétereken belüli ellenőrzése, a hozam optimalizálása mellett.

Az RBI VaR (Value at Risk) limitrendszert működtet, amelynek keretében külön VaR limiteket határoztak meg az alábbi kockázattípusokra: kereskedési könyvi kamatlábkockázat, banki könyvi kamatlábkockázat, kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat, volatilitási kockázat továbbá a teljes banki nyitott devizapozícióra vonatkozó kockázat. Ezen kívül a kötvények és a pénzpiaci termékek közötti spreadkockázatot is külön komponensként jelenítik meg a riportok.

Az elmúlt évek során a Csoporton belüli audit és kontroll funkciók sokkal szigorúbbakká váltak. A piaci kockázatok területéhez kapcsolódóan további jelentések lettek kialakítva. A Csoport a piackonformitással kapcsolatban rendszeres napi monitoring-tevékenységet végez, melynek eredményéről a Vezetőség rendszeres beszámolót kap.

A Csoport különböző stressz teszteket dolgozott ki, amiknek eredményei a Vezetőség számára szintén rendszeresen bemutatásra kerülnek.

A Csoport elkülönítetten kezeli a kereskedési és a nem kereskedési portfólióján belüli piaci kockázattal kapcsolatos kitettségeit.

A kereskedési portfólió az árjegyzésből vagy a saját számlás pozíciókból fakadó és egyéb, a Csoport által ilyen típusként megjelölt, piaci árazás módszerével értékelt pozíciókat tartalmazza. A kereskedési tevékenység a hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, devizával és származékos pénzügyi instrumentumokkal végzett tranzakciókat foglalja magában.

A nem kereskedési (banki könyvi) portfóliók a Csoport lakossági és kereskedelmi banki eszközeinek és kötelezettségeinek kamatkockázat kezeléséből eredő pozícióit tartalmazza. A Csoport nem kereskedési tevékenysége felölel minden tevékenységet, amely nem a kereskedési tevékenységhez tartozik, beleértve a hitelnyújtást, betétgyűjtést és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátását. A banki könyvbe sorolt lejárattal nem rendelkező termékcsoportokra vonatkozóan speciális kamatláb-modell került bevezetésre, mely beépült a kockázati riportokba is.

Kamatkockázattal szembeni kitettség – kereskedési és banki könyv

A kamatkockázat annak kockázata, hogy a piaci kamatlábak változásai miatt a pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeni cash-flow-i ingadozni fognak. A kamatlábkockázat mérése a banki könyvi nettó kamatbevétel, valamint a kereskedési könyv piaci árazási értékének a kamatlábak volatilitásával szembeni érzékenységvizsgálatával történik.

A banki és kereskedési könyvi portfóliók legjelentősebb kockázati tényezője a kamatkitettség. A Csoport szigorú bázispontérték- és VaR limiteket határoz meg, amelyeket naponta ellenőriz.

A Csoport kamatozó pénzügyi instrumentumai a mérlegfordulónapon kamattípus szerinti bontásban a következők:

Kamatozó pénzügyi instrumentumok

Az alábbi táblázatok az amortizált bekerülési értéken és valós értéken értékelt kamatozó nem származékos pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket tartalmazzák. Az összegek nettó könyv szerinti értékek.

Fix kamatozású instrumentumok

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Pénzügyi eszközök	1.896.018	1.409.951
Pénzügyi kötelezettségek	970.787	883.829
Összesen	**925.231**	**526.122**

Változó kamatozású instrumentumok

	2024.12.31.		2023.12.31.	
(millió Ft)	Pénzügyi eszközök	Pénzügyi kötelezettségek	Pénzügyi eszközök	Pénzügyi kötelezettségek
HUF	1.710.527	1.779.750	2.096.766	1.589.402
CHF	522	18.049	909	18.523
EUR	681.380	916.813	536.298	951.599
USD	3.852	117.892	7.145	159.260
Egyéb deviza	5.780	24.377	6.236	24.001
Összesen	**2.402.061**	**2.856.881**	**2.647.354**	**2.742.785**

A változásokat az alábbi tételek magyarázzák:

- A fix kamatozású eszközök 498 milliárd Ft-tal nőttek (az MNB-vel szembeni követelések 43 milliárd Ft-tal, az ügyfélhitelek 2 milliárd Ft-tal, a hitelintézetekkel szembeni követelések pedig 28 milliárd Ft-tal csökkentek, míg a fix kamatozású értékpapírok állománya 573 milliárd Ft-tal nőtt).
- A fix kamatozású források esetében 87 milliárd Ft-os növekedés volt tapasztalható (az MNB-vel szembeni felvétek 6 milliárd Ft-tal, a bankközi felvétek 30 milliárd Ft-tal csökkentek, míg az ügyfélbetétek 102 milliárd Ft-tal, az MREL-kötvények pedig 19 milliárd Ft-tal növekedtek).
- A változó kamatozású eszközök állománya 261 milliárd Ft-tal csökkent (a legnagyobb változások: az MNB nostro állománya 418 milliárd Ft-tal csökkent, az ügyfelek eurós hitelei pedig 122 milliárd Ft-tal nőttek).
- A változó kamatozású források állománya 115 milliárd Ft-tal nőtt (ebből a legjelentősebb változás az ügyfelek betéteinél volt látható: a HUF betétek 183 milliárd Ft-tal nőttek, az EUR betétek 30 milliárd Ft-tal, az USD betétek pedig 41 milliárd Ft-tal csökkentek).

A Csoport elsődleges kockázatkezelési módszerként kamatláb-swapokat és egyéb derivatív kamatláb megállapodásokat köt annak érdekében, hogy a kamatkockázati kitettség elfogadható határokon belül maradjon.

A Csoport fedezeti elszámolásnak megfelelő fedezeti kapcsolatban megjelölt származékos termékeket használ egyes fix kamatozású hitelek, fix kamatozású betétek, kibocsátott és vásárolt fix kamatozású kötvények valós értékének fedezésére. A Bank rendelkezik fedezeti elszámolásnak megfelelő fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt szerződésekkel is kamatkockázati kitettségének kezelése céljából. A Csoport a származékos ügyletek kamatait - függetlenül attól, hogy azok kereskedési vagy kockázatkezelési célúak-e – a „Nettó kamateredmény" soron számolja el, az elhatárolt kamattal csökkentett valós értékelési eredményt pedig a fedezeti elszámolásba be nem vont ügyletek esetén a „Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" soron, a fedezeti elszámolásba bevont ügyletek esetén pedig a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" eredménykimutatás-soron mutatja ki.

A Csoport kockázatfedezési céllal alkalmaz cash-flow fedezeti kamatswap ügyleteket is, ahol a fedezett portfólió a devizás és forint eszközök és források egy csoportja, a fedezés célja pedig a kamatbevétel és kamatráfordítás ingadozásának megszüntetése, ami a referenciakamatok változásából, illetve a forint árfolyamának ingadozásából fakad.

A cash-flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos információkat a (10) Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség megjegyzés tartalmazza.

Devizaárfolyam-kockázattal szembeni kitettség

A devizaárfolyam-kockázat annak a kockázata, hogy a devizaárfolyamok változásai miatt a pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeni cash-flow-i ingadozni fognak. A devizaárfolyam-kockázatnak való kitettség meghatározásakor a Csoport a teljes nyitott pozíciót figyelembe veszi.

A Csoport mérlegfordulónapon érvényes devizapozícióját mutatják be az alábbi táblázatok:

2024.12.31. (millió Ft)	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb	Összesen
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	490.701	1.620	23.413	6.701	8.466	530.901
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök a származékos ügyletek kivételével	8.332	0	155	0	0	8.487
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	185.641	0	0	293	0	185.934
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	495.683	0	52.683	1.973	0	550.339
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.757.703	352	1.322.718	27.369	292	3.108.434
Pénzügyi eszközök a származékos ügyletek kivételével	**2.938.060**	**1.972**	**1.398.969**	**36.336**	**8.758**	**4.384.095**
Kereskedési céllal tartott pénzügy kötelezettségek a származékos ügyletek kivételével	1.507	0	0	0	0	1.507
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.330.627	18.934	1.400.111	195.615	27.535	3.972.822
Pénzügyi kötelezettségek a származékos ügyletek kivételével	**2.332.134**	**18.934**	**1.400.111**	**195.615**	**27.535**	**3.974.329**
Nettó mérleg szerinti nyitott pozíció	**605.926**	**-16.962**	**-1.142**	**-159.279**	**-18.777**	**409.766**
Nettó származékos és spot pozíció	**-196.344**	**17.774**	**2.879**	**161.050**	**19.266**	**4.625**
Nettó nyitott pozíció összesen	**409.582**	**812**	**1.737**	**1.771**	**489**	**414.391**

2023.12.31. (millió Ft)	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb	Összesen
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	894.225	2.001	13.952	9.644	8.023	927.845
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök a származékos ügyletek kivételével	2.645	0	158	43	0	2.846
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	164.621	0	0	420	0	165.041
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	289.229	0	52.959	1.680	22.016	365.884
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.682.733	433	980.690	29.188	440	2.693.484
Pénzügyi eszközök a származékos ügyletek kivételével	**3.033.453**	**2.434**	**1.047.759**	**40.975**	**30.479**	**4.155.100**
Kereskedési céllal tartott pénzügy kötelezettségek a származékos ügyletek kivételével	4.262	0	0	0	0	4.262
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.145.615	19.111	1.350.775	237.874	27.997	3.781.372
Pénzügyi kötelezettségek a származékos ügyletek kivételével	**2.149.877**	**19.111**	**1.350.775**	**237.874**	**27.997**	**3.785.634**
Nettó mérleg szerinti nyitott pozíció	**883.576**	**-16.677**	**-303.016**	**-196.899**	**2.482**	**369.466**
Nettó származékos és spot pozíció	**-508.679**	**17.183**	**297.471**	**197.818**	**-3.262**	**531**
Nettó nyitott pozíció összesen	**374.897**	**506**	**-5.545**	**919**	**-780**	**369.997**

A nettó mérleg szerinti nyitott pozíció részét képezik a fedezeti kapcsolatban megjelölt fedezett tételeken elszámolt kamatkockázati valós értékelési különbözetek, míg a „Nettó származékos és spot pozíció" soron csak a derivatívák névértéke kerül bemutatásra. 2024. évben a fedezett kötvények mérlegértékében EUR-ban elszámolva összesen nettó 9 milliárd Ft valós értékelési különbözet került elszámolásra.

A Csoport szigorú korlátokat határoz meg a nyitott pozíciókra és VaR mutatókat is használ. Ezeket a limiteket naponta figyelemmel követik.

A devizaopciókhoz kapcsolódó kockázatok tükrözve vannak az FX VaR-számokban, valamint az opciókra vonatkozó származékos ügyletekre (gamma és vega) limiteket határoz meg a Csoport, melyeket naponta figyelemmel követnek.

Egyéb árfolyamkockázati kitettség – kereskedési könyv

Az egyéb árfolyamkockázat annak a kockázata, hogy a piaci árak (nem a kamatláb- vagy devizakockázatból eredő) változásai miatt a pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeni cash-flow-i ingadozni fognak, függetlenül attól, hogy ezeket a változásokat az adott pénzügyi instrumentumra vagy annak kibocsátójára jellemző tényezők okozzák, vagy olyan tényezők, amelyek a piaci kereskedés tárgyát képező valamennyi hasonló pénzügyi instrumentumot érintenek.

A Csoport árfolyamkockázata csak a tőzsdén forgalmazott részvényekkel szembeni kitettségekből adódik. A Bank szigorú limiteket határoz meg a nyitott részvénykitettségekre és árfolyamkockázati VaR-t is használ. Ezeket a limiteket naponta nyomon követik.

A piaci kockázat kezelésének eszközei – kereskedési és banki könyv

Kockáztatott érték

A Csoport kereskedési és banki könyvi portfóliján belüli piaci kockázati kitettség mérésének és ellenőrzésének legfőbb eszköze a kockáztatott érték (VaR = Value at Risk) mutató. A VaR mutató azt jelzi, hogy adott időszak alatt, adott megbízhatósági szint mellett mekkora egy pénzügyi instrumentum maximális vesztesége, normál üzletmenetet feltételezve. A Csoport által használt VaR modell 99%-os megbízhatósági szintet és kereskedési könyv esetében 10 napos, banki könyv esetében 250 napos birtokban tartási időszakot feltételez. A VaR egy kockázati mutató, amelyet a pénzügyi instrumentum lehetséges veszteség-eloszlásához kell rendelni. A Csoport a Monte-Carlo VaR számítást alkalmazza. A kereskedési könyvi termékeket tekintve azok három kockázati tényezőre oszthatók - deviza, kamat és részvényárfolyam - és a kockázatok is ennek alapján vannak csoportosítva.

A VaR nem az egyes komponensek (devizakockázat, kamatlábkockázat és részvényárfolyamkockázat) összege, mivel a komponensek között együtthatás áll fenn (diverzifikációs hatás).

A diverzifikációs hatás csökkenti a portfólió teljes kockázatát, amennyiben az egyedi kockázati komponensek nem mozognak együtt. A devizakockázat, az egyéb árfolyamkockázat és a kamatkockázat nem korrelál egymással tökéletesen, ezért létezik diverzifikációs hatás. A VaR érték az alaptényezőkre külön-külön és azok teljes csoportjára is naponta kiszámításra kerül. A tőkeigény számszerűsítése esetében a diverzifikációs hatással nem számol a Csoport.

A Csoport kereskedési és banki könyvének piaci kockázatát bemutató VaR számítást az alábbi táblázatok tartalmazzák:

	2024.12.31.				2023.12.31.			
(millió Ft)	VaR év végén	Átlagos VaR	Minimum VaR	Maximum VaR	VaR év végén	Átlagos VaR	Minimum VaR	Maximum VaR
Kereskedési könyv								
Árfolyamkockázat	5	6	0	38	2	10	0	119
Kamatkockázat	7	34	7	175	43	75	36	170
Teljes kockázat	**10**	**57**	**10**	**272**	**57**	**113**	**35**	**1.499**
Banki könyv								
Kamatkockázat	18.829	14.467	8.429	22.345	15.518	13.848	10.922	16.987
Teljes kockázat	**18.829**	**14.467**	**8.429**	**22.345**	**15.518**	**13.848**	**10.922**	**16.987**

A banki könyvi VaR értékek növekedésének oka az volt, hogy Csoport 2024 során jelentős mértékű stratégiai kamatpozíciót épített fel, amely az év végén is nyitottságot eredményezett.

Gap és BPV jelentés

A VaR érték mérése mellett a kamatlábkockázatot a klasszikus tőke- és kamatlejárati elemzés módszerével is megbecsüli a Csoport. A gap jelentés az eszközöket és kötelezettségeket különböző átárazódási kategóriákba sorolja aszerint, hogy egy adott eszköz, illetve kötelezettség várhatóan mikor árazódik át.

Az eszközök, illetve kötelezettségek átárazódása akkor történik meg, amikor:

- esedékessé válnak,
- szerződés szerint sor kerül egy tőkerész visszafizetésére,
- a kamat a szerződés szerint egy referenciakamat alapján átárazásra kerül,
- az eszközök vagy kötelezettségek lejárat előtt visszafizetésre kerülnek.

A kamatkockázatot hordozó mérlegen kívüli tételeket névleges betétként és hitelként kezeli a Csoport. Ugyanabba az átárazódási kategóriába sorolt eszközök és kötelezettségek különbözete a „gap" („átárazódási rés"). A gap pozitív, amennyiben az eszközök kamatkockázata magasabb, mint a kötelezettségeké, és negatív a fordított esetben. Az egyes átárazódási kategóriákhoz kamatérzékenységi mérőszámot, ún. BPV-t (Basis Point Value) rendel a Csoport. Adott kategória BPV-je azt jelöli, hogy az oda eső pozíció jelenértéke mennyivel változik a hozamgörbe 1 bázispontos párhuzamos elmozdulásának hatására. Az egyes átárazódási kategóriákhoz devizánként az Anyabank által jóváhagyott BPV limitek tartoznak.

Az alábbi táblában látható a BPV jelentés:

	2024.12.31.					2023.12.31.				
(millió Ft)	HUF*	HUF	EUR	CHF	USD	HUF*	HUF	EUR	CHF	USD
Kereskedési könyv										
0 - 3 hó		-233	135	3	14		-356	36	-10	258
3 - 6 hó		-147	-192	0	491		70	-101	-1	206
6 hó - 1 év		157	-145	0	-58		-246	204	0	44
1 - 2 év		35	-43	0	-110		-98	21	0	-1
2 - 3 év		-8	-4	0	0		-41	-8	0	-2
3 - 5 év		440	0	0	0		-19	-3	0	-42
5 - 7 év		-363	-12	0	0		564	-14	0	0
7 - 10 év		-12	-6	0	0		-188	-47	0	0
10 - 15 év		-53	0	0	0		-199	0	0	0
15 - 20 év		0	0	0	0		0	0	0	0
20 éven túli		0	0	0	0		0	0	0	0
Banki könyv										
0 - 3 hó	-2.787	-4.625	-816	-29	422	3.205	787	-2.599	-31	709
3 - 6 hó	-4.818	-2.688	-3.236	9	166	-4.534	-3.024	-2.292	9	211
6 hó - 1 év	-8.606	-1.364	88	56	35	-4.873	-1.265	695	43	86
1 - 2 év	-25.703	2.869	-1.575	0	10	-14.495	843	105	20	132
2 - 3 év	-22.579	513	-407	0	50	-12.565	5.751	534	0	107
3 - 5 év	-23.097	-736	1.402	0	-34	-41.287	-3.142	569	0	670
5 - 7 év	-13.592	2.994	23	0	4	-13.299	3.471	5.101	0	2
7 - 10 év	-23.909	-3.139	-4.411	0	0	-17.357	3.376	841	0	0
10 - 15 év	-108	-108	31	0	0	192	192	-246	0	0
15 - 20 év	372	372	0	0	0	431	431	-15	0	0
20 éven túli	4	4	0	0	0	2	2	0	0	0

*Beleértve a stratégiai kamatkockázati pozíciót és a saját tőke fedezeti pozíciót

Származékos termékekhez kapcsolódó nettósítási megállapodások

A származékos termékek eszközként kerülnek besorolásra, ha valós értékük pozitív, és kötelezettségként, ha valós értékük negatív. Az IAS 32.42 szerint a különböző ügyletekből eredő származékos eszközök és kötelezettségek csak abban az esetben kerülnének a pénzügyihelyzet-kimutatásban nettósításra, ha az ügyleteket ugyanazon féllel bonyolítják, jogi úton érvényesíthető jog áll fenn a megjelenített összegek nettósítására és a felek nettó módon kívánják rendezni a cash-flow-kat. A Csoport nettósítási keretmegállapodásai csak bizonyos feltételek esetén érvényesíthetőek, ezért a pénzügyi eszközök és kötelezettségek bruttó módon szerepelnek a pénzügyihelyzet-kimutatásban.

2024.12.31.	Bruttó érték			Nettósítási keretmegállapodás szerinti érték		
(millió Ft)	Pénzügyi eszközök	Nettósítható pénzügyi kötelezettségek	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénzbiztosíték	Nettó összeg
Származékos eszközök	166.068	0	166.068	130.922	0	35.146

2024.12.31.	Bruttó érték			Nettósítási keretmegállapodás szerinti érték		
(millió Ft)	Pénzügyi kötelezettségek	Nettósítható pénzügyi eszközök	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott készpénzbiztosíték	Nettó összeg
Származékos kötelezettségek	180.130	0	180.130	130.922	34.407	14.801

2023.12.31.	Bruttó érték			Nettósítási keretmegállapodás szerinti érték		
(millió Ft)	Pénzügyi eszközök	Nettósítható pénzügyi kötelezettségek	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénzbiztosíték	Nettó összeg
Származékos eszközök	214.586	0	214.586	183.005	0	31.581

2023.12.31.	Bruttó érték			Nettósítási keretmegállapodás szerinti érték		
(millió Ft)	Pénzügyi kötelezettségek	Nettósítható pénzügyi eszközök	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott készpénzbiztosíték	Nettó összeg
Származékos kötelezettségek	216.211	0	216.211	183.005	4.856	28.350

(6.4) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Csoport nehézségbe ütközik pénzügyi kötelezettségeinek teljesítése során.

A likviditási kockázat kezelése

A likviditáskezelés célja, hogy a Csoport számára megfelelő likviditást 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 Csoport a Csoportra vonatkozó standardok átfogó együttesével 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 Csoport vezérigazgatói utasításban szabályozza.

A likviditáskezelés az Eszköz-Forrás Bizottság (Asset and Liability Committee, ALCO) egyik fő feladata. Az ALCO felel az eszköz- és forrásgazdálkodásért, a likviditási kockázat kezeléséért és a helyi limitrendszer kialakításáért az RBI Likviditási Kockázatkezelése 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 naponta likviditási jelentéseket készít a Csoport 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 Csoport likviditási helyzete erős, likviditási kockázati kitettsége alacsony. A Csoport nem rendelkezik likviditási céllal fenntartott stand-by hitelkeretekkel, ezek nélkül is biztosított a likviditási tartalékok megfelelő szintje.

Az alábbi táblázat a Csoport nem származékos pénzügyi kötelezettségei, hitelnyújtási elkötelezettségei és a kibocsátott pénzügyi garancia- szerződések utáni, diszkontálás nélküli cash-flow-kat mutatja be azok legkorábbi lehetséges lejárata alapján. A táblázatban emellett szerepel a származékos pénzügyi kötelezettségek lejárati elemzése, beleértve a hátralévő szerződéses lejáratot azokra a származékos termékekre vonatkozóan, amelyek esetében a szerződéses lejáratok alapvetők a cash-flow-k ütemezése szempontjából. A táblázatban bemutatott bruttó nominális pénzáram a nem származékos pénzügyi kötelezettség és a kibocsátott pénzügyi garanciák után fizetendő hátralévő szerződéses, diszkontálás nélküli cash-flow. A származékos termékekre vonatkozó közzététel a pénzáramok bruttó összegét mutatja.

2024.12.31.	Könyv szerinti érték	Szerződéses cash-flow-k	Szerződéses pénzáramok időzítése			
(millió Ft)			0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Nem származékos pénzügyi eszközök	**4.377.149**	**4.725.627**	**1.111.446**	**388.808**	**2.133.653**	**1.091.720**
Készpénz	58.272	58.272	58.272	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	472.629	473.016	473.016	0	0	0
Hitelek és előlegek	2.155.671	2.501.594	395.080	324.629	1.100.918	680.967
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.690.577	1.692.745	185.078	64.179	1.032.735	410.753
Származékos eszközök		**166.428**	**33.597**	**14.631**	**70.208**	**47.992**
Származékos ügyletek - kereskedési célú		**73.538**	**17.575**	**7.361**	**31.782**	**16.820**
Kimenő pénzáramok		-135.601	-6.790	-65.331	-12.568	-50.912
Bejövő pénzáramok		209.139	24.365	72.692	44.350	67.732
Származékos ügyletek - fedezeti célú		**92.890**	**16.022**	**7.270**	**38.426**	**31.172**
Kimenő pénzáramok		-13.729	-13.729	0	0	0
Bejövő pénzáramok		106.619	29.751	7.270	38.426	31.172

2024.12.31.	Könyv szerinti	Szerződéses				
			Szerződéses pénzáramok időzítése			
(millió Ft)	érték	cash-flow-k	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	5 éven túl
Nem származékos pénzügyi kötelezettségek	**4.748.478**	**4.933.852**	**4.016.382**	**176.172**	**395.675**	**345.623**
Betétek	3.716.173	3.853.147	3.222.311	132.298	297.222	201.316
Rövid pozíciók	1.507	1.507	1.507	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	211.806	257.195	27	40.608	84.039	132.521
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	44.843	47.854	18.388	3.266	14.414	11.786
Adott pénzügyi garanciák	215.352	215.352	215.352	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	558.797	558.797	558.797	0	0	0
Származékos kötelezettségek		**-180.894**	**-37.632**	**-11.898**	**-71.784**	**-59.580**
Származékos ügyletek - kereskedési célú		**-74.650**	**-21.655**	**-6.827**	**-21.701**	**-24.467**
Kimenő pénzáramok		-178.842	-27.012	-48.952	-72.180	-30.698
Bejövő pénzáramok		104.192	5.357	42.125	50.479	6.231
Származékos ügyletek - fedezeti célú		**-106.244**	**-15.977**	**-5.071**	**-50.083**	**-35.113**
Kimenő pénzáramok		-208.084	-36.370	-14.246	-101.753	-55.715
Bejövő pénzáramok		101.840	20.393	9.175	51.670	20.602

2024.12.31.		Szerződéses				
			Szerződéses pénzáramok időzítése			
(millió Ft)		cash-flow-k	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	5 éven túl
Nettó likvid pozíció összesen (jövőbeli bejövő mínusz kimenő pénzáramok)		**-222.691**	-2.908.971	215.369	1.736.402	734.509

2023.12.31.	Könyv szerinti	Szerződéses				
			Szerződéses pénzáramok időzítése			
(millió Ft)	érték	cash-flow-k	0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Nem származékos pénzügyi eszközök	**4.153.453**	**4.708.878**	**1.435.577**	**371.353**	**1.753.695**	**1.148.253**
Készpénz	39.642	39.642	39.642	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	888.203	888.453	888.453	0	0	0
Hitelek és előlegek	2.111.773	2.488.095	488.512	328.813	1.042.565	628.205
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.113.835	1.292.688	18.970	42.540	711.130	520.048
Származékos eszközök		**216.984**	**44.915**	**24.591**	**87.395**	**60.083**
Származékos ügyletek - kereskedési célú		**96.576**	**25.637**	**16.732**	**35.057**	**19.150**
Kimenő pénzáramok		-168.531	-23.741	-41.712	-50.131	-52.947
Bejövő pénzáramok		265.107	49.378	58.444	85.188	72.097
Származékos ügyletek - fedezeti célú		**120.408**	**19.278**	**7.859**	**52.338**	**40.933**
Kimenő pénzáramok		-13.000	-13.000	0	0	0
Bejövő pénzáramok		133.408	32.278	7.859	52.338	40.933

2023.12.31.	Könyv szerinti	Szerződéses				
			Szerződéses pénzáramok időzítése			
(millió Ft)	érték	cash-flow-k	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	5 éven túl
Nem származékos pénzügyi kötelezettségek	**4.411.990**	**4.629.188**	**3.659.737**	**261.822**	**471.013**	**236.616**
Betétek	3.551.018	3.741.077	3.018.090	110.270	388.761	223.956
Rövid pozíciók	4.261	4.261	4.261	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	192.646	216.326	362	148.217	67.747	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	37.708	41.167	10.667	3.335	14.505	12.660
Adott pénzügyi garanciák	192.706	192.706	192.706	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	433.651	433.651	433.651	0	0	0
Származékos kötelezettségek		**-215.906**	**-40.029**	**-16.835**	**-88.018**	**-71.024**
Származékos ügyletek - kereskedési célú		**-89.057**	**-27.572**	**-10.365**	**-25.559**	**-25.561**
Kimenő pénzáramok		-272.030	-113.670	-91.743	-34.242	-32.375
Bejövő pénzáramok		182.973	86.098	81.378	8.683	6.814
Származékos ügyletek - fedezeti célú		**-126.849**	**-12.457**	**-6.470**	**-62.459**	**-45.463**
Kimenő pénzáramok		-220.451	-28.293	-28.798	-114.855	-48.505
Bejövő pénzáramok		93.602	15.836	22.328	52.396	3.042

2023.12.31.	Szerződéses				
		Szerződéses pénzáramok időzítése			
(millió Ft)	cash-flow-k	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	5 éven túl
Nettó likvid pozíció összesen (jövőbeli bejövő mínusz kimenő pénzáramok)	**80.768**	-2.219.274	117.287	1.282.059	900.696

A következő tábla a követelések és kötelezettségek könyv szerinti értékének éven belül és éven túl lejáró részét mutatja be:

2024.12.31. (millió Ft)	Könyv szerinti érték	Éven belül	Éven túl
Eszközök			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	82.406	24.132	58.274
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	185.934	1.479	184.455
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	550.339	212.128	338.211
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3.108.434	532.163	2.576.271
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	92.149	12.250	79.899
Halasztott adókövetelések	1.341	0	1.341
Egyéb eszközök	9.611	9.611	0
Eszközök összesen	**4.030.214**	**791.763**	**3.238.451**
Kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	76.471	19.343	57.128
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3.972.822	3.254.282	718.540
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	105.166	8.779	96.387
Céltartalékok	16.993	16.827	166
Halasztott adókötelezettségek	17	3	14
Egyéb kötelezettségek	14.898	14.898	0
Kötelezettségek összesen	**4.186.367**	**3.314.132**	**872.235**

2023.12.31. (millió Ft)	Könyv szerinti érték	Éven belül	Éven túl
Eszközök			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	97.809	31.425	66.384
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	165.041	544	164.497
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	365.884	15.759	350.125
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.693.484	609.632	2.083.852
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	119.623	15.877	103.746
Halasztott adókövetelések	1.841	0	1.841
Egyéb eszközök	9.355	9.355	0
Eszközök összesen	**3.453.037**	**682.592**	**2.770.445**
Kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	93.665	30.173	63.492
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3.781.372	3.024.811	756.561
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	126.808	7.971	118.837
Céltartalékok	16.831	16.831	0
Halasztott adókötelezettségek	11	0	11
Egyéb kötelezettségek	11.814	11.814	0
Kötelezettségek összesen	**4.030.501**	**3.091.600**	**938.901**

(6.5) Működési kockázat

A működési kockázat a közvetlen vagy közvetett veszteség kockázatát jelenti, amely a Csoport folyamataival, személyi állományával, technológiájával és infrastruktúrájával kapcsolatos különböző okokból, valamint a tisztán hitel-, piaci és likviditási kockázatoktól eltérő külső tényezőkből fakad. A jogi és a szabályozási előírásoknak, valamint a vállalati kultúra általánosan elfogadott normáinak történő megfeleléssel kapcsolatos kockázat is része a működési kockázatnak. Működési kockázat megtalálható a Csoport valamennyi üzleti és támogató területén.

A Csoport célja, hogy a működési kockázatokat költséghatékony módon kezelje, elkerülve a pénzügyi veszteségeket és a reputációs kockázatokat, továbbá a kezdeményezőkészséget és kreativitást korlátozó kontrollfolyamatokat.

A Csoportban működési kockázat-kezeléssel foglalkozó hálózat működik, amelynek része a különálló működési kockázat kontrolling csoport és a központosított csalás kockázat kontrolling csoport és az üzleti egységekben, támogató részlegeken, régiókban és leányvállalatokban dolgozó kb. 100 működési kockázat-kezelő kolléga.

A működési kockázat kontrolling számos eszközt használ a különböző területek működési kockázatainak azonosítására: kulcskockázati indikátorokat, forgatókönyveket, kontroll és kockázati önértékelést, veszteségadat- gyűjtést és külső adatbázisokat.

A fenti folyamatok segítik a kockázatok korai azonosítását és szükségesek a jövőbeli veszteséget okozó események előfordulásának csökkentéséhez. A veszteséget okozó eseményeket a működési kockázat-kezelő kollégák feltöltik a veszteség-adatbázisba, és ezen adatok, illetve más kiegészítő információk alapján (pl. kulcskockázati indikátorok, intézkedési tervek státusza) a működési és csalás kockázat kontrolling negyedéves jelentéseket készít.

A működési és csaláskockázat-kontrolling erős vezetőségi támogatást kap. A működési kockázatok és a lehetséges kockázatcsökkentő intézkedések megvitatására negyedévente sor kerül az Operational Risk and Fraud Committee ülése során, ahol a vezérigazgató, a pénzügyi vezérigazgató-helyettes, a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes, a bankműveletekért felelős vezérigazgató-helyettes, vállalati vezérigazgató-helyettes, lakossági vezérigazgató-helyettes és a Bizottság további tagjai (általában főosztályvezetők) vesznek részt és döntenek a kockázatcsökkentő intézkedési tervek prioritásáról, az RBI CRO-ja pedig a CRO-meeting keretében kerül tájékoztatásra a legfontosabb működési kockázatot érintő kérdésekről.

(6.6) Környezeti, társadalmi és irányítási 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 két irányú 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.

A környezeti, társadalmi és irányítás (ESG-kockázatok) meghatározása tekintetében a Csoport követi az EBA álláspontját és prudenciális nézőpontot alkalmaz az ESG kapcsán, részletezve az ezzel kapcsolatos kockázatokat, azaz „az ESG-kockázatok akkor materializálódnak, amikor az intézmények partnereit érintő ESG-tényezők negatív hatást gyakorolnak ezen piaci szereplők pénzügyi teljesítményére vagy fizetőképességére". Mivel az ESG a környezeti, társadalmi és irányítási szempontokra utal, a Csoport az alábbi kockázatokat azonosítja ezekből a szempontokból. Az ESG-vel kapcsolatos részletes közzététel az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentésben található.

Az ESG-kockázat kulcsfontosságú szempontjai

Környezeti kockázatok

A környezeti kockázatokat a környezeti tényezők vezérlik. Ezeket úgy kell érteni, mint az intézmények partnereinek kitettsége által okozott pénzügyi kockázatokat, amelyek hozzájárulhatnak vagy érintettek lehetnek az éghajlatváltozás és más környezeti degradáció formái által (például légszennyezés, vízszennyezés, édesvízhiány, talajszennyezés, biodiverzitás csökkenése és erdőirtás).

A keretrendszer által meghatározottaknak megfelelően a Csoport 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.

Társadalmi kockázatok

A társadalmi kockázatok az emberi tőke helytelen felhasználásából eredő pénzügyi hatásokból erednek, mint például akkor ha sérülnek az emberek és közösségek jogai, jóléte és érdekei.

Irányítási kockázatok

Az irányítási kockázatok az Csoport partnereinek irányítási gyakorlatára utalnak, beleértve azt ahogyan az ESG-tényezőket a partnereink integrálják az általuk felügyelt szervezetekben.

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, termelékenységi és versenyképességi szinteket, fogyasztói preferenciákat, és kapcsolódóan az államháztartás működését, kamatszinteket, árfolyamokat.

Ezen változások a következőképpen jelenhetnek meg a Csoport működésében:

- hitelezési kockázat: megnövekedett bedőlések, 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.

Kockázati keretrendszer

A Csoport az említett kockázatokat a különböző időtávokon a következőképpen veszi figyelembe a kockázati keretrendszereiben:

Rövid táv

Egyedi kockázatok

A Csoport implicit figyelembe veszi az éves felülvizsgálat és a hiteljóváhagyási folyamat során az említett kockázatokat a vállalati ügyfélkörben. 2023-ban került bevezetésre a hitelezési folyamat módosítása, amelynek során a Bank üzleti oldalon explicit módon elemzi az ügyfél és a hitelcél környezeti szempontú értékelését („ESG expert opinion"), illetve a kockázati oldalon a kockázatkezelői állásfoglalás elkülönült részeként bemutatja az azonosítható környezeti kockázati profilt („ESG risk assessment").

A Csoport egyre bővülő körben felmérést végez az ügyfelei fenntarthatósági adataik megismerése céljából (elektronikus kérdőív formájában). A felmérésben a Csoport az üvegházhatású gázkibocsátással 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 (klímaszcenáriók) értékelése során is. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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, illetve kapcsolódó alapanyagok. 2025-ben várhatóan az energiaszolgáltatók ágazataira is véglegesednek a már előkészületi fázisban tartó rendelkezések.

Portfóliókockázatok

Tudományos módszertanok (PCAF) és becslések segítségével a Bankcsoport szintjén készültek mérések a finanszírozott üvegházhatású gázkibocsátás intenzitására vonatkozóan a vállalati ügyfélkörben, melyeket az 2024-re vonatkozóan a Csoport idén először az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentésében tesz közzé, az E1-6 fejezeten belül.

A vállalati portfolió esetében az ESG-tényezőkből eredő többletkockázatot a speciális kockázati tényezők (SRF) eretrendszerével kezeli a Csoport, elsősorban a nem modellezett makrogazdasági hatások figyelembevételére, de a környezeti

kockázatok fedezésére is, a modell gyengeségeinek átmeneti kompenzálása érdekében. További részletek a (6.2) Hitelkockázat kiegészítő megjegyzésben találhatók.

Középtáv

Egyedi kockázatok

A Csoport 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 ügyfélratingre. Az ESG-modell alapja egy iparági alapscore, kiegészítve egy addicionális széndioxid-kibocsátási faktorral. Az így meghatározott iparági átlagscore-tól való pozitív vagy negatív irányú eltérítése 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 ügyfélscore-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.

Portfóliókockázatok

Csoport az előző pontban említett ESG-score alapján portfólióirányítási eszközöket tervez bevezetni a jövőben (alportfolió szintű mérések, célok és limitek), amelyeket az anyavállalat csoportszintű limitkezelése alapján fog helyi szintre lebontani. 2025-ben várhatóan a portfolió átlagos ESG-score 10%-ot meghaladó változását illetően, valamint a legrosszabb ESG-score-ral rendelkező portfóliórész maximiális mértékére vonatkozóan vezet be monitoringolyamatot.

A Csoport a 2015-ös Párizsi klímacélok megvalósításához kapcsolódóan elkötelezte magát, hogy a finanszírozott üvegházhatású gázkibocsátását 2030 végéig 17%-al mérsékelje, a 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

Portfóliókockázatok

Az RBI-csoport csoport és egyedi bankok szintjén hosszú távú klímastressztesztet készített a fentiekben említett ügyfél- és fedezeti fenntarthatósági adatok figyelembevételével, az EBA által meghatározott szcenáriók mentén. A Csoport önálló elemzése e tekintetben 2024. év végére készült el, melynek keretében a Csoport vizsgálta a klímakockázatok hosszú távú hatását az egyes szcenáriókban a Csoport jövedelmezőségére és tőkemegfelelésére nézve. Az eredmények azt mutatják, hogy a Csoport összességében a 2030-40-50-es időhorizonton nincs jelentős kockázatnak kitéve, de vannak olyan portfóliók, amelyek bizonyos szcenáriók mentén sérülékenyebbek.

Hivatkozás a nem pénzügyi közzétételre

A jelentési időszak során megállapítást nyert, hogy az éghajlatváltozásból eredő pénzügyileg jelentős kockázatok nem állnak fenn a szokásos kockázati paraméterek (piaci kockázat, hitelkockázat, működési kockázat és likviditási kockázat) tekintetében. Az éghajlatváltozás hatásai csak hosszabb időszakokra vonatkozó forgatókönyv-elemzések révén figyelhetők meg. Az éghajlati kockázatok hatásai beépülnek a kockázat mérésébe és korlátozásába. További információk az éghajlatváltozás kockázatának természetéről, mértékéről és enyhítéséről az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentés IRO-1 "Az anyagi hatások, kockázatok és lehetőségek azonosításának és értékelésének folyamata" fejezetben találhatók.

A becslési bizonytalanság és a kritikus számviteli megítélések fő forrásai

A Csoport a 2024. évi egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentés kettős lényegességi elemzése során a fenntarthatósági kérdések pénzügyi lényegességét rövid, közép- és hosszú távon vette figyelembe. A Csoport rövid távon, amelyet a konszolidált pénzügyi kimutatások beszámolási időszakaként határozott meg, úgy ítélte meg, hogy a fenntarthatósági kérdések nem jelentenek pénzügyileg lényeges kockázatokat. Ennek eredményeként a konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak külön közzétételt a fenntarthatósággal kapcsolatos bizonytalanságokról, amelyek lényegesen befolyásolják a becslési feltételezéseket. Hosszú távon, azaz tíz évnél hosszabbi időszakra vetítve, az éghajlatváltozásból származó kockázatok jelenleg mért hatása összességében alacsony, ezért az ügyfélportfólió hitelkockázatában nem várható jelentős elmozdulás. További részletek megtalálhatóak az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentés IRO-1 fejezetben: „A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosításának és értékelésének folyamata".

(6.7) Tőkegazdálkodás

A Csoport tőkekövetelményét a Csoport helyi szabályozó hatósága (MNB) állapítja meg és követi nyomon.

2008. január 1-jétől a Csoport köteles megfelelni a Bázel II szavatoló tőkével kapcsolatos előírásainak, 2014. június 30-ától pedig a Bázel III előírásainak is.

2008 decemberében az osztrák pénzpiaci felügyelő hatóság és a nyolc érintett tagállam hatóságai a Csoportnak, mint az RBI csoport tagjának közös engedélyt adtak a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazására a hitelkockázat- kezelés terén, egyes hitelportfóliók kivételével, amelyek kezelése az elfogadott bevezetési terv szerint a standard módszer szerint folytatódik továbbra is.

A Bázel III szabályozás fejlett módszere bevezetéséből adódó fő jellemzők az alábbiak:

- a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék, valamint a várható veszteség negatív különbözetének levonása az alapvető tőkéből,
- a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék, valamint a várható veszteség pozitív különbözetének hozzáadása a járulékos tőkéhez a kockázattal súlyozott (belső minősítéssel kezelt) kitettség 0,6%-áig,
- a szavatoló tőkének fedezetet kell biztosítania a hitel- és piaci kockázat és működési kockázatokból adódó tőkekövetelményre is.

A Csoport szavatoló tőkéje két szintre bontható:

- Alapvető tőke (T1 – Tier 1 Capital):
  - Elsődleges alapvető tőke (CET1 – Common Tier 1 Capital), amely magában foglalja az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokat (jegyzett tőke, ázsió, felhalmozott eredmény, halmozott egyéb átfogó eredmény, egyéb tartalékok), illetve a hozzájuk kapcsolódó levonásokat, úgymint az immateriális javak, goodwill, halasztott adókövetelések utáni levonások, a hitelkockázati kiigazítások hiánya várható veszteséghez viszonyítva. az értékpapírosítási pozíciók miatt levonások. valamint a limittúllépések miatti levonások.
  - Kiegészítő alapvető tőke (AT1 – Additional Tier 1 Capital): amely magába foglalja a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat.
- Járulékos tőke (T-2 – Tier 2 Capital), amely magában foglalja az alárendelt kölcsönök állományát, valamint a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék összegének a várható veszteség feletti többletét azokra a hitelportfóliókra vonatkozóan, amelyek esetében a Bázel III szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazzák.

A hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék, valamint a várható veszteség pozitív különbözetének járulékos tőkében való beszámíthatósága is korlátokhoz kötött. További levonásokat kell érvényesíteni a szavatoló tőke elemeiből a más pénzügyi intézményekben szerzett minősített részesedések esetében.

A banki műveletek két csoportját alkotják a kereskedési könyvi és a banki könyvi ügyletek. A kockázattal súlyozott eszközök számítása meghatározott előírások szerint történik, amelyek célja az eszközökhöz és a mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó különböző szintű kockázatok tükrözése. A Bázel II/III szabályozás kiterjesztette a tőkekövetelmény számítást működési kockázat tőkekövetelmény számítására is.

A Csoport a megfelelő tőkeellátottság fenntartására törekszik a befektetők, hitelezők és a piac bizalmának a megőrzése, valamint az üzleti tevékenység jövőbeni fejlődése érdekében. A tőkeszint hatása a részvényesek hozamára szintén fontos szempont. A Csoport fontosnak tartja egy nagyobb tőkeáttéttel, esetleg potenciálisan elérhető magasabb hozam és a szilárd tőkehelyzet által nyújtott előnyök és biztonság közötti egyensúly fenntartását.

A Csoport az összes szabályozói tőkekövetelménynek megfelelt 2024-ben. A Csoport tőkehelyzete egészséges szinten maradt az év során összhangban a kockázati étvágyával.

Szabályozói tőkekövetelmény

A Csoport folyamatosan szem előtt tartja, hogy a CRR által meghatározott szabályozási célú konszolidációs körére vonatkozóam a tőkemegfelelés meghaladja az előírt szintet és ennek biztosítása érdekében időben megteszi a megfelelő lépéseket. A Csoport a Bázel III előírásainak megfelelően kiszámítja a szavatoló (Bázel III, 1. pillér) és a gazdasági tőkét (Bázel III, 2. pillér, ICAAP) is a tőkemegfelelés meghatározásához. A Csoport 2008. december 1-jén kezdte meg a belső módszer szerinti hitelkockázati tőkekövetelményre való fokozatos áttérést, elsőként a nem lakossági szegmensre bevezetve az F-IRB módszert. 2010 júliusa, illetve 2012 áprilisa óta a Csoport magánszemély, illetve mikrovállalati ügyfeleivel szemben fennálló kitettségére belső módszerrel (A-IRB) számít tőkekövetelményt. A szabályozói tőkekövetelmény felett a tőkepuffereket is tartania kell a Csoportnak (rendszerkockázati, tőkefenntartási, rendszerszinten jelentős intézményi tőkepuffer).

Rendszerszinten jelentős intézményi tőkepuffer

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2024-ben is újraértékelte a hazai hitelintézetek jelentőségét a 2023. év végi adatok alapján, és ennek eredményeképp a tavalyihoz hasonlóan hét bankcsoportot azonosított rendszerszinten jelentősként (Other Systemically Important Institutions – O-SII), köztük a Raiffeisen csoportot is.

Az MNB a koronavírus-járvány következtében kibontakozó rendkívüli gazdasági körülmények miatt feloldott, a hazai rendszerszinten jelentős intézmények vonatkozásában előírt tőkepufferek fokozatos, 2024-ig tartó visszaépítésének megkezdését már 2022-től elvárta. A rendszerszinten jelentős bankok tőkehelyzete továbbra is megfelelő ahhoz, hogy az MNB a korábban előirányzott mértékben állapítsa meg a 2024-től előírt tőkepuffereket. Ennek megfelelően 2025-ben a tervezett végleges mérték marad érvényben.

	O-SII tőkepufferráták					
	Tény					Előírt
	2020	2020.07.01-től	2022	2023	2024	2025
Raiffeisen Bank Zrt.	0,500 %	0,000 %	0,125 %	0,250 %	0,500 %	0,500 %

Anticiklikus tőkepuffer

Az MNB közleményében aktiválta az anticiklikus tőkepuffert 2022. június 30-án, hogy mérsékelje a hitel- és lakáspiaci 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 indokolttá 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. A továbbiakban, 2025. július 1-jétől 1 százalékra történő emelést irányoz elő az MNB.

Tőkemegfelelés

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Jegyzett tőke	50.000	50.000
Tőketartalék	113.445	113.445
Eredménytartalék	215.909	118.168
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	13.101	22.193
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	43.594	32.143
Elsődleges alapvető tőke módosításai prudenciális szűrők miatt	-11.722	-23.031
(-) Cégérték	-1.035	-1.035
(-) Immateriális javak	-18.011	-16.674
(-) Halasztott adó miatti levonások	-1.341	-1.839
(–) Nemteljesítő kitettségek addicionális tőkeigénye	-14.561	-2.007
Elsődleges alapvető tőke	**389.379**	**291.363**
Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	46.979	46.979
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	**46.979**	**46.979**
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	7.160	6.844
Alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	63.564	59.331
Járulékos tőke	**70.724**	**66.175**
Szavatoló tőke összesen	**507.082**	**404.517**
Tőkekövetelmény	**138.167**	**139.728**
Tőkemegfelelési mutató (%)	**29,36%**	**23,16%**

A 2023.12.31-re vonatkozó szavatoló tőke tartalmazza az évre vonatkozó kifizetett osztalék levonását; a 2024.12.31-re vonatkozó szavatoló tőke nem tartalmazza a várható osztalék levonását, lásd (49) Mérlegfordulónap utáni események.

Tőkeallokáció

Az egyes üzletágak és tevékenységek közötti tőkefelosztás során elsődleges szempont, hogy egyfelől a lehetséges kockázatok fedezésére, a biztonságos banküzemhez elegendő tőke legyen biztosítva (a vállalkozás folytatásának elve), másrészt az is szükséges, hogy szélsőséges piaci körülmények során esetlegesen elszenvedett magas veszteségekre is fedezetet biztosítson. Az allokáció során szintén kiemelt szempont a Csoport tőkearányos nyereségének optimalizálása.

A kockázatok számszerűsítéséhez a Csoport meghatározza a jogszabály által előírt és a közgazdaságilag indokolt tőkeszükségletet, az optimalizáció pedig a közgazdaságilag indokolt tőkeszükséglet alapján történik.

Az egyes egységek és tevékenységek közötti tőkeallokációt az IRD Hitelkockázat riporting és ICAAP csoportja végzi, és azt a Csoport vezetősége ellenőrzi. Az optimális tőkeallokáció további eszköze a kockázat és tőkeköltség alapú árazás.

A Csoport tőkemenedzsmenttel és tőkeallokációval kapcsolatos elveit az igazgatóság rendszeresen felülvizsgálja.

(7) Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel, egyéb kamatbevételek és kamatráfordítások

(millió Ft)	2024	2023
Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel	**216.776**	**358.864**
Egyéb kamatbevétel	**170.925**	**244.368**
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	49.268	98.072
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	34	533
Származékos ügyletek - kereskedési célú	12.338	22.431
Származékos ügyletek - gazdasági fedezeti célú (de fedezeti elszámolásba nem vont)	36.896	75.108
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	12.010	9.530
Hitelek és előlegek	12.010	9.530
Származékos ügyletek - fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	42.909	76.939
Egyéb	66.738	59.827
Kamatbevétel összesen	**387.701**	**603.232**
Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatráfordítás	**-101.753**	**-167.446**
Egyéb kamatráfordítás	**-98.967**	**-235.130**
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	-49.542	-127.288
Származékos ügyletek - kereskedési célú	-12.022	-22.160
Származékos ügyletek - gazdasági fedezeti célú (de fedezeti elszámolásba nem vont)	-37.520	-105.128
Származékos ügyletek - fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	-49.418	-107.837
Egyéb	-7	-5
Kamatráfordítás összesen	**-200.720**	**-402.576**
Nettó kamateredmény	**186.981**	**200.656**

A Csoport nettó kamateredménye 13.675 millió Ft-tal csökkent az előző évhez képest. Mind a kamatbevételek, mind a kamatráfordítások csökkentek, de az előbbiek csökkenése nagyobb mértékű volt.

Jelentősen visszaesett az effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel (142.088 millió Ft csökkenés), köszönhető ez a kamatkörnyezet csökkenésének és annak, hogy a Bank csökkentette az MNB-nél elhelyezett bankközi kihelyezéseit is.

Az effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatráfordítás 65.693 millió Ft-os csökkenésének fő oka az ügyfélbetétek, illetve a bankközi repóügyletek után fizetett alacsonyabb kamat.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok elszámolt kamata kisebb mértékben, de javította a kamatbevételt (5.688 millió Ft kamatbevétel-növekedés).

A nettó kamateredményt a származékos ügyleteken elszámolt kamateredmény jelentősen növelte (29.441 millió Ft kereskedési célú kamateredmény-javulás), míg a kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamateredménye kicsit rontotta azt (499 millió Ft kamatcsökkenés).

2.480 millió Ft-os kamatnövekedés következett be a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetén, amely a babaváró hiteleknek köszönhető.

A cash-flow és valós érték fedezetbe bevont származékos ügyletek nettó kamateredménye szintén a kamatbevétel emelkedéséhez járult hozzá (24.389 millió Ft kamatnövekedés).

(millió Ft)	2024	2023
Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel	**216.776**	**358.864**
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	**35.538**	**29.850**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	35.538	29.850
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	**181.238**	**329.014**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	55.426	57.703
Hitelek és előlegek	121.158	266.830
Lízingkövetelések	4.554	4.416
Egyéb eszközök	100	65
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele	1.746	0
Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatráfordítás	**-101.753**	**-167.446**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	**-101.753**	**-167.446**
Betétek	-80.823	-146.400
Hátrasorolt kötelezettségek	-4.174	-3.686
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-16.006	-16.610
Lízingkötelezettségek	-750	-750
Effektív kamat módszerrel elszámolt nettó kamateredmény	**115.023**	**191.418**

(8) Nettó díj- és jutalékbevétel

Az alábbi táblázat a Csoport nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyleteihez kapcsolódó díj- és jutalékeredményeket tartalmazza:

(millió Ft)	2024	2023
Jutalék- és díjbevételek		
IFRS 15 szerinti bevételek		
Fizetési szolgáltatások és bankkártyák	61.663	51.279
Devizakonverziók és egyéb ügyletek elszámolásába épített tranzakciós díjak	24.042	23.530
Kiszervezett valutaváltási tevékenység	16.213	16.712
Értékpapír-kibocsátási és transzfermegbízási díjak	6.980	5.565
Ügynöki szolgáltatás	2.228	1.768
Letétkezelés	1.474	1.090
Vállalati pénzügyek	85	316
Vagyonkezelés	7.597	6.571
Elszámolás és teljesítés	9	16
Egyéb	2.508	2.160
IFRS 15 szerinti bevételek összesen	**122.799**	**109.007**
IFRS 9 szerinti bevételek		
Hitelszolgálati tevékenység	261	368
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	4	4
Adott pénzügyi garanciák	4.671	4.527
Hitelnyújtás	398	287
IFRS 9 szerinti bevételek összesen	**5.334**	**5.186**
Díj- és jutalékbevételek összesen	**128.133**	**114.193**
Díj- és jutalékráfordítások		
Fizetési szolgáltatások és bankkártyák	-8.063	-7.064
Devizakonverziók és egyéb ügyletek elszámolásába épített tranzakciós díjak	-268	-239
Kiszervezett valutaváltási tevékenység	-15.828	-16.318
Értékpapír-kibocsátási és transzfermegbízási díjak	-429	-510
Ügynöki szolgáltatás	-254	-252
Letétkezelés	-1.272	-936
Elszámolás és teljesítés	-59	-88
Hitelszolgálati tevékenység	-300	-350
Kapott pénzügyi garanciák	-4.006	-3.966
Vagyonkezelés	-112	0
Egyéb	-3.158	-2.950
Díj- és jutalékráfordítások összesen	**-33.749**	**-32.673**
Nettó jutalék- és díjbevétel	**94.384**	**81.520**

(millió Ft)	2024	2023
Időszak alatt befolyó díjak- és jutalékbevételek		
Fizetési szolgáltatások és bankkártyák	37.332	30.255
Kiszervezett valutaváltási tevékenység	15.828	16.318
Értékpapír-kibocsátási és transzfermegbízási díjak	1.517	1.209
Ügynöki szolgáltatás	2.223	1.763
Letétkezelés	1.474	1.090
Vagyonkezelés	7.592	6.567
Egyéb	2.685	2.271
Időszak alatt befolyó díjak- és jutalékbevételek összesen	**68.651**	**59.473**
Adott időpontban befolyó díjak- és jutalékbevételek		
Fizetési szolgáltatások és bankkártyák	24.331	21.024
Devizakonverziók és egyéb ügyletek elszámolásába épített tranzakciós díjak	24.170	23.649
Kiszervezett valutaváltási tevékenység	256	275
Értékpapír-kibocsátási és transzfermegbízási díjak	4.699	3.689
Ügynöki szolgáltatás	5	5
Vállalati pénzügyek	85	316
Vagyonkezelés	5	4
Elszámolás és teljesítés	9	16
Egyéb	588	556
Adott időpontban befolyó díjak- és jutalékbevételek összesen	**54.148**	**49.534**
IFRS 15 szerinti bevételek	**122.799**	**109.007**

A Csoport nettó jutalékeredménye 12.864 millió Ft-tal nőtt az előző évhez képest, amely elsősorban a fizetésforgalmi díjak növekedésének (9.385 millió Ft) köszönhető.

A fizetésforgalmi díjakon belül az átutalásokhoz és egyéb fizetési forgalmakhoz kapcsolódó jutalékok emelkedtek kimagaslóan, de a bankkártyadíjak és a számlavezetéshez kapcsolódó díjak növekedése is kimagasló. .

Kisebb mértékben, de szintén pozitívan hatottak a nettó jutalékeredményre az értékpapírok (befektetési jegyek) forgalmazása, illetve a tőzsdei megbízások kapcsán kapott díjak, a vagyonkezelési jutalékok, a Csoport ügyfelek devizakonverzióval járó tranzakcióiba és egyéb értékpapír ügyleteibe épített tranzakciós díjai és az ügynöki jutalékok (biztosításközvetítési jutalékok).

A nettó jutalékeredmény valamelyest csökkent azáltal, hogy 2024 során kevesebb vállalati pénzügyi tanácsadási díjat kapott a Csoport.

(9) Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény

Kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség

(millió Ft)	2024	2023
Származékos ügyletek	37.299	-56.278
Származékos ügyletek - kereskedési célú	11.247	-21.426
Származékos ügyletek - gazdasági fedezeti célú (de fedezeti elszámolásba nem vont)	26.052	-34.852
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	83	89
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	88	651
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-227	1.053
Összesen	**37.243**	**-54.485**

A kereskedési céllal tartott származékos ügyleteken elszámolt eredmény 33.691 millió Ft-tal növekedett. Ennek fő oka az FX swap, forward és futures ügyleteken elszámolt realizált és nem realizált eredmény 33.156 millió Ft-os növekedése volt.

A gazdasági fedezési céllal kötött származékos ügyletek eredménye 60.904 millió Ft-tal növekedett, amit egy részről az FX swap, forward és futures ügyletek eredményének 44.074 millió Ft növekedése, valamint a kamatderivatíva ügyleteken elszámolt eredmény 16.830 millió Ft növekedése okozott.

A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" sor eredménye csökkent 563 millió Ft-tal a tavalyi évhez képest. Az államkötvények 450 millió Ft-tal csökkentették, az egyéb kötvények 286 millió Ft-tal, míg a kincstárjegyek 148 millió Ft-tal javították ezt az eredményt.

Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek" változása az MNB-vel történt egyeztetés alapján történt, mely szerint a spot konverzióhoz kapcsolódó árfolyam eredmény tételek átsorolásra kerültek a származékos ügyletek közé.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége

(millió Ft)	2024	2023
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	85
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	151	73
Hitelek és előlegek	3.697	24.483
Összesen	**3.848**	**24.641**

A „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok" között a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. befektetési jegyein elszámolt eredmény jelenik meg.

A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" soron jelenik meg a Visa C részvény átértékelési eredménye és a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. befektetési jegyein elszámolt eredmény.

2024-ben a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök eredményéből +3.549 millió Ft a babaváró hitelek átértékelési eredménye.

(10) Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség

A következő tábla a fedezeti elszámolás alá vont derivatívák, illetve fedezett tételek valós értékelésből származó nettó eredményét mutatja be:

(millió Ft)	2024	2023
A fedezeti instrumentum valós értékének változásai (megszűnéssel együtt) valósérték-fedezeti ügyletekben	14.590	38.328
A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai valósérték-fedezeti ügyletekben	-11.348	-39.754
A cash-flow fedezeti ügyletekből származó eredményben megjelenített hatékonytalanság	236	-82
ebből: élő kapcsolatok	-2.368	-326
ebből: bontott kapcsolatok	2.604	244
Összesen	**3.478**	**-1.508**

A vásárolt kötvényeket fedező egydevizás és kétdevizás kamatswapok valós értékeléséből származó nyereség 2024-ben 6.519 millió forint volt (2023-ban 63.917 millió forint veszteség). A betéteket fedező kamatswapok valós értékelési nyeresége 2024-ben 1.951 millió forint volt (2023-ban 8.050 millió forint nyereség). A betétportfóliót fedező kamatswapokon 8.510 millió forintos valós értékelési nyereség lett elszámolva 2024-ben (2023-ban 110.588 millió forint nyereség). A nyújtott hiteleket fedező kamatswapok 2024. évi nettó valós értékelési vesztesége 3.033 millió forint volt (2023-ban 8.591 millió forint veszteség). A fedezeti elszámolásba bevont kibocsátott kötvényállományt fedező kamatswapok kapcsán elszámolt valós értékelési nyereség 2024-ben 2.116 millió forint volt (2023-ban 6.125 millió forint nyereség), amelyből 2024. évben 2.111 millió forint nyereség (2023-ban 6.071 millió forint nyereség) MREL kötvénykibocsátáshoz kapcsolódik. A hitelportfóliót fedező kamatswapokkal kapcsolatban 2024-ben 1.473 millió forint veszteség (2023-ban 13.927 millió forint veszteség) került elszámolásra a fedezeti elszámolásból eredő eredményben.

2024-ben a fedezett vásárolt kötvényeken -6.560 millió forint (2023-ban 63.912 millió forint), a fedezett betéteken -1.946 millió forint (2023-ben -8.014 millió forint), a fedezett hiteleken 3.059 millió forint (2023-ban 8.641 millió forint), a fedezett kibocsátott kötvényállományon -2.008 millió forint (2023-ban -6.129 millió forint), amelyből MREL kötvényekhez kapcsolódóan -2.004 millió forint (2023-ban -6.070 millió forint) valós értékelési eredmény került elszámolásra. A fedezett betétportfólión 2024-ben -5.430 millió forint (2023-ban -111.174 millió forint), a fedezett hitelportfólió kapcsán pedig 1.537 millió Ft (2023-ban 13.010 millió Ft) valós értékelésből származó eredmény került elszámolásra.

2024 folyamán a forint kamatswap görbe meredekebbé vált jelentős év közbeni volatilitás mellett. Az MNB 10,75%-ról 6,5%-ra csökkentette az alapkamatot, ami a görbe rövid végét lejjebb hozta. Azonban a hosszútávú kamatvárakozás emelkedett, ezért a 10 éves swapráta 5,78%-ról 6,84%-ra emelkedett. A fedezeti elszámolásokból eredő nettó nyereség 2024-ben elsősorban a

modellezett folyószámlaállományt fedező portfolió valósérték-fedezeti ügyleteken képződött meg. Ezt elsősorban a modellezett portfoliók és a fedező kamatswap-portfoliók közti lejárati eltérések okozták.

Cash-flow fedezeti ügyletek

A Csoport 2012 decemberétől alkalmazza a cash-flow fedezeti elszámolást. A Csoport a deviza- és kamatláb kockázatok fedezésére egydevizás és kétdevizás kamatswap ügyleteket alkalmaz a forintos és devizában denominált hitel-, illetve betétállományok esetében.

A következő táblázat azon derivatív ügyletek fő jellemzőit tartalmazza, amelyekre a Csoport cash-flow fedezeti elszámolást alkalmazza:

2024.12.31.	Lejárat			
(millió Ft)	0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Kamatkockázat				
Kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	66.277	174.439	489.693	169.009
Átlagos fix kamatláb	4,61%	8,17%	5,99%	6,24%
Kamatkockázat/devizakockázat				
HUF/EUR kétdevizás kamatswap ügyletek (CCIRS)				
Névérték	0	19.349	38.409	14.322
Átlagos HUF/EUR árfolyam	0,00	400,59	406,68	400,87

2023.12.31.	Lejárat			
(millió Ft)	0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Kamatkockázat				
Kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	8.602	213.958	424.273	123.514
Átlagos fix kamatláb	3,35%	9,07%	6,53%	6,26%
Kamatkockázat/devizakockázat				
HUF/EUR kétdevizás kamatswap ügyletek (CCIRS)				
Névérték	0	19.343	57.047	13.965
Átlagos HUF/EUR árfolyam	0,00	386,86	384,97	383,74

CCIRS-ügyletek keretében a Csoport éven belüli frekvenciával változó mértékű, BUBOR fixing által meghatározott kamathoz tartozó pénzáramot cserél el éven belüli frekvenciával változó mértékű, EURIBOR fixing által meghatározott kamathoz tartozó pénzáramra.

A cash-flow fedezésbe bevont fedezeti ügyletekkel és fedezeti hatékonytalansággal kapcsolatos összegeket a következő tábla szemlélteti:

2024.12.31.		Könyv szerinti érték					
(millió Ft)	Névérték	Eszközök	Kötelezettségek	A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során	A fedezeti ügylet egyéb átfogó jövedelemben megjelenített értékváltozása	Az eredményben megjelenített hatékonytalanság	A cash-flow fedezeti ügyletek tartalékából az eredménybe átsorolt összeg
Portfólió cash-flow fedezeti ügyletek							
Kamatkockázat							
Kamatswap (IRS) ügyletek	899.418	30.856	17.552	-10.847	-8.293	-2.414	-2.690
Kamatkockázat fedezése összesen	**899.418**	**30.856**	**17.552**	**-10.847**	**-8.293**	**-2.414**	**-2.690**
Kamatkockázat/devizakockázat							
HUF/EUR kétdevizás kamatswap ügyletek (CCIRS)	72.080	384	581	-78	-117	40	95
Kamatkockázat/devizakockázat fedezése összesen	**72.080**	**384**	**581**	**-78**	**-117**	**40**	**95**
Összesen	**971.498**	**31.240**	**18.133**	**-10.925**	**-8.410**	**-2.374**	**-2.595**

2023.12.31. (millió Ft)	Névérték	Könyv szerinti érték Eszközök	Könyv szerinti érték Kötelezettségek	A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során	A fedezeti ügylet egyéb átfogó jövedelemben megjelenített értékváltozása	Az eredményben megjelenített hatékonytalanság	A cash-flow fedezeti ügyletek tartalékából az eredménybe átsorolt összeg
Portfólió cash-flow fedezeti ügyletek							
Kamatkockázat							
Kamatswap (IRS) ügyletek	770.347	49.508	17.944	10.263	10.635	-370	-239
Kamatkockázat fedezése összesen	**770.347**	**49.508**	**17.944**	**10.263**	**10.635**	**-370**	**-239**
Kamatkockázat/devizakockázat							
HUF/EUR kétdevizás kamatswap ügyletek (CCIRS)	90.355	1.170	1.328	195	157	37	-4
Kamatkockázat/devizakockázat fedezése összesen	**90.355**	**1.170**	**1.328**	**195**	**157**	**37**	**-4**
Összesen	**860.702**	**50.678**	**19.272**	**10.458**	**10.792**	**-333**	**-243**

A cash-flow fedezeti kapcsolatba bevont derivatívák a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, ha pozitív a valós értékük, akkor az eszközoldalon a „Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek" soron, ha pedig negatív a valós értékük, akkor a forrásoldalon a „Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek" soron kerülnek kimutatásra.

A fedezeti kapcsolat fennállása alatt az eredményben megjelenített hatékonytalanság, illetve a fedezeti kapcsolat bontásakor az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe átsorolt összegek is a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" eredménykimutatás-soron szerepelnek.

A cash-flow fedezeti kapcsolatban fedezett tételekre vonatkozó összegek az alábbiak voltak az időszak során:

2024 (millió Ft)	A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során	Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka az év végén: Élő kapcsolatok	Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka az év végén: Bontott kapcsolatok
Kamatkockázat			
Hitelek	-16.350	6.688	0
Betétek	5.191	3.559	-3
Kamatkockázat fedezése összesen	**-11.159**	**10.247**	**-3**
Kamatkockázat/devizakockázat			
Hitelek	269	62	0
Betétek	-291	34	0
Kamatkockázat/devizakockázat fedezése összesen	**-22**	**96**	**0**
Összesen	**-11.181**	**10.343**	**-3**

2023 (millió Ft)	A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során	Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka az év végén: Élő kapcsolatok	Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka az év végén: Bontott kapcsolatok
Kamatkockázat			
Hitelek	44.870	21.556	0
Betétek	-34.523	-1.314	-4
Kamatkockázat fedezése összesen	**10.347**	**20.242**	**-4**
Kamatkockázat/devizakockázat			
Hitelek	-236	-183	0
Betétek	394	298	0
Kamatkockázat/devizakockázat fedezése összesen	**158**	**115**	**0**
Összesen	**10.505**	**20.357**	**-4**

A „Bontott kapcsolatok" oszlopban megjelenített összegek olyan, már megszűnt fedezeti kapcsolatokból erednek, ahol a fedezett tétel bekövetkezése várható, ezért a Csoport ezeket az összegeket akkor számolja el az eredményben, amikor a fedezett tétel bekövetkezik, vagy ismertté válik, hogy a fedezett tétel bekövetkezése már nem várható (ekkor a teljes kapcsolódó összeget átsorolja a Csoport a tőkéből az eredménybe).

A Csoport változó kamatozású éves, illetve éven belüli fizetési frekvenciával rendelkező, forintban, valamint euróban denominált hiteleket és betéteket sorol a fedezeti elszámolásban érintett ügyletek közé. A cash-flow fedezeti kapcsolatba bevont fedezett hitelek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök" soron, a fedezett betétek pedig az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" soron szerepelnek.

2024-ben a 2024.12.31-én élő és a bontott cash-flow fedezeti kapcsolatokban megjelölt fedezeti ügyletek valós érték változásai hatékony részéhez kapcsolódóan 11.005 millió Ft veszteség (2023-ban 10.550 millió Ft nyereség) került elszámolásra az egyéb átfogó jövedelemben. Ezek az összegek tartalmazzák azokat az egyéb átfogó jövedelem és eredmény közötti átsorolásokat is, amelyek a 2024, illetve 2023 előtt bontott cash-flow fedezeti kapcsolatokhoz tartozó fedezeti tartalék eredménybe történő szisztematikus amortizációjából származnak. 2024-ben 2.604 millió Ft nyereség (2023-ban 244 millió Ft nyereség) került átvezetésre az eredménybe a bontott, illetve lejárt cash-flow fedezeti kapcsolatokkal kapcsolatban, és ezeket az összegeket a Bank a „Fedezeti elszámolásokból eredő nettó nyereségek/veszteségek" között mutatta ki. 2024 folyamán a 2024.12.31-én 2.368 millió Ft veszteség (2023-ban 326 millió Ft veszteség) került elszámolásra.

Valós érték fedezeti ügyletek

A következő táblázat azon derivatív ügyletek fő jellemzőit tartalmazza, amelyekre a Csoport valós érték fedezeti elszámolást alkalmazza::

2024.12.31.	**Lejárat**			
(millió Ft)	**0 - 3 hó**	**3-12 hó**	**1 - 5 év**	**5 éven túl**
Kamatkockázat				
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	1.968	46.783	176.292	37.987
Átlagos fix kamatláb	1,47%	0,46%	4,79%	2,14%
Vásárolt HTC kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	0	14.353	471.514	289.712
Átlagos fix kamatláb	—%	0,06%	5,43%	3,70%
Hiteleket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	463	6.982	113.586	32.319
Átlagos fix kamatláb	0,64%	1,97%	2,64%	3,44%
Betéteket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	0	27.859	18.229	0
Átlagos fix kamatláb	—%	1,15%	1,69%	—%
Kibocsátott kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	0	27.968	171.947	0
Átlagos fix kamatláb	—%	2,76%	4,33%	—%
Betétportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	55.825	276.295	598.995	395.744
Átlagos fix kamatláb	1,80%	2,51%	3,10%	3,75%
Hitelportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	685	10.974	34.287	21.088
Átlagos fix kamatláb	0,62%	1,23%	1,46%	1,46%
Kamatkockázat/devizakockázat				
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező CZK/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek				
Névérték	0	0	0	0
Átlagos CZK/EUR árfolyam	0	0	0	0
Kibocsátott kötvényeket fedező USD/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek				
Névérték	0	19.584	0	0
Átlagos USD/EUR árfolyam	0	0,96	0	0

2023.12.31.	Lejárat			
(millió Ft)	0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Kamatkockázat				
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	0	16.000	148.911	79.702
Átlagos fix kamatláb	—%	1,60%	4,40%	1,54%
Vásárolt HTC kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	0	18.502	234.223	154.380
Átlagos fix kamatláb	—%	5,16%	5,59%	2,90%
Hiteleket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	18	1.214	105.011	41.612
Átlagos fix kamatláb	-0,33%	0,38%	2,67%	2,48%
Betéteket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	0	2.000	46.088	0
Átlagos fix kamatláb	—%	8,19%	1,46%	—%
Kibocsátott kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	345	131.842	52.558	0
Átlagos fix kamatláb	6,04%	10,55%	4,23%	—%
Betétportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	40.886	136.692	522.069	339.651
Átlagos fix kamatláb	2,01%	1,52%	2,11%	2,72%
Hitelportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	421	15.806	27.837	39.197
Átlagos fix kamatláb	0,50%	1,11%	1,35%	1,50%
Kamatkockázat/devizakockázat				
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező CZK/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek				
Névérték	0	0	3.482	19.343
Átlagos CZK/EUR árfolyam	0	0	24,55	24,58
Kibocsátott kötvényeket fedező USD/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek				
Névérték	0	0	18.280	0
Átlagos USD/EUR árfolyam	0	0	0,96	0

CZK/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek keretében a Csoport éven belüli frekvenciával változó mértékű, PRIBOR fixing által meghatározott kamathoz tartozó pénzáramot cserél el éven belüli frekvenciával változó mértékű, EURIBOR fixing által meghatározott kamathoz tartozó pénzáramra.

USD/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügylet esetén a Csoport naponta változó mértékű, €STR overnight kamathoz tartozó pénzáramot cserél el naponta változó mértékű, SOFR overnight kamathoz tartozó pénzáramra.

A valós érték fedezeti ügyletekkel és fedezeti hatékonytalansággal kapcsolatos összegeket mutatja be az alábbi táblázat:

2024.12.31. (millió Ft)	Névérték	Könyv szerinti érték Eszközök	Könyv szerinti érték Kötelezettségek	A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során	Az eredményben megjelenített hatékonytalanság
Valós érték mikrofedezeti ügyletek					
Kamatkockázat					
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	263.030	11.023	2.951	-181	91
Vásárolt HTC kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	775.579	18.481	11.516	6.804	-56
Hiteleket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	153.350	5.116	562	-3.033	26
Betéteket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	46.088	0	2.315	1.951	5
Kibocsátott kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	199.915	7.068	415	2.139	103
Kamatkockázat fedezése összesen	**1.437.962**	**41.688**	**17.759**	**7.680**	**169**
Kamatkockázat/devizakockázat					
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező CZK/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek	0	0	0	-66	-38
Kibocsátott kötvényeket fedező USD/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek	19.584	216	0	-26	1
Kamatkockázat/devizakockázat fedezése összesen	**19.584**	**216**	**0**	**-92**	**-37**
Valós érték mikrofedezeti ügyletek összesen	**1.457.546**	**41.904**	**17.759**	**7.588**	**132**
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek					
Kamatkockázat					
Betétportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek	1.326.859	9.603	68.363	8.491	3.061
Hitelportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek	67.034	9.402	911	-1.471	67
Kamatkockázat fedezése összesen	**1.393.893**	**19.005**	**69.274**	**7.020**	**3.128**
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek	**1.393.893**	**19.005**	**69.274**	**7.020**	**3.128**
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	**2.851.439**	**60.909**	**87.033**	**14.608**	**3.260**

2023.12.31. (millió Ft)	Névérték	Könyv szerinti érték Eszközök	Könyv szerinti érték Kötelezettségek	A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során	Az eredményben megjelenített hatékonytalanság
Valós érték mikrofedezeti ügyletek					
Kamatkockázat					
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	244.613	17.286	5.399	-24.886	-165
Vásárolt HTC kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	407.105	17.530	11.704	-39.140	211
Hiteleket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	147.855	8.098	631	-8.587	53
Betéteket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	48.088	4	4.616	8.048	34
Kibocsátott kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	184.745	3.352	1.453	6.187	-7
Kamatkockázat fedezése összesen	**1.032.406**	**46.270**	**23.803**	**-58.378**	**126**
Kamatkockázat/devizakockázat					
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező CZK/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek	22.825	91	3	141	-19
Kibocsátott kötvényeket fedező USD/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek	18.280	0	840	-64	1
Kamatkockázat/devizakockázat fedezése összesen	**41.105**	**91**	**843**	**77**	**-18**
Valós érték mikrofedezeti ügyletek összesen	**1.073.511**	**46.361**	**24.646**	**-58.301**	**108**
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek					
Kamatkockázat					
Betétportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek	1.039.298	11.286	82.010	110.525	-649
Hitelportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek	83.261	11.298	880	-13.919	-908
Kamatkockázat fedezése összesen	**1.122.559**	**22.584**	**82.890**	**96.606**	**-1.557**
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek	**1.122.559**	**22.584**	**82.890**	**96.606**	**-1.557**
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	**2.196.070**	**68.945**	**107.536**	**38.305**	**-1.449**

A valós érték fedezeti kapcsolatba bevont derivatívák a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, ha pozitív a valós értékük, akkor az eszközoldalon a „Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek" soron, ha pedig negatív a valós értékük, akkor a forrásoldalon a „Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek" soron kerülnek kimutatásra.

A fedezeti kapcsolat fennállása alatt az eredményben megjelenített hatékonytalanság a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" eredménykimutatás-soron szerepel.

A valósérték-fedezeti kapcsolatban fedezett tételekre vonatkozó összegek az alábbiak voltak az időszak során:

2024.12.31.			A fedezett ügylet könyv szerinti értékében figyelembe vett				A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során
	Könyv szerinti érték		valós érték fedezet miatti módosítás				
			Eszközök		Kötelezettségek		
(millió Ft)	Eszközök	Kötelezettségek	Élő kapcsolatok	Bontott kapcsolatok	Élő kapcsolatok	Bontott kapcsolatok	
Vásárolt HTCS kötvények	247.742	0	-6.907	-157	0	0	300
Vásárolt HTC kötvények	770.526	0	-12.320	0	0	0	-6.860
Hitelek	145.313	0	-4.351	15	0	0	3.059
Betétek	0	43.950	0	0	-2.156	0	-1.946
Kibocsátott kötvények	0	208.363	0	0	3.963	0	-2.008
Betétportfólió	0	912.454	0	0	-60.617	0	-5.430
Hitelportfólió	45.130	0	-9.752	0	0	0	1.537
Összesen	**1.208.711**	**1.164.767**	**-33.330**	**-142**	**-58.810**	**0**	**-11.348**

2023.12.31.			A fedezett ügylet könyv szerinti értékében figyelembe vett				A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során
	Könyv szerinti érték		valós érték fedezet miatti módosítás				
			Eszközök		Kötelezettségek		
(millió Ft)	Eszközök	Kötelezettségek	Élő kapcsolatok	Bontott kapcsolatok	Élő kapcsolatok	Bontott kapcsolatok	
Vásárolt HTCS kötvények	222.953	0	-10.628	-183	0	0	24.560
Vásárolt HTC kötvények	400.108	0	-5.565	0	0	0	39.352
Hitelek	137.414	0	-7.027	37	0	0	8.641
Betétek	0	44.011	0	0	-4.103	0	-8.014
Kibocsátott kötvények	0	189.165	0	0	1.502	0	-6.129
Betétportfólió	0	804.362	0	0	-64.919	0	-111.174
Hitelportfólió	55.974	0	-11.289	0	0	0	13.010
Összesen	816.449	1.037.538	-34.509	-146	-67.520	0	-39.754

"„Bontott kapcsolatok"oszlop: A Csoport a fedezett tételeknek a fedezeti elszámolás miatti valós érték módosításait attól az időponttól kezdve amortizálja az eredménybe, amikortól a fedezett tételek könyv szerinti értékét már nem módosítja a fedezeti elszámolások miatt, azaz a fedezeti kapcsolat megszűnik.

A valósérték fedezeti kapcsolatban fedezett vásárolt kötvények könyv szerinti értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök" és az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök", a nyújtott hitelek az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök", a betétek és kibocsátott kötvények az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" soron szerepel. A fedezett hitel- és betétportfólió elhatárolt kamattal csökkentett valós értékelésből származó értékelési különbözetei a pénzügyi-helyzet kimutatásban elkülönítetten, a „Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása" soron jelennek meg, előjelüktől függetlenül a hitelportfólióhoz kapcsolódó tételek eszközoldalon, míg a betétportfólió valós értéke a forrásoldalon.

2024-ben a valósérték-fedezeti kapcsolatba bevont fedezett tételek fedezett kockázat miatti valós érték változása 11.348 millió Ft veszteség (2023-ban 39.754 millió Ft veszteség), amelyet a Csoport a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" soron mutat ki.

A valósérték-mikrofedezeti kapcsolatba bevont származékos ügyletekkel kapcsolatban a Csoport 2024-ben 14.590 millió Ft nyereséget (2023-ban 38.328 millió Ft nyereséget) számolt el a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" soron.

(11) Pénzügyi instrumentumok nettó nyeresége/ vesztesége

Az alábbi táblázat az előző megjegyzésekben bemutatott pénzügyi instrumentumokból származó eredményeket összegzi.

(millió Ft)	2024	2023
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok	**37.005**	**-83.690**
Nettó kamateredmény	-274	-29.216
Realizált és nem realizált nyereség/veszteség	37.243	-54.485
Osztalékbevétel	36	11
Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség	**-3.031**	**-32.406**
Nettó kamateredmény	-6.509	-30.898
Realizált és nem realizált nyereség/veszteség	3.478	-1.508
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	**15.860**	**34.174**
Nettó kamateredmény	12.010	9.530
Realizált és nem realizált nyereség/veszteség	3.848	24.641
Osztalékbevétel	2	3
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	**35.766**	**28.793**
Nettó kamateredmény	35.538	29.850
Értékvesztés	-370	-600
Kivezetésből származó nettó nyereségek/veszteségek	584	-459
Osztalékbevétel	14	2
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	**88.628**	**158.049**
Nettó kamateredmény	79.592	160.818
Értékvesztés	13.176	4.707
Kivezetésből származó nettó nyereségek/veszteségek	-2.121	-2.422
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-2.019	-5.054
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	**472**	**-3.120**
Céltartalékok	472	-3.120
Összesen	**174.700**	**101.800**

(12) Egyéb működési bevételek és ráfordítások

(millió Ft)	2024	2023
Tárgyi eszköz eladás vesztesége/nyeresége	-27	19
Készletértékesítés nyeresége/vesztesége	363	121
Üzemeltetési díjbevétel	109	120
Káreseményekből származó bevételek	207	23
Kapott bérleti díj	73	138
Szakértői díjak bevétele	292	193
Számviteli szolgáltatások bevétele	86	54
Egyéb nem banki tevékenységek bevételei	175	329
Egyéb bevételek	840	970
Egyéb működési bevételek összesen	**2.118**	**1.967**
Tranzakciós illeték és egyéb adók	-36.467	-27.418
Káreseményekből származó ráfordítások	-127	-514
Szakértői díjak ráfordítása	-211	-117
Egyéb céltartalékok	76	-663
Egyéb nem banki tevékenységek ráfordításai	-166	-173
Egyéb ráfordítások	-208	-532
Egyéb működési ráfordítások összesen	**-37.103**	**-29.417**

Az egyéb működési bevételek értéke 151 millió Ft-tal nőttek, elsősorban követelés fejében átvett eszközök értékesítéséből származó bevételek növekedése miatt. Az egyéb működési ráfordítások 7.686 millió Ft-tal nőttek, a tranzakciós illeték 9.050 millió Ft-os növekedése a fő tényező.

A Csoport az egyéb működési bevételei között 2024-ben 603 millió Ft (2023: 483 millió Ft) vevői szerződésekből származó bevételt számolt el (IFRS 15).

(13) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Nem pénzügyi eszközök értékvesztésének alakulása:

2024.12.31. (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Növekedés	Felhasználás/ visszaírás	Záró egyenleg
Egyéb nem pénzügyi eszközök	-54	-30	48	-36
Összesen	**-54**	**-30**	**48**	**-36**

2023.12.31. (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Növekedés	Felhasználás/ visszaírás	Záró egyenleg
Egyéb nem pénzügyi eszközök	-22	-37	5	-54
Összesen	**-22**	**-37**	**5**	**-54**

Az „Egyéb nem pénzügyi eszközök értékvesztése" soron a követelés fejében átvett ingatlanok értékvesztése szerepel.

(14) Egyéb eredmény

(millió Ft)	2024	2023
Módosítás miatti nyereség/veszteség, nettó	-2.018	-5.055
Egyéb nem pénzügyi eszközök értékvesztése	-21	-32
Összesen	**-2.039**	**-5.087**

A „Módosítás miatti nyereség/veszteség, nettó" sor olyan szerződésmódosítások eredményhatását tartalmazza, mely nem vezetett az eszközök kivezetéséhez. Ezeknél a nem lényeges szerződésmódosításoknál egyszeri bruttó könyv szerinti érték módosítást számol el a Csoport az eredménnyel szemben, melyből. a kamatstop miatti módosítási veszteség 2.052 millió Ft volt (2023: 5.249 millió Ft).

(15) Személyi jellegű ráfordítások

A Csoport a személyi jellegű ráfordítások és létszámadatok alakulását a 2023-as és 2024-es évekre vonatkozóan az alábbi táblázatokban mutatja be:

(millió Ft)	2024	2023
Bérköltség	-37.578	-34.811
Bérjárulékok	-5.882	-5.492
Személyi jellegű egyéb kifizetések	-2.298	-2.396
Összesen	**-45.758**	**-42.699**

(millió Ft)	2024.12.31.		2023.12.31.	
	Létszám (fő)	Bérköltség	Létszám (fő)	Bérköltség
Teljes munkaidős	2.776	-33.762	2.809	-33.091
Részmunkaidős	254	-3.110	221	-1.502
Nyugdíjas	54	-706	16	-218
Összesen	**3.084**	**-37.578**	**3.046**	**-34.811**

(16) Egyéb adminisztratív költségek

(millió Ft)	2024	2023
Irodaház költségei: bérlet, karbantartás, egyéb	-4.179	-5.159
IT költségek	-9.211	-6.565
Szakértői díjak	-4.412	-4.358
Hirdetések és PR tevékenység ráfordításai	-4.275	-3.253
Betétbiztosítási díjak	-1.293	-1.376
Kommunikációs költségek	-2.326	-1.890
Irodai beszerzések	-294	-273
Gépkocsik költségei	-509	-444
Biztonsági költségek	-515	-420
Üzleti utazási költségek	-164	-131
Oktatási költségek	-231	-443
Lízingköltségek	-383	-236
Egyéb	-2.117	-1.365
Összesen	**-29.909**	**-25.913**

Az egyéb adminisztratív költségek 3.996 millió Ft-tal növekedtek. Az IT költségek közül legnagyobb mértékben a felhőszolgáltatások költségei emelkedtek.

(17) Bankadó és egyéb speciális közterhek

(millió Ft)	2024	2023
Pénzügyi szervezetek különadója	-25.172	-35.017
Szanálási alap	-697	-939
Összesen	**-25.869**	**-35.956**

A pénzügyi szervezetek különadóját a Csoport az adóévet megelőző második adóév módosított mérlegfőösszege után fizeti. A különadó mértéke 50 milliárd Ft-ot meg nem haladó adóalap-részre 0,15%, illetve az azt meghaladó részre 0,20% A módosított mérlegfőösszeg számításánál bizonyos bankközi hitelek és bizonyos pénzügyi szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok levonhatók.. A különadó összege 2024-ben 7.956 millió Ft volt (2023: 7.056 millió Ft).

A Csoport a 2022. évi módosított adózás előtti eredménye után extraprofit-adót fizetett 2024-ben. A különadó alapja a 2022. évi adózás előtti eredmény csökkentve a kapott osztalékkal, a nem a szokásos tevékenység keretében keletkezett nyereséggel, illetve növelve a 2022. évi pénzügyi szervezetek különadójával, az extraprofit-adóval, valamint a tranzakciós illetékkel.

A különadó mértéke 2024-ben az adóalap 20 milliárd Ft-ot meg nem haladó része után 13%, efölött 30%. Az extraprofit-adó összege 2024-ben 17.216 millió Ft volt a törvény által lehetőséget nyújtó 50%-os adócsökkentés érvényesítése miatt.

A 2023-as év első félévében az adóalap a 2022. éves helyi iparűzési adó szerinti árbevétel korrigált értékének 50%-a, az adó mértéke 8%, valamint 2023. második félévére az adóalap a 2022-es évi adózás előtti eredmény korrigált értékének 50%-a, az adó mértéke 10 milliárd Ft alatti adóalaprész után 13%, e feletti összegre 30%. Az így számított extraprofit-adó értéke 2023-ban 27.960 millió Ft volt.

A szanálási törvény alapján a Csoport rendszeres éves díjat fizet a Szanálási Alapba, amelynek európai uniós szinten egységes és transzparens számítási módszertanát európai bizottsági rendelet határozza meg. A rendelet alapján az intézmények által fizetendő rendszeres éves díjakat a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank számítja ki és erről minden év május 1-jéig értesíti az intézményeket. Az intézmények rendszeres éves díját úgy kell meghatározni, hogy a Szanálási Alap eszközei 2024. december 31-ig – ezen időszakra egyenletesen elosztva – elérjék a Magyarországon engedélyezett hitelintézetek biztosított betétállománya kártalanítási összeghatárt (100.000 EUR) meg nem haladó betétrészeinek legalább 1 százalékát (célszint). A Csoport kockázatalapú díjat fizető intézménynek minősül. A kockázatalapú díjak úgy kerülnek kiszámításra, hogy a korlátozott tevékenységet végző befektetési vállalkozások fix díjaival és a sávos fix díjakkal csökkentett éves célszint kerül felosztásra a kockázatalapú intézmények között, a kockázatkiigazítási szorzó segítségével korrigált díjalapjuk arányában.

A Csoport a fizetendő járványügyi extra különadót egy összegben kötelezettségként jelenítette meg, majd azt 2020-ban megfizette, ezért év végén ezzel kapcsolatos kötelezettség nem szerepel a pénzügyi kimutatásokban. Mivel 2025-ig a Csoportot megilleti a normál banki különadóval kapcsolatos adóvisszatartási jog, ezért a járványügyi extra különadó miatti kötelezettséggel szemben a Csoport nem ráfordítást, hanem egy eszközt jelenített meg (ld. a (26) Egyéb eszközök megjegyzést). Az adóvisszatartási jogot figyelembe véve a befizetés a normál banki különadó befizetett előlegét testesíti meg.

(18) Nyereségadó

Az eredménykimutatásban szereplő nyereségadó

(millió Ft)	2024	2023
Tényleges adóráfordítás	**17.613**	**11.113**
Társasági adó	10.171	5.116
Iparűzési adó	6.469	5.214
Innovációs járulék	973	783
Halasztott adóráfordítás	**1.405**	**1.944**
Átmeneti különbözetek keletkezése és visszafordulása	-22	-30
Negatív adóalapok adóhatásának változása	1.427	1.974
Nyereségadó-ráfordítás	**19.018**	**13.057**

A társaság adó 2024-ben és 2023-ban is az adóalap 9%-a, az iparűzési adó 2024-ben és 2023-ban is az adóalap 2%-a, az innovációs járulék 2024-ben és 2023-ban is az adóalap 0,3%-a. A társasági adó alapja eltér az iparűzési adó és az innovációs járulék közös adóalapjától.

Az effektív adókulcs levezetése

	2024.12.31.		2023.12.31.	
	%	(millió Ft)	%	(millió Ft)
Adózás előtti eredmény		134.970		116.316
A Csoport nyereségadókulcsával számított nyereségadó	9,00 %	12.147	9,00 %	10.468
Adóalap-módosító tételek adóhatása	-0,42 %	-571	-2,93 %	-3.408
Veszteségelhatárolás adóhatása:				
Tárgyévben érvényesített korábbi években képződött felhasznált negatív adóalap hatása	-1,06 %	-1.428	-4,04 %	-4.696
Korábbi években képződött veszteségre a tárgyévben megjelenített halasztott adó változása	1,06 %	1.428	1,70 %	1.974
Egyéb	-0,42 %	-571	-0,59 %	-686
Egyéb jövedelemadó: helyi iparűzési adó, innovációs járulék	5,51 %	7.442	5,16 %	5.997
Effektív adókulcs	**14,09 %**	**19.018**	**11,23 %**	**13.057**

A globális minimumadó levezetése

(millió Ft)	2024
Adózás előtti nyereség	**115.952**
Nyereségadó	19.018
Osztalékbevétel	-3.662
AT1-instrumentumok kamatráfordítása	-6.854
Egyéb	**-74**
Elismert nettó nyereség	**124.380**
Tényleges adóráfordítás	17.613
Halasztott adóráfordítás (+)/adóbevétel (-)	1.405
Elhatárolt veszteség halasztott adó hatása 15%-os adókulccsal	952
Egyéb	-113
Kiigazított lefedett jövedelemadó	**19.857**
A globális mimimumadó effektív adókulcsa (%)	**15,96 %**

A Csoport a globális minimumadó fizetési kötelezettségének meghatározásához a részletes kalkuláció módszerét alkalmazta. 2024-ben a Csoportnak a globális minimumadóval kapcsolatban nem keletkezett plusz adófizetési kötelezettsége, mivel a globális minimumadó szerinti effektív adókulcs mértéke meghaladta a 15%-ot.

Egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó

(millió Ft)	2024.12.31. Adózás előtt	Adóráfordítás/ adóbevétel	Adózás után	2023.12.31. Adózás előtt	Adóráfordítás/ adóbevétel	Adózás után
Tételek, amelyek nem lesznek átsorolva az eredménybe						
Valós értékelés tartalékának változása (tőkeinstrumentumok)	8	-1	7	4	0	4
Tételek, amelyek nem lesznek átsorolva az eredménybe, összesen	**8**	**-1**	**7**	**4**	**0**	**4**
Tételek, amelyek átsorolásra kerültek vagy a későbbiekben lesznek átsorolva az eredménybe						
Fedezeti ügyletek tartalékának változása						
A valós érték változásának hatékony része	-8.410	757	-7.653	10.792	-971	9.821
Az eredménybe átvezetett nettó összeg	-2.595	233	-2.362	-243	22	-221
Valós értékelés tartalékának változása (adósságinstrumentumok)						
A valós érték változása	534	-48	486	2.072	-187	1.885
Az eredménybe átvezetett nettó összeg	472	-42	430	2.034	-183	1.851
Tételek, amelyek átsorolásra kerültek vagy a későbbiekben lesznek átsorolva az eredménybe, összesen	**-9.999**	**900**	**-9.099**	**14.655**	**-1.319**	**13.336**
Összesen	**-9.991**	**899**	**-9.092**	**14.659**	**-1.319**	**13.340**

A halasztott adó egyenlegének változása

2024 (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Az eredményben megjelenített összeg	Egyéb átfogó jövedelemben megjelenített összeg	Záró egyenleg Nettó	Halasztott adókövetelések	Halasztott adókötelezettségek
Tárgyi eszközök és immateriális javak	46	46	0	92	92	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	-11	-3	0	-14	0	-14
Befektetési célú értékpapírok - egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	-181	0	-91	-272	0	-272
Származékos ügyletek	-2.013	0	990	-1.023	0	-1.023
Várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztés	193	-16	0	177	177	0
Elhatárolt veszteség	3.794	-1.427	0	2.367	2.367	0
Vevőkövetelésre képzett értékvesztés	2	-4	0	-2	0	-2
Nettó halasztott adókövetelés/ adókötelezettség beszámítást megelőzően				**1.324**	**2.636**	**-1.312**
Pénzügyi eszközök és kötelezettségek egymással szemben történő beszámítása					-1.295	1.295
Nettó halasztott adókövetelés/ adókötelezettség	**1.830**	**-1.405**	**899**	**1.324**	**1.341**	**-17**

2023 (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Az eredményben megjelenített összeg	Egyéb átfogó jövedelemben megjelenített összeg	Záró egyenleg Nettó	Halasztott adókövetelések	Halasztott adókötelezettségek
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-15	61	0	46	46	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	-7	-4	0	-11	0	-11
Befektetési célú értékpapírok - egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	189	0	-370	-181	0	-181
Származékos ügyletek	-1.064	0	-949	-2.013	0	-2.013
Várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztés	219	-26	0	193	193	0
Elhatárolt veszteség	5.768	-1.974	0	3.794	3.794	0
Vevőkövetelésre képzett értékvesztés	3	-1	0	2	2	0
Nettó halasztott adókövetelés/ adókötelezettség beszámítást megelőzően				**1.830**	**4.035**	**-2.205**
Pénzügyi eszközök és kötelezettségek egymással szemben történő beszámítása					-2.194	2.194
Nettó halasztott adókövetelés/ adókötelezettség	**5.093**	**-1.944**	**-1.319**	**1.830**	**1.841**	**-11**

A fenti táblzatban a „Származékos ügyletek" sor nettó módon kerül megjelenítésre.

2024-ben 1.341 millió Ft (2023: 1.841 millió Ft) halasztott adókövetelés került felvételre, mely a következő tételekből tevődik össze:

- 267 millió Ft (2023: 241 millió Ft) a társasági adóalapot módosító, átmeneti különbségeket okozó visszaforduló tételek miatt került megképzésre,
- 2.367 millió Ft (2023: 3.794 millió Ft), mely a korábbi évekről hozott elhatárolt veszteségek egyenlegéből várhatóan a jövőben felhasználható lesz a Csoport megítélése szerint,
- -1295 millió Ft (2023: -2194 millió Ft), mely az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének, valamint a cash-flow fedezeti ügyletek valós értékének az egyéb átfogó eredményben elszámolt összegére lett megképezve.

2024-ben 17 millió Ft (2023: 11 millió Ft) halasztott adókötelezettség került felvételre, mely az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének az egyéb átfogó eredményben elszámolt összegére lett megképezve.

Elhatárolt veszteség, melyre nem került halasztott adókövetelés felvételre lejárat szerinti bontásban

Sem 2024. december 31-én, sem 2023. december 31-én nem rendelkezik a Csoport olyan, a jövőben várhatóan fel nem használható negatív adóalappal, melyet a 2030. december 31-et magában foglaló adóévben lehetne utoljára érvényesíteni.

A korábbi évek elhatárolt vesztesége legfeljebb a felhasználása nélkül számított adóévi adóalap 50 százalékáig számolható el csökkentő tételként. Az elhatárolt veszteség a Csoport pénzügyi teljesítményének függvényében kerül felhasználásra.

A Csoport jelenleg 3 éves üzleti tervet készít, mely alapján 1.341 millió Ft halasztott adókövetelés került elszámolása a 2025-ös, illetve a 2026-os és 2027-es évek tekintetében.

(19) Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek

	2024.12.31.			2023.12.31.		
(millió Ft)	HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Pénztár és csekk	42.675	15.597	58.272	27.034	12.608	39.642
Magyar Nemzeti Bank	445.269	0	445.269	863.023	0	863.023
Egyéb bank	2.757	24.603	27.360	4.169	21.011	25.180
Összesen	**490.701**	**40.200**	**530.901**	**894.226**	**33.619**	**927.845**

A Magyar Nemzeti Banknál (MNB) vezetett folyószámla a kötelező tartalékot tartalmazza. Az előírt átlagos tartalék egyenlege 317.518 millió Ft volt (2023: 309.156. millió Ft). A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források és a kötelező tartalékráta szorzata.

Kötelező tartalékot kell képezni az alábbi források után:

- két éven belüli eredeti lejáratú betétek és felvett hitelek,
- két éven belüli eredeti lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- repók.

Nem kell tartalékot képezni a más tartalékköteles hitelintézettől származó források és a Magyar Nemzeti Bank által nyújtott hitelek igénybe vett állománya és az MNB-vel kötött penziós ügyletekből származó források után.

A kötelező tartalékot a Csoport a napi tevékenysége során felhasználhatja, amíg a tartalék a napi, illetve havi átlagos egyenlege a törvényben meghatározott limitet eléri. Ebből kifolyólag a Csoport a kötelező tartalékot a cash-flow kimutatásban készpénznek tekinti.

(20) Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

2024.12.31. (millió Ft)	Származékos ügyletek névértéke	Könyv szerinti érték
Származékos ügyletek	**1.665.773**	**73.919**
ebből: gazdasági fedezeti ügylet	399.352	29.902
Kamatláb	596.600	56.951
Részvény	0	1
Deviza	1.069.173	16.967
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		**6.841**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**1.646**
Államkötvények és kincstárjegyek		664
Vállalati és egyéb kötvények		947
Banki kötvények		35
Összesen	**1.665.773**	**82.406**

2023.12.31. (millió Ft)	Származékos ügyletek névértéke	Könyv szerinti érték
Származékos ügyletek	**2.023.484**	**94.963**
ebből: gazdasági fedezeti ügylet	517.359	44.256
Kamatláb	668.415	70.789
Részvény	0	30
Deviza	1.355.069	24.144
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		**1.011**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**1.835**
Államkötvények és kincstárjegyek		757
Vállalati és egyéb kötvények		1.041
Banki kötvények		37
Összesen	**2.023.484**	**97.809**

A Monetáris Tanács 2017. november 21-én egy újabb nem-konvencionális eszközök 2018. januári bevezetéséről döntött. Ezen eszközök egyike az általános hatáskörű, feltétel nélküli monetáris politikai célú kamatcsere-eszköz (MIRS). Az eszköz bevezetésének célja, hogy a laza monetáris kondíciók a hozamgörbe hosszabb szakaszán is érvényesüljenek, valamint segítse a hosszú kamatfixálású hitelek arányának növekedését.

Az általános hatáskörű monetáris politikai eszközként bevezetett 5 és 10 éves futamidejű MIRS igénybevételére az MNB által kiírt tendereken pályázhattak a bankok, mérlegfőösszegük arányában. A korábbi jegybanki IRS-programokhoz képest eltérés, hogy a MIRS használata nem feltételhez kötött. A Csoport kihasználta az igénybe vehető keretet. Az eszköz igénybevétele lehetőséget biztosított a Csoport fix kamatozású hitelezésének erősítésére.

A MIRS rendelkezésre bocsátása az MNB által meghirdetett kondíciókon történt, mely kedvezőbb volt az aktuális piaci kondícióknál. Ezen derivatívák kezdeti valós értékének meghatározása a tender meghirdetésének időpontjában jegyzett (különböző lejáratú) IRS ügyletek áraiból felépített hozamgörbéken alapuló diszkontálással valósult meg. A Csoport a pénzügyi instrumentum felvételénél a piaci árhoz viszonyított kezdeti valósérték különbözetet eredményként számolta el.

2018 folyamán a Csoport 95.136 millió Ft névérték összegben kötött MIRS kamatswapokat, azóta nem voltak új ügyletek. Ezen swapok2024.12.31-én fennálló eszközoldali könyv szerinti értéke 9.600 millió Ft (2023.12.29-én 11.116 millió Ft) volt. A MIRS-ek kapcsán 2024. évben elszámolt 805millió Ft valós értékelési veszteség (2023-ban 14.178 millió Ft-os veszteség) a „ Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" soron jelent meg.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök

2024.12.31. (millió Ft)	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege - nemteljesítő kitettségek
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**1.761**	**0**	**-870**	**891**	**0**
Banki kötvények	1.761	0	-870	891	0
Hitelek és előlegek	**170.477**	**164**	**14.402**	**185.043**	**-275**
Összesen	**172.238**	**164**	**13.532**	**185.934**	**-275**

2023.12.31. (millió Ft)	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege - nemteljesítő kitettségek
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	**452**	**0**	**119**	**571**	**0**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**1.161**	**0**	**-741**	**420**	**0**
Banki kötvények	1.161	0	-741	420	0
Hitelek és előlegek	**153.051**	**282**	**10.717**	**164.050**	**-302**
Összesen	**154.664**	**282**	**10.095**	**165.041**	**-302**

A Csoport a nem kereskedési célú, eredménnyel szemben valós értéken értékelt „Hitelek és előlegek" között olyan nyújtott hiteleket jelenít meg, amelyek pénzáramlásai nem kizárólag tőke- illetve kamatfizetéseket testesítenek meg.

A lakossági szektorban a fedezetlen termékcsoportban jelentősen nőtt az állomány, a kötelezően valós értékre sorolt babaváró hitelállomány az év végére elérte a 136 milliárd Ft-ot (2023: 126 milliárd Ft).

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

A Csoportnak nem volt eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszköze 2024. december 31-én és 2023. december 31-én.

(21) Hitelintézetekkel szembeni követelések

	2024.12.31.					2023.12.31.				
	Éven belül		Éven túl			Éven belül		Éven túl		
(millió Ft)	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
Magyar Nemzeti Bank	864	0	0	0	864	52.988	0	0	0	52.988
Egyéb bank	20.720	16.334	0	0	37.054	10.777	8.588	0	0	19.365
Értékvesztés	0	0	0	0	0	-1	0	0	0	-1
Összesen	**21.584**	**16.334**	**0**	**0**	**37.918**	**63.764**	**8.588**	**0**	**0**	**72.352**

A bankközi kihelyezések a mérlegben az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök" soron szerepelnek.

A Magyar Nemzeti Bankkal szemben fennálló egyenleget a rövid lejáratú kihelyezések tették ki 864 millió Ft (2023: 52.988 millió Ft). Az egyéb bankközi kihelyezések állománya 17.689 millió Ft-tal nőttek 2024 során az előző évhez képest.

(22) Nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapír-befektetések

Ez a megjegyzés a nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt, értékpapírpiacon jegyzett értékpapírokat mutatja be. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) papírok a (20) Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök megjegyzésben, míg a nem jegyzett értékpapírok a (23) Befektetések nem jegyzett értékpapírokban megjegyzésben kerülnek részletezésre.

A nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt, értékpapírpiacon jegyzett értékpapírok állományából 1.138 milliárd Ft az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök" mérlegsoron, 550 milliárd Ft pedig „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök" soron szerepel.

A Csoport kötelezettségei fedezetére 2024-ben 137 milliárd Ft értékben (2023: 130 milliárd Ft) adott biztosítékba az értékpapír-befektetésekből.

2024-ben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 542 millió Ft bevételt számolt el a Csoport az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban (2023: 2.076 millió Ft bevételt), és 472 millió Ft nyereség került átsorolásra az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe (2023: 2.034 millió Ft nyereség).

Az MNB 2019. július 1-jén elindította a Növekedési Kötvényprogramot (NKP), melynek célja, hogy a döntően banki hitelezés formában megvalósuló vállalatfinanszírozás mellett a hazai vállalati kötvénypiac is bővüljön. A programon belül az MNB 1.550 milliárd forintos keretösszegben vásárolhatott értékpapírokat. A program 2021 decemberében lezárult. A Csoport 2022-ben vásárolt NKP-kötvényeket, ezt követően nem volt beszerzés.

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír-befektetések

2024.12.31. (millió Ft)	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Diszkont/ prémium	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Államkötvények és kincstárjegyek	636.977	9.238	-1.043	9.352	-382	654.142
Vállalati és egyéb kötvények	82.726	936	-11.132	2.859	-949	74.440
Banki kötvények	397.534	8.923	-145	3.070	-158	409.224
Összesen	**1.117.237**	**19.097**	**-12.320**	**15.281**	**-1.489**	**1.137.806**

2023.12.31. (millió Ft)	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Diszkont/ prémium	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Államkötvények és kincstárjegyek	444.229	6.430	3.519	3.753	-508	457.423
Vállalati és egyéb kötvények	82.867	935	-8.977	1.860	-455	76.230
Banki kötvények	203.422	8.023	-106	942	-173	212.108
Összesen	730.518	15.388	-5.564	6.555	-1.136	745.761

A „Nem realizált nyereség/veszteség" oszlopban szereplő összegek fedezeti elszámolásból származnak.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapír-befektetések

2024.12.31. (millió Ft)	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Diszkont/ prémium	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok összesen	**64**	**0**	**40**	**0**	**0**	**104**
Üzletrészek	0	0	0	0	0	0
Részvények	64	0	40	0	0	104
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	**549.596**	**3.918**	**-4.077**	**2.564**	**-1.766**	**550.235**
Államkötvények és kincstárjegyek	358.625	3.185	2.592	1.753	-128	366.027
Vállalati és egyéb kötvények	36.151	230	-5.411	848	-1.401	30.417
Banki kötvények	154.820	503	-1.258	-37	-237	153.791
Összesen	**549.660**	**3.918**	**-4.037**	**2.564**	**-1.766**	**550.339**

2023.12.31. (millió Ft)	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Diszkont/ prémium	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok összesen	**31**	**0**	**34**	**0**	**0**	**65**
Üzletrészek	0	0	0	0	0	0
Részvények	31	0	34	0	0	65
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	**372.258**	**3.345**	**-8.829**	**384**	**-1.339**	**365.819**
Államkötvények és kincstárjegyek	171.766	2.410	411	-224	-107	174.256
Vállalati és egyéb kötvények	36.553	231	-5.460	637	-969	30.992
Banki kötvények	163.939	704	-3.780	-29	-263	160.571
Összesen	**372.289**	**3.345**	**-8.795**	**384**	**-1.339**	**365.884**

A Csoport úgy döntött, hogy az egyéb, kontroll alatt nem lévő részesedéseinek értékelését az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékeli és ennek megfelelően a valós érték változását sosem jeleníti meg az eredményben. A választás mögött az az ok áll, hogy ezek a részesedések nem a Bank jövedelemtermelését, nyereségszerzését szolgálják, hanem különböző banki szolgáltatások nyújtását (pl. bankkártya-, pénzforgalmi tevékenység stb.) teszik lehetővé.

(23) Befektetések nem jegyzett értékpapírokban

	Tulajdoni részesedés %		Nettó könyv szerinti érték	
(millió Ft)	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	0,16 %	0,16 %	15	15
SWIFT	0,01 %	0,01 %	89	50
Összesen			**104**	**65**

A befektetések nem jegyzett értékpapírokban „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök" mérlegsoron kerülnek bemutatásra. 2024-ben a könyv szerinti értékek változása egyrészt a valós értékek változásából adódott, másrészt a SWIFT esetén a részvények újra allokálása révén is növekedett az állomány. 2023-ban a valós értékek változásán túl történt egy értékesítés is: az RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt-ben való részesedés eladásra került, melynek révén 21 millió Ft került az egyéb átfogó eredményből átvezetésre az eredménytartalékba. A Csoport nem számolt el osztalékot a fenti tőkeinstrumentumok kapcsán.

(24) Tárgyi eszközök és immateriális javak

2024.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékcsökkenés/amortizáció					Könyv szerinti érték
(millió Ft)	**Nyitó egyenleg**	**Növekedés**	**Csökkenés**	**Átsorolás**	**Záró egyenleg**	**Nyitó egyenleg**	**Növekedés**	**Csökkenés**	**Átsorolás**	**Záró egyenleg**	**Záró egyenleg**
Tárgyi eszközök											
Ingatlanok	51.572	4.605	-978	-118	55.081	-21.185	-4.977	663	0	-25.499	29.582
Berendezések	23.196	15.773	-13.761	16	25.224	-14.876	-2.528	1.270	0	-16.134	9.090
Tárgyi eszközök összesen	**74.768**	**20.378**	**-14.739**	**-102**	**80.305**	**-36.061**	**-7.505**	**1.933**	**0**	**-41.633**	**38.672**
Immateriális javak											
Szoftverek	77.055	7.529	-1.758	2	82.828	-54.466	-5.935	1.645	0	-58.756	24.072
Egyéb immateriális javak	1.740	0	-19	100	1.821	-690	-16	18	0	-688	1.133
Immateriális javak összesen	**78.795**	**7.529**	**-1.777**	**102**	**84.649**	**-55.156**	**-5.951**	**1.663**	**0**	**-59.444**	**25.205**

2023.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékcsökkenés/amortizáció					Könyv szerinti érték
(millió Ft)	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg	Záró egyenleg
Tárgyi eszközök											
Ingatlanok	46.319	7.159	-1.896	-10	51.572	-18.162	-4.690	1.667	0	-21.185	30.387
Berendezések	21.988	4.458	-3.306	56	23.196	-14.194	-2.410	1.728	0	-14.876	8.320
Tárgyi eszközök összesen	**68.307**	**11.617**	**-5.202**	**46**	**74.768**	**-32.356**	**-7.100**	**3.395**	**0**	**-36.061**	**38.707**
Immateriális javak											
Szoftverek	70.625	6.821	-345	-46	77.055	-49.085	-5.726	345	0	-54.466	22.589
Egyéb immateriális javak	1.740	0	0	0	1.740	-673	-17	0	0	-690	1.050
Immateriális javak összesen	**72.365**	**6.821**	**-345**	**-46**	**78.795**	**-49.758**	**-5.743**	**345**	**0**	**-55.156**	**23.639**

Az „Immateriális javak" könyv szerinti értékében a Csoport az eszköz előállítása során 2.950 millió Ft értékben számolt el ráfordításokat 2024-ben (2023: 1.956 millió Ft értékben). 2024. december 31-én az Ingatlanok között 22.321 millió Ft (2023: 24.437 millió Ft), a „Berendezések" soron pedig 1 millió Ft (2023: 0 millió Ft) kerül megjelenítésre, mint használatijog-eszköz. A Csoport 2024-ben 1.035 millió Ft (2023: 1.035 millió Ft) goodwillt mutatott ki könyveiben az immateriális javak között. Ebből a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt-hez 1.023 millió Ft és az SCT Kárász utca Kft-hez pedig 12 millió Ft üzleti vagy cégérték kapcsolódott. Értékvesztés nem lett elszámolva az üzleti vagy cégértékre vonatkozóan.

(25) Lízingek

A Csoport, mint lízingbevevő (IFRS 16)

A Csoport lízing keretében ingatlanokat, jellemzően irodahelységeket és fiókokat, valamint gépjárműveket vesz bérbe. Az ingatlanlízinggel kapcsolatos szerződések jelentős része 3 vagy 5 éves bérleti idővel rendelkezik, melyek esetében 3, illetve 5 éves hosszabbítási opció került rögzítésre. Az ennél rövidebb bérleti idővel rendelkező szerződések esetében 1 vagy 2 éves hosszabbítási opció került rögzítésre. A határozatlan idejű szerződések 1 év felmondási idővel rendelkeznek.

A Csoport 2020-ban új székházba költözött. A kapcsolódó szerződés 10 éves eredeti futamidővel plusz 5 éves hosszabbítási opció figyelembevételével került felvételre 2020. júniusában összesen 15.295 millió Ft értékben. A jelentérték számításához 2,28%-os járulékos lízingbevevői kamatlábbal számolt a Csoport.

A gépjárművek minden esetben 6 éves bérleti idővel rendelkeznek, hosszabbítási opció nem került rögzítésre a szerződésekben.

A Csoport továbbá számítástechnikai eszközöket is bérbe vesz, azonban ezek rövid futamidejű lízingeknek minősülnek vagy a mögöttes eszköz kis értékű, így a Csoport választása alapján ezekkel kapcsolatban nem került használatijog-eszköz és lízingkötelezettség felvételre.

A Csoportnak nincsenek visszlízing ügyletei.

Használatijog-eszköz

Az ingatlanokkal és gépjárművekkel kapcsolatos használatijog-eszközök az ingatlanok és berendezések között kerülnek megjelenítésre (lásd (24) Tárgyi eszközök és immateriális javak megjegyzést):

2024	Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékcsökkenés/amortizáció					Könyv szerinti érték
(millió Ft)	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg	Záró egyenleg
Használatijog -eszköz											
Ingatlanok	37.134	1.597	-356	0	38.375	-12.697	-3.707	350	0	-16.054	22.321
Gépjárművek	222	25	-88	0	159	-222	-21	85	0	-158	1
Összesen	**37.356**	**1.622**	**-444**	**0**	**38.534**	**-12.919**	**-3.728**	**435**	**0**	**-16.212**	**22.322**

2023	Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékcsökkenés/amortizáció					Könyv szerinti érték
(millió Ft)	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg	Záró egyenleg
Használatijog -eszköz											
Ingatlanok	32.659	4.975	-500	0	37.134	-9.496	-3.472	271	0	-12.697	24.437
Gépjárművek	318	-6	-90	0	222	-250	-50	78	0	-222	0
Összesen	**32.977**	**4.969**	**-590**	**0**	**37.356**	**-9.746**	**-3.522**	**349**	**0**	**-12.919**	**24.437**

Lízingkötelezettségek

A Csoport a mérlegben a lízingkötelezettségeket az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" soron jeleníti meg, melyek lejárat szerinti bontása a következő (nem diszkontált cash flow-k):

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belül	4.507	4.428
1 - 5 év	14.430	16.717
5 éven túl	12.071	10.789
Összesen	**31.008**	**31.934**

Cash-flow-ban elszámolt tételek

2024-ben 4.702 millió Ft (2023: 4.423 millió Ft) volt a teljes pénzkiáramlás a lízingszerződésekkel kapcsolatosan, mely a cash-flow kimutatásban a „Lízingkötelezettséggel kapcsolatos kifizetések", illetve a „Fizetett kamat" soron kerülnek megjelenítésre.

Eredményként elszámolt összegek

Az IFRS 16 standardnak megfelelően az eredményben megjelenített összegek:

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	750	750
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	272	225
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeihez kötődő ráfordításokat	51	38
Összesen	**1.073**	**1.013**

2024-ben a Csoport 1.073 millió Ft (2023: 1.013 millió Ft) ráfordítást számolt el a lízingekkel kapcsolatban az egyéb adminisztratív költségek között.

A Csoport mint lízingbeadó

A lízingtársaság fő tevékenysége pénzügyi lízing, melynek keretében gépjárművek, ingatlanok és egyéb gépek, berendezések lízingbeadása történik.

A lízingtársaság 2024-ben is 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. A saját értékesítési csatornák mellett kiemelt hangsúlyt kap a banki közép- és nagyvállalati értékesítési hálózat mobilizálása, illetve a közös ügyfelekkel kapcsolatos értékesítési szinergiák kiaknázása. Az új értékesítési csatornáknak köszönhetően az új ügyletkihelyezés mértéke jelentősen megnőtt.

A pénzügyi lízingbe adott eszközök lízingtevékenységek jellege szerinti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Gépjárműlízing	63.670	49.593
Ingatlanlízing	704	828
Egyéb gépek és berendezések lízingje	11.259	10.727
Pénzügyi lízing könyv szerinti értéke	**75.633**	**61.148**

2024-ben 4.419 millió Ft (2023: 4.107 millió Ft) került az „Egyéb kamatbevétel" soron kimutatásra az eredménykimutatásban. A pénzügyi évben nem volt olyan változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel, amely nem szerepelt a nettó befektetés értékelésében.

A pénzügyi lízingből származó követeléseket (IFRS 9) az alábbi táblázat mutatja be:

2024.12.31.							
(millió Ft)	**Éven belül**	**1 - 2 év**	**2 - 3 év**	**3-4 év**	**4-5 év**	**5 éven túl**	**Összesen**
Bruttó lízingkövetelés	26.366	20.673	18.302	12.016	6.713	1.478	85.548
Meg nem szolgált pénzügyi bevétel	3.970	2.726	1.639	771	252	77	9.435
Minimális lízingfizetés nettó jelenértéke	**22.396**	**17.947**	**16.663**	**11.245**	**6.461**	**1.401**	**76.113**
Behajthatatlan minimális lízingfizetésekre képzett halmozott értékvesztés	140	113	106	71	41	9	480
Pénzügyi lízing könyv szerinti értéke	**22.256**	**17.834**	**16.557**	**11.174**	**6.420**	**1.392**	**75.633**

2023.12.31.							
(millió Ft)	**Éven belül**	**1 - 2 év**	**2 - 3 év**	**3-4 év**	**4-5 év**	**5 éven túl**	**Összesen**
Bruttó lízingkövetelés	22.735	17.749	13.232	10.516	4.684	1.101	70.017
Meg nem szolgált pénzügyi bevétel	3.615	2.397	1.467	708	182	45	8.414
Minimális lízingfizetés nettó jelenértéke	**19.120**	**15.352**	**11.765**	**9.808**	**4.502**	**1.056**	**61.603**
Behajthatatlan minimális lízingfizetésekre képzett halmozott értékvesztés	137	114	88	74	34	8	455
Pénzügyi lízing könyv szerinti értéke	**18.983**	**15.238**	**11.677**	**9.734**	**4.468**	**1.048**	**61.148**

A mögöttes eszközökben megtartott jogokkal kapcsolatos kockázatot többek között a finanszírozott eszközök Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba bejegyzésével, eszközre vonatkozóan előírt biztosításokkal, biztosítéki elemekkel, valamint maradványérték-garancia és visszavételi megállapodás megkötésével kezeli a Csoport.

(26) Egyéb eszközök

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Elhatárolások	6.365	5.703
Anyagok és készletek	284	379
Követelés fejében átvett készletek és ingatlanok	790	1.211
Adókövetelések	1.923	1.774
Egyéb eszközök	249	288
Összesen	**9.611**	**9.355**
ebből: értékvesztés	-36	-54

2024-ben 256 millió Ft-tal nőtt az egyéb eszközök állománya, ami elsősorban az aktív időbeli elhatárolások növekedésének (662 millió Ft) és a követelések fejében átvett ingatlanok csökkenésének (421 millió Ft) tudható be.

Az elhatárolásokon belül elsősorban a díjak aktív időbeli elhatárolása nőtt 1.389 millió Ft), míg a költségek, ráfordítások elhatárolása kisebb mértékben csökkent (446 millió Ft). Ezen túlmenően a repóba vett értékpapírokhoz kapcsolódó kamatelhatárolások is csökkentek az előző évhez képest (448 millió Ft).

Az egyéb eszközök állománya 2024-ben az adókövetelések miatt minimálisan emelkedett. 2020-ban a pandémiás helyzetre való tekintettel a kormány bevezette a hitelintézetek különadóját, amelyet akkor három egyenlő részletben meg is kellett fizetni. Eredetileg ezzel a követelésként kimutatott összeggel a következő öt évben adóvisszatartás formájában csökkenthette

volna a Bank a különadó törvény alapján megállapított, fizetendő „normál" banki különadó összegét. A törvény módosítása következtében azonban 2024 adóévre ez a csökkentés nem alkalmazható, helyette majd a 6. adóévben valósulhat meg.

A Csoport az IFRS 15 szerinti bevételeiből aktív időbeli elhatárolással 1.075 millió Ft (2023: 825 millió Ft) összegű eszközt szerepeltet a mérlegében.

(27) Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

2024.12.31. (millió Ft)	Származékos ügyletek névértéke	Könyv szerinti érték
Származékos ügyletek - kereskedési célú	**2.008.175**	**74.964**
ebből: gazdasági fedezeti ügylet	585.497	29.409
Kamatláb	584.827	56.600
Részvény	6.906	160
Deviza	1.416.442	18.204
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	**2.008.175**	**74.964**
Rövid pozíciók	0	1.507
Rövid pozíciók összesen	**0**	**1.507**
Összesen	**2.008.175**	**76.471**

2023.12.31. (millió Ft)	Származékos ügyletek névértéke	Könyv szerinti érték
Származékos ügyletek - kereskedési célú	**1.987.197**	**89.404**
ebből: gazdasági fedezeti ügylet	784.800	40.333
Kamatláb	588.349	66.602
Részvény	1.808	130
Deviza	1.397.040	22.672
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	**1.987.197**	**89.404**
Rövid pozíciók	0	4.261
Rövid pozíciók összesen	**0**	**4.261**
Összesen	**1.987.197**	**93.665**

A Csoport minősített fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt egyéb származékos termékeket használ deviza-, kamatláb- és részvénypiaci kockázati kitettségei kezeléséhez. Az alkalmazott instrumentumok kamatlábswapok, kétdevizás kamatlábswapok, határidős ügyletek és opciók. Ezeknek az ügyleteknek a valós értékét a fenti táblázat mutatja. Szintén a fenti táblázatban szerepelnek a kereskedési céllal kötött származékos ügyletek.

A mérlegben az eredménnyel szemben valós értéken értékelt fenti kötelezettségeket a Csoport a mérlegben a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek" között mutatja ki.

(28) Pénzügyi kötelezettségek egyeztető táblája a mérlegsorokhoz

A következő táblázat a közzétételek céljaira a meghatározott pénzügyi kötelezettség osztályokat egyeztetése a megfelelő mérlegsorokkal.

2024.12.31. (millió Ft)	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Összesen
Bankbetétek	0	468.698	468.698
Ügyfélbetétek	0	3.183.599	3.183.599
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	0	63.876	63.876
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	211.806	211.806
Származékos kötelezettségek	74.964	0	74.964
Rövid pozíciók	1.507	0	1.507
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	44.843	44.843
Összesen	**76.471**	**3.972.822**	**4.049.293**

2023.12.31. (millió Ft)	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Összesen
Bankbetétek	0	504.981	504.981
Ügyfélbetétek	0	2.986.372	2.986.372
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	0	59.665	59.665
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	192.646	192.646
Származékos kötelezettségek	89.404	0	89.404
Rövid pozíciók	4.261	0	4.261
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	37.708	37.708
Összesen	**93.665**	**3.781.372**	**3.875.037**

(29) Bankbetétek és ügyfélbetétek

Bankbetétek

	2024.12.31.					2023.12.31.				
	Éven belül		Éven túl			Éven belül		Éven túl		
(millió Ft)	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
Devizabelföldi	62.343	23.033	229.461	137.456	452.293	25.240	30.083	290.228	135.263	480.814
Devizakülföldi	13.715	2.690	0	0	16.405	14.950	9.217	0	0	24.167
Összesen	**76.058**	**25.723**	**229.461**	**137.456**	**468.698**	**40.190**	**39.300**	**290.228**	**135.263**	**504.981**

Ügyfélbetétek

	2024.12.31.					2023.12.31.				
	Éven belül		Éven túl			Éven belül		Éven túl		
(millió Ft)	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
Devizabelföldi	1.952.685	1.158.449	2.650	845	3.114.629	1.718.099	1.151.499	6.496	673	2.876.767
Devizakülföldi	31.810	37.157	0	3	68.970	39.596	70.000	0	9	109.605
Összesen	**1.984.495**	**1.195.606**	**2.650**	**848**	**3.183.599**	**1.757.695**	**1.221.499**	**6.496**	**682**	**2.986.372**

A bankbetétek és ügyfélbetétek az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" mérlegsoron szerepelnek.

Az ügyfélbetétek esetén mind a lakossági, mind vállalati szektorban jelentősen nőtt az elhelyezett állomány.

Az Országos Betétbiztosítási Alapnál fedezett betétállomány (kártalanítási összeg) 2024 végén 1.197 milliárd Ft volt (2023: 1.069 milliárd Ft).

(30) Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

(millió Ft)	2024.12.31. Névérték	2024.12.31. Könyv szerinti érték	2023.12.31. Névérték	2023.12.31. Könyv szerinti érték
Amortizált bekerülési értéken értékelt	**202.580**	**211.806**	**188.071**	**192.646**
Szenior elsőbbségi	**172.707**	**181.850**	175.258	179.764
fix	172.707	181.850	175.258	179.764
Szenior nem elsőbbségi	**29.873**	**29.956**	**12.813**	**12.882**
fix	29.873	29.956	12.813	12.882
Összesen	**202.580**	**211.806**	**188.071**	**192.646**

A kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a mérlegben az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" soron szerepelnek.

2024. december 31-én 203 milliárd Ft (2023.12.31.: 188 milliárd Ft) névértékű MREL-kötvény szerepelt a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között. Az MREL (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities) kötvénykibocsátás célja, hogy a Csoport összhangban az Európai Unió bankhelyreállítási és szanálási irányelvével, megfelelő mennyiségű és minőségű forráselemet tarthasson. A kötvények a lejárat előtt 1 évvel, az opciós „call date"-en visszahívhatóak, a kamatozásuk kezdetben fix, majd később változó kamatozásra váltanak. 2024. október-november folyamán, a Csoport 2025-ben lejáró kötvényeit visszahívta és a visszahívott kötvények helyett, alacsonyabb kamatlábbal 144 milliárd Ft névértékben új MREL-kötvényeket bocsátott ki.

Az Országos Betétbiztosítási Alapnál fedezett kibocsátott kötvényállomány (kártalanítási összeg)2024 végén 0 millió Ft volt (2023: 361 millió Ft).

(31) Hátrasorolt kötelezettségek

2024.12.31. Kölcsönnyújtó	Felvét dátuma	Összeg eredeti devizában (millió)	Devizanem	Kamatláb (%)	Lejárat	Könyv szerinti érték (millió Ft)
Raiffeisen Bank International AG	2020.02.28	40	EUR	6,04	2032.02.27	16.494
Raiffeisen Bank International AG	2020.02.28	50	EUR	5,79	2031.02.28	20.613
Raiffeisen Bank International AG	2020.02.28	50	EUR	5,91	2030.02.28	20.617
Raiffeisen Bank International AG	2020.03.27	15	EUR	5,81	2032.03.31	6.152
Összesen		**155**				**63.876**

2023.12.31. Kölcsönnyújtó	Felvét dátuma	Összeg eredeti devizában (millió)	Devizanem	Kamatláb (%)	Lejárat	Könyv szerinti érték (millió Ft)
Raiffeisen Bank International AG	2020.02.28	40	EUR	7,08	2032.02.27	15.408
Raiffeisen Bank International AG	2020.02.28	50	EUR	6,96	2031.02.28	19.257
Raiffeisen Bank International AG	2020.02.28	50	EUR	6,83	2030.02.28	19.255
Raiffeisen Bank International AG	2020.03.27	15	EUR	7,05	2032.03.31	5.745
Összesen		**155**				**59.665**

A hátrasorolt kötelezettségek az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" mérlegsoron szerepelnek. Ezek a hitelfelvételek a Csoport közvetlen, feltétlen és külön biztosíték nélküli kötelezettségei, amelyek a Csoport egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségekhez képest hátrasoroltak.

(32) Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Elhatárolások	7.841	6.846
Adókötelezettségek	6.711	4.648
Egyéb kötelezettségek	346	320
Összesen	**14.898**	**11.814**

Az egyéb kötelezettségek állománya 3.084 millió Ft-tal emelkedett. Az elhatárolások 995 millió Ft-tal nőttek, amelyet főleg az IRS upfront díjbevétel elhatárolása okozott. A költségek és spot ügyletek nem realizált árfolyameredményének elhatárolása kicsit volt magasabb az előző évinél.

Az adókötelezettségek összege 2.063 millió Ft-tal magasabb a 2023 évihez képest, köszönhető ez a törvényi változások következtében történő tranzakciós illeték megugrásának.

Az elhatárolásokon belül az IFRS15 szerint elhatárolt bevételek összege 1.406 millió Ft (2023: 1.286 millió Ft). 2024 során 87 millió Ft eredmény realizálódott a 2023 végi IFRS 15-ös elhatárolt bevételekből.

(33) Céltartalékok

A következő táblázat a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékon kívüli céltartalékokat részletezi.

2024.12.31. (millió Ft)	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Egyéb céltartalékok	Összesen
Nyitó egyenleg	**220**	**1.517**	**5.482**	**7.219**
Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését	0	2	5.527	5.529
(-) Felhasznált összegek	-110	-30	-5.161	-5.301
(-) Fel nem használt, az időszak során visszaírt összegek	-110	0	0	-110
Egyéb mozgások	0	83	0	83
Záró egyenleg	**0**	**1.572**	**5.848**	**7.420**

2023.12.31. (millió Ft)	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Egyéb céltartalékok	Összesen
Nyitó egyenleg	**120**	**661**	**4.509**	**5.290**
Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését	220	853	4.896	5.969
(-) Felhasznált összegek	-120	0	-4.053	-4.173
(-) Fel nem használt, az időszak során visszaírt összegek	0	3	0	3
Egyéb mozgások	0	0	130	130
Záró egyenleg	**220**	**1.517**	**5.482**	**7.219**

A peres ügyekre képzett céltartalék 55 millió Ft-tal növekedett.

Az átszervezésre képzett céltartalékok összege teljes egészében felhasználásra, illetve visszaírásra került, ez a céltartalékok állományában 220 millió Ft-os csökkenést okozott.

Az egyéb céltartalékok növekedésének jelentős része a bónusz elhatárolás növekedése miatt következett be.

(34) Értékesítésre tartott eszközök és kötelezettségek, valamint megszűnt tevékenységek

Értékesítésre tartott eszközök és kötelezettségek

A Csoport 2024-ben és 2023-ban nem rendelkezik értékesítésre tartott eszközökkel és kötelezettségekkel.

Megszűnt tevékenység nyeresége/vesztesége

A megszűnt tevékenység a Csoportnak olyan része, amelyet vagy elidegenített, vagy értékesítésre tartottá minősített. A Csoportnak nem volt jelentős megszűnt tevékenysége 2024-ben és 2023-ban.

(35) Jegyzett tőke

2024. december 31-én és 2023. december 31-én a Csoport részvényesi struktúrája az alábbi volt:

	2024.12.31.			
Tulajdonosok	**Részvénytípus**	**Részvények darabszáma**	**Névérték**	**Összesen**
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	Törzsrészvény	5.000.009	10.000	50.000
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	Elsőbbségi részvény	0	0	0
Összesen		**5.000.009**		**50.000**

	2023.12.31.			
Tulajdonosok	**Részvénytípus**	**Részvények darabszáma**	**Névérték**	**Összesen**
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	Törzsrészvény	5.000.009	10.000	50.000
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	Elsőbbségi részvény	0	0	0
Összesen		**5.000.009**		**50.000**

A Csoport jóváhagyott, kibocsátott és befizetett jegyzett tőkéje 10.000 Ft névértékű törzsrészvényekből áll. Az alaptőke a pénzügyi kimutatásokban bemutatott időszakban nem változott.

2024. és 2023. december 31-én a Csoport nem rendelkezett visszavásárolt saját részvénnyel.

(36) Tőketartalék

A tulajdonos által a jegyzett tőkén felül, a tranzakciós költségek levonása után a Csoport rendelkezésére bocsátott összeg a tőketartalékba kerül elhelyezésre. 2017-ben 176.649 millió Ft összegű pozitív tőketartalék került átvezetésre az eredménytartalékba. Ezt követően már nem történt változás az adott tőkeelemben.

(37) Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke

2024.12.31.						
Kölcsönnyújtó	**Felvét dátuma**	**Összeg eredeti devizában (millió)**	**Devizanem**	**Kamatláb (%)**	**Lejárat**	**Könyv szerinti érték (millió Ft)**
Raiffeisen Bank International AG	2019.03.13	100	EUR	12,720 %	lejárat nélküli	31.445
Raiffeisen Bank International AG	2023.01.25	40	EUR	11,600 %	lejárat nélküli	15.534
Összesen		**140**				**46.979**

2023.12.31.						
Kölcsönnyújtó	**Felvét dátuma**	**Összeg eredeti devizában (millió)**	**Devizanem**	**Kamatláb (%)**	**Lejárat**	**Könyv szerinti érték (millió Ft)**
Raiffeisen Bank International AG	2019.03.13	100	EUR	12,960 %	lejárat nélküli	31.445
Raiffeisen Bank International AG	2023.01.25	40	EUR	11,60 %	lejárat nélküli	15.534
Összesen		**140**				**46.979**

A Csoport Igazgatósága 2019.03.04-én 100 millió EUR az 575/2013. EU CRR rendelet 52. Cikke szerinti alárendelt kiegészítő alapvető (ún. subordinated additional tier 1) tőkeinstrumentumnak minősülő kötvények zártkörű forgalomba hozataláról döntött.

Az 500 darab egyenként 200.000 EUR névértékű dematerializált kötvény ellenértéknek megfizetésére 2019.03.13-án került sor. A kötvény lejárat nélküli, változó kamatozású, a kamat mértéke 12 hónapos EURIBOR + évi 9%. A kamatot a kötvény devizanemében kell megfizetni, minden év május 30-án. Tekintettel arra, hogy a kötvény lejárat nélküli és a kötvénytulajdonos nem jogosult azt visszaváltani, valamint a kötvény alapján történő bármely kifizetés, ideértve a kamatokat és bármely, a szerződésben részletezett visszahívási vagy visszaváltási esemény kapcsán bekövetkező kifizetést is, a Csoport kizárólagos diszkréciójába tartozik, tehát a Csoporttól nem követelhető, a kibocsátás révén megkapott ellenérték tőkeinstrumentumnak, a kifizetett kamat pedig osztaléknak tekintendő. A tőkeelem a könyvekben forintban kerül kimutatásra. A kötvények visszahívására vagy visszavásárlására a Csoport szerződésben rögzített feltételek esetén jogosult.

2023. január 25-i értéknappal a Csoport 40.000.000 EUR össznévértékű (200 darab 200.000 EUR névértékű) Raiffeisen EUR AT1 Kötvény elnevezésű kötvényt bocsátott ki. A kötvények zártkörűen forgalomba hozott, lejárat nélküli kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok. A kamatozás az első évben fix 11,597%, ezt követően 1 éves mid-swap ráta + 9%.

2024-ben a Csoport 6,855 millió Ft-ot (2023: 4.081 millió Ft) fizetett ki osztalék jogcímen az AT1-es tőkeállománya után.

(38) Halmozott egyéb átfogó jövedelem

A halmozott egyéb átfogó jövedelem az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt befektetések valós értékének halmozott nettó változását tartalmazza.

Hitelviszonyt megtestesítő befektetések esetében addig szerepel ezen a mérlegsoron a nem realizált valós érték, amíg a befektetést ki nem vezetik, vagy nem válik értékvesztetté, ezt követően a kivezetés eredménye az eredménykimutatásban jelenik meg.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok esetén a kivezetést követően a kivezetéskor keletkezett eredmény közvetlenül a saját tőkén belül realizálódik.

Itt jelenik meg továbbá a cash-flow fedezeti elszámolásba bevont fedezeti ügyletek nyereségének vagy veszteségének hatékony része, illetve mindezen tételekhez kapcsolódó halasztott adó is.

(39) Egyéb tartalékok

A Csoport az Egyéb tartalékok között szerepelteti a 2013. évi CCXXXVII. törvény 38. fejezet 83.§ alapján képzett általános tartalékot. Ezen előírások szerint a hitelintézet az adózott nettó eredmény 10%-át köteles általános tartalékba helyezni. Így a felhalmozott eredmény elkülönítéseként 11.451 millió Ft (2023: 9.928 millió Ft) összegben megtörtént a tartalékképzés.

(40) Eredménytartalék

A „Eredménytartalék" az adott és a korábbi üzleti évek fel nem osztott nyereségeit és veszteségeit foglalja magában.

(41) Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a hitelnyújtásra vonatkozó jövőbeni kötelezettségvállalásokkal rendelkezik, ügyfelei részére folyószámla- és egyéb hitelkereteket biztosít.

A Csoport garanciákat és akkreditíveket is nyújt ügyfelei számára, hogy a harmadik fél felé garantálja az ügyfelek teljesítését.

A függő és jövőbeni kötelezettségek szerződés szerinti összegét az alábbi táblázat tartalmazza kategóriák szerinti bontásban. A táblázatban szereplő adatok a hitelnyújtási elkötelezettségek teljes összegét mutatják. A garanciák és egyéb adott elkötelezettségek esetében a bemutatott összeg azt a maximális veszteséget jelzi, amit a Csoport a mérleg fordulónapján számolna el, amennyiben a felek nem teljesítenék a szerződésben vállalt kötelezettségeket.

2024.12.31.	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák					
	Névérték			Céltartalékok		
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	502.428	54.380	1.989	1.734	945	469
Adott pénzügyi garanciák	185.574	20.920	8.858	180	417	2.854
Egyéb adott elkötelezettségek	201.429	23.988	7.625	97	36	2.841
Összesen	**889.431**	**99.288**	**18.472**	**2.011**	**1.398**	**6.164**

2023.12.31.	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák					
	Névérték			Céltartalékok		
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	360.351	72.323	977	1.726	3.006	277
Adott pénzügyi garanciák	152.731	33.593	6.382	54	722	1.704
Egyéb adott elkötelezettségek	184.363	39.994	6.369	83	105	1.935
Összesen	**697.445**	**145.910**	**13.728**	**1.863**	**3.833**	**3.916**

Céltartalékok oszlop: 'A nemteljesítő kötelezettségvállalások esetén a hitelkockázat változásának tulajdonítható halmozott negatív valós érték változás

A függő és jövőbeni kötelezettségvállalások mérlegen kívüli hitelezési kockázatot jelentenek, ugyanis a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban csupán a kapcsolódó díjak, jutalékok, valamint a lehetséges jövőbeni veszteségekre képzett céltartalékok jelennek meg mindaddig, amíg a kötelezettséget teljesítik, vagy az le nem jár. Számos ilyen mérlegen kívüli tétel lejár anélkül, hogy részben vagy teljes egészében igénybe vennék azokat. Ebből következően az összegek nem a várható jövőbeli cash-flow-kat mutatják.

(42) A valós érték meghatározása

Az olyan pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékének meghatározásához, amelyre vonatkozóan nincs megfigyelhető piaci árfolyam, értékelési technikák használata szükséges a számviteli politikában leírtak szerint. Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel ritkán kereskednek és árfolyamuk kevéssé átlátható, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket igényel likviditástól, koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, árazási feltételezésektől és az adott instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően. Lásd az alábbiakban a „Pénzügyi instrumentumok értékelése, valós érték hierarchia" részt.

A Csoport számviteli irányelveinek alkalmazása során használt kritikus számviteli döntések

Az alábbiak tartoznak a Csoport számviteli irányelveinek alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések közé:

Pénzügyi instrumentumok értékelése, valós érték hierarchia

A Csoport számviteli politikáját a valós érték meghatározására vonatkozóan a (4.8) A valós érték meghatározása kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

A Csoport a valós érték meghatározásánál a módszerek alábbi hierarchiáját alkalmazza:

1. szint: Adott eszköz és kötelezettség aktív piacon jegyzett módosítás nélküli árfolyamai.

2. szint: Az inputok közvetlenül vagy közvetetten, de továbbra is megfigyelhető adatokon alapulnak, azonban az eszköz vagy kötelezettség valós értékelésével már csak közvetettebb kapcsolatban állnak. Ilyen lehet:

- a hasonló eszközök vagy kötelezettségek aktív piacon jegyzett árai
- adott vagy hasonló eszköz vagy kötelezettség nem aktív piacon jegyzett árai, melyek a mérés pillanatában nem mérik megfelelően a piaci szereplők értékítéletét
- a piacokon megfigyelhető minden egyéb, de nem árjellegű adat (azonos lejáratra vonatkozó hozamgörbék, kamatlábak, hitelkockázatok, volatilitási adatok stb.)
- nem közvetlenül megfigyelhető adatok, melyek a megfigyelhető piaci adatokból származtathatóak, illetve azok által megerősített

3. szint: Az eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó olyan inputok, melyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (meg nem figyelhető inputok).

A Csoport a valós érték hierarchia szintjei közötti átadásokat a beszámolási időszak végén vezeti át a nyilvántartásaiban.

Az alábbi tábla foglalja össze a fordulónapon a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő, valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentumokat, a valós érték hierarchia azon szintje szerint, melybe az értékelés alapjául szolgáló inputok alapján kerültek. Amennyiben a valós értéket nem megfigyelhető inputokra épülő értékelési technikával állapítják meg, a valós értékek magukban foglalják a tranzakciós ár és a kezdeti megjelenítéskori valós érték közötti halasztott különbözetet.

Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

2024.12.31.	Valósérték-hierarchia			Valós érték változása az időszak alatt		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt		
(millió Ft)	1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök								
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök összesen	**7.541**	**74.816**	**49**	**-17.316**	**-44**	**646**	**66.324**	**-44**
Származékos ügyletek	1	73.918	0	-17.312	0	1	66.410	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	6.841	0	0	0	0	645	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	699	898	49	-4	-44	0	-86	-44
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen	**0**	**891**	**185.043**	**-130**	**3.687**	**0**	**-870**	**14.397**
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	891	0	-130	0	0	-870	0
Hitelek és előlegek	0	0	185.043	0	3.687	0	0	14.397
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**478.649**	**70.582**	**1.108**	**2.316**	**-169**	**2.831**	**-6.669**	**-199**
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	104	0	6	0	0	40
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	478.649	70.582	1.004	2.316	-175	2.831	-6.669	-239
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	**0**	**92.149**	**0**	**-23.604**	**0**	**0**	**75.263**	**0**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**486.190**	**238.438**	**186.200**	**-38.734**	**3.474**	**3.477**	**134.048**	**14.154**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek összesen	**160**	**76.311**	**0**	**-12.905**	**0**	**160**	**63.184**	**0**
Származékos ügyletek	160	74.804	0	-12.905	0	160	63.184	0
Rövid pozíciók	0	1.507	0	0	0	0	0	0
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	**0**	**105.166**	**0**	**-24.903**	**0**	**0**	**88.893**	**0**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**160**	**181.477**	**0**	**-37.808**	**0**	**160**	**152.077**	**0**

2023.12.31.	Valósérték-hierarchia			Valós érték változása az időszak alatt		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt		
(millió Ft)	1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök								
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök összesen	**1.836**	**95.973**	**0**	**-62.763**	**0**	**109**	**83.640**	**0**
Származékos ügyletek	30	94.932	0	-62.992	0	30	83.722	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1.011	0	0	0	0	77	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	795	1.041	0	229	0	2	-82	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen	**0**	**991**	**164.050**	**165**	**24.530**	**0**	**-622**	**10.710**
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	571	0	34	0	0	119	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	420	0	131	0	0	-741	0
Hitelek és előlegek	0	0	164.050	0	24.530	0	0	10.710
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**279.610**	**85.783**	**491**	**10.402**	**-59**	**219**	**-8.985**	**-29**
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	65	0	5	0	0	35
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	279.610	85.783	426	10.402	-64	219	-8.985	-64
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	**0**	**119.623**	**0**	**-82.057**	**0**	**0**	**98.867**	**0**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**281.446**	**302.370**	**164.541**	**-134.253**	**24.471**	**328**	**172.900**	**10.681**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek összesen	**130**	**93.535**	**0**	**-57.337**	**0**	**130**	**76.089**	**0**
Származékos ügyletek	130	89.274	0	-57.337	0	130	76.089	0
Rövid pozíciók	0	4.261	0	0	0	0	0	0
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	**0**	**126.808**	**0**	**-121.116**	**0**	**0**	**113.796**	**0**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**130**	**220.343**	**0**	**-178.453**	**0**	**130**	**189.885**	**0**

Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

2024.12.31. (millió Ft)	Könyv szerinti érték	Valós érték	Valósérték-hierarchia 1. szint	2. szint	3. szint
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.137.806	1.152.448	1.076.052	75.733	663
Hitelek és előlegek	1.970.628	1.947.930	0	0	1.947.930
Amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**3.108.434**	**3.100.378**	**1.076.052**	**75.733**	**1.948.593**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					
Betétek	3.716.173	3.736.530	0	0	3.736.530
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	211.806	223.740	0	223.740	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	17.687	17.687	0	0	17.687
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**3.945.666**	**3.977.957**	**0**	**223.740**	**3.754.217**

2023.12.31. (millió Ft)	Könyv szerinti érték	Valós érték	Valósérték-hierarchia 1. szint	2. szint	3. szint
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	745.761	757.422	679.714	77.708	0
Hitelintézetekkel, központi bankokkal és ügyfelekkel szembeni követelések	1.886.033	1.898.770	0	0	1.898.770
Amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**2.631.794**	**2.656.192**	**679.714**	**77.708**	**1.898.770**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					
Betétek	3.551.018	3.560.911	0	0	3.560.911
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	192.646	199.065	0	199.065	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	9.803	9.803	0	0	9.803
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**3.753.467**	**3.769.779**	**0**	**199.065**	**3.570.714**

Pénzügyi instrumentumok valós értékeinek meghatározása során alkalmazott feltevések

Számos pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak, amelyeket jelentősen befolyásolnak a becsült jövőbeli cash-flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becsült valós értékeket.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során alkalmazott módszerek, valamint értékelési technikák alkalmazása esetén a használt feltevések a következők:

Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek (1. hierarchia szint)

A Csoport a „Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek" esetében a könyv szerinti értéket tekinti az eszközök valós értékének, mely rövid lejáratuk miatt megfelelő megközelítés.

Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések (3. hierarchia szint)

A hitelek valós értékének meghatározásakor a jövőbeni előre jelzett cash-flow-kat diszkontálja a Csoport a jelenértékükre az aktuális piaci kamatlábbal.

A Stage 1 és Stage 2 hitelezési kockázati kategóriájú hitelek valósérték kalkulációja központilag az anyavállalat által történik diszkontált cash-flow módszerével relevancia esetén viselkedési (Behavioral Option Modelling) és pénzügyi (Financial Option Pricing) opcionalitási modellek figyelembevételével.

A Stage 3-as tehát értékvesztett hitelek esetén szintén diszkontált cash-flow módszerét alkalmazza a Csoport. Ezen ügyleteknél a valósérték számítás alapja a céltartalék-értékvesztés rendszer által adott várható megtérülések a kockázatmentes ráta likviditási és hitelkockázati felárral eltolt értékével diszkontált jelenértéke (distressed cash-flow).

Ezen tételeket a valós érték hierarchiát bemutató táblák „Hitelek és előlegek" sorai tartalmazzák.

Értékpapírok (1., 2. és 3. hierarchia szint)

A tőzsdén forgalmazott értékpapírok és jegyzett adósságinstrumentumok esetében a jegyzett piaci árfolyamot használják. A kereskedési célúként, valós értéken nyilvántartottként megjelölt, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt magyar államkötvények, illetve vállalati kötvények valós értékének meghatározása a Bloomberg információs rendszerben elérhető piaci árak alapján történik. Az értékpapírok valós értéke a tőzsdén jegyzett piaci árfolyam (ha létezik ilyen árfolyam). Ha nincs jegyzett árfolyam, akkor vagy az OTC piacon elérhető piaci ár, ennek hiányában a valós érték a szerződéses cash-flow-k diszkontált jelenértéke az értékelés időpontjában.

Ezen tételeket a valós érték hierarchiát bemutató táblák „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok" és „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" sorai tartalmazzák.

Befektetések nem jegyzett értékpapírokban (2. és 3. hierarchia szint)

Ezek az instrumentumok piacon nem jegyzett eszközök, melyek értékelésénél az egyéb piaci információkon túl egyéb feltételezésekkel is él a Csoport.

A 3. hierarchia szinten értékelt instrumentumok esetén a valósérték kalkulálása dividend discount model alkalmazásával történik.

Ezen tételeket a valós érték hierarchiát bemutató táblák „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok" sorai tartalmazzák.

Származékos termékek (1. és 2. hierarchia szint)

A tőzsdén forgalmazott derivatívák valós értéke a jegyzett árfolyam.

Az egydevizás swapok és a határidős kamatlábügyletek valós értéke a diszkontált, előre jelzett jövőbeni cash-flow-k alapján kerül megállapításra. A számításhoz a Csoport a pénzügyi instrumentum hátralévő futamidejére vonatkozó piaci kamatlábakat használja.

A kétdevizás kamatswap ügyletek valós értékét diszkontált cash-flow számítással állapítja meg a Csoport (a kalkulációt a front office rendszer végzi). Az értékeléshez használt hozamgörbébe az ezen ügyletek piacára jellemző, országkockázati felárat is megtestesítő kamatfelár (basis swap spread) is be van építve.

A határidős deviza ügyletek valós értéke az aktuális határidős kamatlábakon alapszik. A plain vanilla és egzotikus devizaopciók 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.

Egyes hitelek, betétek, plain vanilla kötvények (vásárolt, saját kibocsátású) valós értékének változásából adódó kitettség fedezetére a Csoport kamatlábcsere-ügyleteket kötött. Az ilyen fedezett hitelek, betétek és kötvények valós értéke a jövőbeni cash-flow-k mérlegfordulónapi diszkontált jelenértéke. A pénzügyi kimutatásokban ezek a hitelek, betétek amortizált bekerülési vagy valós értéken szerepelnek.

A CVA/DVA (Credit Value Adjustment/Debit Value Adjustment) számításának a célja az IFRS 13 szabályoknak megfelelően, hogy a Csoport számszerűsítse a jövőbeni lehetséges partnerkockázati veszteségeket azokra az ügyfelekre, akikkel szemben van derivatív kitettség. A modell változó paramétere a partner esetleges bedőlési valószínűségében bekövetkező változás és nem a piaci változók mozgása. Számítása úgy történik, hogy egy ügyfél esetében megbecslésre kerül a jövőben (egyes időpontokban) várható kitettség-érték (Mark-to-market alapon), a bedőlési valószínűségek és ezek szorzata összegzésre kerülnek, majd a végén egy megtérülési valószínűséggel van korrigálva az eredmény.

Bankbetétek, ügyfélbetétek (3. hierarchia szint)

A bank- és ügyfélbetétek valós értéke diszkontált cash-flow-k alapján, a hasonló hátralévő futamidejű betétekre ajánlott aktuális kamatok alkalmazásával kerül megállapításra. A látra szóló betétek esetében a Csoport feltételezi, hogy a valós érték a mérlegfordulónapon látra fizetendő összeggel egyenlő.

Az IFRS 13-nak megfelelően a Csoport saját kibocsátói kockázatát úgy veszi figyelembe, hogy a diszkontáláshoz használt faktorokat az adott cash-flow mozgás napjára érvényes, devizánként meghatározott likviditási prémiummal eltolja. A likviditási prémium mértéke piaci információkon alapul például: BUBOR/LIBOR mértéke, IRS, FRA ügyletek kamatai, asset swap spreadek.

Ezen tételeket a valós érték hierarchiát bemutató táblák „Betétek" sorai tartalmazzák.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hátrasorolt kötelezettségek (2. és 3. hierarchia szint)

A kibocsátott kötvények valós értékét a mérlegfordulónapi rendelkezésre álló jegyzett piaci árak, vagy hasonló instrumentumok jegyzett piaci ára alapján határozza meg a Csoport. Az alárendelt kölcsöntőke esetében a valós érték a jövőbeni cash-flow-k diszkontálásával kerül meghatározásra.

A fedezeti elszámolásba bevont saját kibocsátású értékpapírok közül a fix kamatozásúak valós értékét a jövőbeni cash-flow-k jelenértéke adja.

Az IFRS 13-nak megfelelően kerül értékelésre a saját kibocsátói kockázat is a következőképpen: a kötvény cashflow-it a devizanemének megfelelő likviditási felár mértékével eltolt HUF, EUR vagy USD zéró kupon IRS görbével diszkontáljuk.

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.

Valós érték – 3-as szintű közzétételek

Az alábbi tábla foglalja össze a 3. szintű inputok alapján meghatározott valós értékek nyitó és záró egyenlegének egyeztetését a releváns, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetén:

2024 (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Árfolyamkülönbözetek	Beszerzések	Folyósítások	Értékesítések	Törlesztések	Nyereség/veszteség az eredményben	ebből: nem realizált eredmény	Nyereség/veszteség az egyéb átfogó jövedelemben	Átsorolás 3-as szintre	Átsorolás 3-as szintről	Záró egyenleg
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök												
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	-31	-31	0	80	0	49
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-31**	**-31**	**0**	**80**	**0**	**49**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen												
Hitelek és előlegek	164.050	0	0	29.387	0	-11.961	3.567	4.124	0	0	0	185.043
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen	**164.050**	**0**	**0**	**29.387**	**0**	**-11.961**	**3.567**	**4.124**	**0**	**0**	**0**	**185.043**
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök												
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	65	2	0	0	31	0	0	0	6	0	0	104
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	426	0	0	0	0	-290	-454	31	-227	1.549	0	1.004
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**491**	**2**	**0**	**0**	**31**	**-290**	**-454**	**31**	**-221**	**1.549**	**0**	**1.108**

2023 (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Árfolyamkülönbözetek	Beszerzések	Folyósítások	Értékesítések	Törlesztések	Nyereség/veszteség az eredményben	ebből: nem realizált eredmény	Nyereség/veszteség az egyéb átfogó jövedelemben	Átsorolás 3-as szintre	Átsorolás 3-as szintről	Záró egyenleg
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök												
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen												
Hitelek és előlegek	125.450	0	0	24.136	0	-10.108	24.572	22.248	0	0	0	164.050
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen	**125.450**	**0**	**0**	**24.136**	**0**	**-10.108**	**24.572**	**22.248**	**0**	**0**	**0**	**164.050**
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök												
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	65	-1	0	0	-4	0	0	0	5	0	0	65
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	-185	29	137	474	0	426
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**65**	**-1**	**0**	**0**	**-4**	**0**	**-185**	**29**	**142**	**474**	**0**	**491**

A fenti táblában bemutatott összes nyereség és veszteség az alábbiak szerint került bemutatásra az eredményben és az egyéb átfogó jövedelemben:

2024.12.31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
(millió Ft)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelek és előlegek	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
Az eredményben megjelenített összes nyereség/veszteség	**-31**	**15.707**	**-454**
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	0	3.697	0
Egyéb átfogó jövedelem - egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének nettó változása	**0**	**0**	**-227**
Eredmény - az év végén tartott eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó nem realizált nyereség vagy veszteség	**-31**	**4.024**	**31**
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	-31	4.124	0
Egyéb kamatbevétel	0	-100	31

2023.12.31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
(millió Ft)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelek és előlegek	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
Az eredményben megjelenített összes nyereség/veszteség	**0**	**34.085**	**-185**
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	0	24.556	0
Egyéb átfogó jövedelem - egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének nettó változása	**0**	**0**	**119**
Eredmény - az év végén tartott eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó nem realizált nyereség vagy veszteség	**0**	**31.777**	**12**
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	0	22.248	0
Egyéb kamatbevétel	0	9.529	12

A következő táblázatok a 3. szintű valósérték-meghatározás lényeges jellemzőit mutatják a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumoknál, illetve azoknál a pénzügyi instrumentumoknál, amelyeket a Csoport amortizált bekerülési értéken értékel, de valós értéküket közzéteszi.

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

2024.12.31. (millió Ft)	Valós érték a fordulónapon	Értékelési technika	Jelentős nem megfigyelhető inputok	A nem megfigyelhető inputok becslési tartománya (súlyozott átlag)	Valós értéken történő értékelés érzékenysége a nem megfigyelhető inputokra
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	49	m)	n)	o)	p)
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök összesen	**49**				
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök					
Hitelek és előlegek	185.043	a)	b)	c)	d)
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen	**185.043**				
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	104	e)	f)	g)	h)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.004	i)	j)	k)	l)
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.108**				

2023.12.31. (millió Ft)	Valós érték a fordulónapon	Értékelési technika	Jelentős nem megfigyelhető inputok	A nem megfigyelhető inputok becslési tartománya (súlyozott átlag)	Valós értéken történő értékelés érzékenysége a nem megfigyelhető inputokra
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök összesen	**0**				
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök					
Hitelek és előlegek	164.050	a)	b)	c)	d)
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen	**164.050**				
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	65	e)	f)	g)	h)
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**491**				

	Leírás	
Betűjel	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
a)	Teljesítő hitelek: Diszkontált pénzáramok, viselkedési alapú opcióárazás (ahol alkalmazható), pénzügyi opcióárazás: Black-Scholes modell (eltolt) (ahol alkalmazható) Nemteljesítő hitelek: Diszkontált pénzáramok	Teljesítő hitelek: Diszkontált pénzáramok, viselkedési alapú opcióárazás (ahol alkalmazható), pénzügyi opcióárazás: Black-Scholes modell (eltolt) (ahol alkalmazható) Nemteljesítő hitelek: Diszkontált pénzáramok
b)	Teljesítő hitelek: Lakossági: becsült pénzáramok a babaváró hitelekre Nem lakossági: finanszírozási görbe (likviditási költséghez) Nemteljesítő hitelek: Lakossági: stresszelt pénzáramok (ügyfél-specifikus BEEL-eken alapuló) - workout/lakossági kockázatkezelés által becsülve Nem lakossági: várható megtérülés - workout által becsülve	Teljesítő hitelek: Lakossági: becsült pénzáramok a babaváró hitelekre Nem lakossági: finanszírozási görbe (likviditási költséghez) Nemteljesítő hitelek: Lakossági: stresszelt pénzáramok (ügyfél-specifikus BEEL-eken alapuló) - workout/lakossági kockázatkezelés által becsülve Nem lakossági: várható megtérülés - workout által becsülve
c)	Teljesítő hitelek: Lakossági: babaváró hitelek havi átlagos tőketörlesztése 2.083-455.563 HUF között (modellezett pénzáram türelmi idő, állami garancia és előtörlesztési modell figyelembevételével) Nem lakossági: finanszírozási görbe (likviditási költségekhez): -0,05%-+0,23% a HUF finanszírozási költségekhez beértékeléskor; -0,05%-+0,87% a HUF finanszírozási költségekhez kibocsátáskor Nemteljesítő hitelek: Lakossági: stresszelt pénzáramok (ügyfélspecifikus BEEL-eken alapuló) workout/Lakossági risk által becsülve: 10%-100% Nem lakossági: várható megtérülési ráta workout által becsülve: 10%-100 %	Teljesítő hitelek: Lakossági: babaváró hitelek havi átlagos tőketörlesztése 2.001-783.742 HUF között (modellezet pénzáram türelmi idő, állami garancia és előtörlesztési modell figyelembevételével) Nem lakossági: finanszírozási görbe (likviditási költségekhez): -0.88%-+0.60% a HUF finanszírozási költségekhez beértékeléskor; 0,17%-+3,7% a HUF finanszírozási költségekhez kibocsátáskor Nemteljesítő hitelek: Lakossági: stresszelt pénzáram (ügyfélspecifikus BEEL-eken alapuló) workout/lakossági kockázatkezelés által becsülve: 10%-100% Nem lakossági: várható megtérülési ráta workout által becsülve: 10%-100 %
d)	Ha az átlagos tőketörlesztések súlypontja időben közelebb kerül, a valós érték csökkenhet. Ha a finanszírozási görbe felfelé tolódik, a valós érték csökken. Ha a stresszelt pénzáram növekedik, és a várható megtérülési ráta nő, a valós érték is növekszik	Ha az átlagos tőketörlesztések súlypontja időben közelebb kerül, a valós érték csökkenhet. Ha a finanszírozási görbe felfelé tolódik, a valós érték csökken. Ha a stresszelt pénzáram nő, és a várható megtérülési ráta nő, a valós érték is növekszik
e)	Osztalékalapú vállalatértékelési modell (DDM)	Osztalékalapú vállalatértékelési modell (DDM)
f)	Magas növekedési ütemű periódus hossza Növekedési ütem a stabil növekedési szakaszban Béta* a stabil szakaszban	Magas növekedési ütemű periódus hossza Növekedési ütem a stabil növekedési szakaszban Béta* a stabil szakaszban
g)	Magas növekedési ütemű periódus hossza: 1-15 év Növekedési ütem a stabil növekedési szakaszban: 0-5% Béta* a stabil növekedési szakaszban: 0,8-1,2	Magas növekedési ütemű periódus hossza: 1-15 év Növekedési ütem a stabil növekedési szakaszban: 0-5% Béta* a stabil növekedési szakaszban: 0,8-1,2
h)	A magas növekedési ütemű periódus hosszának növekedésével a valós érték csökken. Ha a növekedési ütem nő, növekszik a valós érték. A béta* csökkenésével nő a valós érték.	A magas növekedési ütemű periódus hosszának növekedésével a valós érték csökken. Ha a növekedési ütem nő, növekszik a valós érték. A béta* csökkenésével nő a valós érték.
i)	Értékvesztéssel korrigált diszkontált pénzáramok	Értékvesztéssel korrigált diszkontált pénzáram
j)	Stresszelt pénzáramok	Stresszelt pénzáramok
k)	Értékvesztés összege: 1.214 M HUF	Értékvesztés összege: 613 M HUF
l)	A default valószínűségének növekedése negatív hatást gyakorol a valós értékre.	A default valószínűségének növekedése negatív hatást gyakorol a valós értékre.
m)	Értékvesztés mértékével módosított diszkontált pénzáramok	
n)	Stresszelt pénzáramok	
o)	Az egyes szcenáriók esetén 2,7%-58,19% között szór, a súlyozott átlag 36,45%	
p)	A nagyobb értékvesztés-érték csökkenti a valós értéket	

*Béta: a saját tőke elvárt hozamának (cost of equity) kalkulációjánál használt piachoz viszonyított érzékenység mutató

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

2024.12.31. **(millió Ft)**	**Valós érték a fordulónapon**	**Értékelési technika**	**Jelentős nem megfigyelhető inputok**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök			
Hitelek és előlegek	1.947.930	Diszkontált pénzáram	Diszkontgörbe
Amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.948.593**		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek			
Betétek	3.736.530	Diszkontált pénzáram	Diszkontgörbe
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	17.687	Nincs értékelés	Nem értelmezett
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**3.754.217**		

2023.12.31. (millió Ft)	Valós érték a fordulónapon	Értékelési technika	Jelentős nem megfigyelhető inputok
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök			
Hitelek és előlegek	1.898.770	Diszkontált pénzáram	Diszkontgörbe
Amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.898.770**		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek			
Betétek	3.560.911	Diszkontált pénzáram	Diszkontgörbe
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	9.803	Nincs átértékelés	Nem értelmezett
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**3.570.714**		

(43) Kapcsolt felek

A Csoport az IAS 24 előírásaival összhangban határozza meg, hogy egy adott fél mikor minősül a Csoporttal kapcsolt viszonyban lévőnek. A Csoport kapcsolt felei közé tartozik többek között az anyavállalat, a társult vállalkozások, a közös vezetésű vállalatok, a kulcsfontosságú vezetők és közeli családtagjaik, valamint olyan gazdálkodó egységek, amelyek felett a kulcsfontosságú vezetők vagy közeli családtagjaik gyakorolnak ellenőrzést, közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást, vagy amelyekre vonatkozóan jelentős szavazati joggal rendelkeznek.

Az időszak során a Csoport az alábbi ügyleteket folytatta kapcsolt felekkel:

Kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben

2024.12.31. (millió Ft)	Anyavállalat és a Bank felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	A Bank vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői
Pénzügyi eszközök			
Hitelek és előlegek	45.503	372	31
ebből: nemteljesítő	0	0	0
Pénzügyi eszközök összesen	**45.503**	**372**	**31**
Pénzügyi kötelezettségek			
Betétek	70.300	312	141
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**70.300**	**312**	**141**
Egyéb tételek			
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	4.161	1.250	7
ebből: nemteljesítő	0	0	0
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	3.884	0	3
Származékos ügyletek névleges összege	5.902.250	0	0

2023.12.31. (millió Ft)	Anyavállalat és a Bank felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	A Bank vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői
Pénzügyi eszközök			
Hitelek és előlegek	56.853	371	30
ebből: nemteljesítő	0	0	0
Pénzügyi eszközök összesen	**56.853**	**371**	**30**
Pénzügyi kötelezettségek			
Betétek	70.034	374	423
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**70.034**	**374**	**423**
Egyéb tételek			
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	3.627	1.750	5
ebből: nemteljesítő	0	0	0
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	3.381	0	3
Származékos ügyletek névleges összege	5.437.936	0	0

A kapcsolt felekkel bonyolított fenti tranzakciókra a szokásos üzletmenet keretében került sor, lényegében harmadik felekkel kötött tranzakciók kondíciójával megegyező feltételekkel, beleértve a kamatkondíciókat és a biztosítékokat.

Főbb változások az „Anyavállalat és a Bank felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek" oszlopban:

- A „Hitelek és előlegek" sor változását az egyéb követelések (folyószámlahitel, financiális bankközi betét) 20.890 millió Ft növekedése, az aktív repóügylet (518 millió Ft) állományának növekedése, illetve a 2023-as évben vevő követelésként könyvelt 495 millió HUF, valamint az osztalékelőleg (32.293 millió Ft) csökkenése okozta.
- „Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke" soron a kibocsátott garanciák egyéb fedezettel állománya nőtt 534 millió Ft-tal 2024. évre.
- A „Betétek" sor összetételében történt változása figyelhető meg: a látra szóló betétek 8.551 millió Ft csökkenése mellett, az alárendelt kölcsöntőke (4.210 millió Ft) a loro számla (2.455 millió Ft), valamint a repóügyletből szerzett források (2.141 millió Ft) állománya növekedett.
- 2024-ben a „Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek" értéke 503 millió Ft-tal nőtt az anyavállalattal szemben.
- A „Származékos ügyletek névleges összege" sorban a derivatív ügyletek pay lábának névértéke szerepel.

A leányvállalatokkal szembeni kitettségekbe a konszolidáció miatt a Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető és Szolgáltató Kft. állományai tartoznak bele.

Kapcsolt felekkel bonyolított ügyletekből származó kiadások és bevételek

2024 (millió Ft)	Anyavállalat és a Bank felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	A Bank vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői
Kamatbevétel	85.322	0	3
Kamatráfordítás	-99.355	-1	0
Osztalékbevétel	0	100	0
Díj- és jutalékbevételek	2.308	15	3
Díj- és jutalékráfordítások	-803	0	0
Összesen	**-12.528**	**114**	**6**

2023 (millió Ft)	Anyavállalat és a Bank felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	A Bank vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői
Kamatbevétel	157.702	10	3
Kamatráfordítás	-230.782	-1	-3
Osztalékbevétel	0	450	0
Díj- és jutalékbevételek	2.240	13	5
Díj- és jutalékráfordítások	-548	0	0
Összesen	**-71.388**	**472**	**5**

A kapcsolt felekkel bonyolított fenti tranzakciókra a szokásos üzletmenet keretében került sor, lényegében harmadik felekkel kötött tranzakciók kondíciójával megegyező feltételekkel, beleértve a kamatkondíciókat és a biztosítékokat.

Az „Osztalékbevétel" soron a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft-től (100 millió Ft) kapott osztalék összeg szerepel.

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációjának összege a 2024-es év során 1.180 millió Ft volt (2023: 1.083 millió Ft), melyek rövid távú munkavállalói juttatások voltak.

(44) Befektetések kapcsolt vállalkozásokban

A Csoport leányvállalatait és az általuk végzett tevékenységek rövid leírását az alábbi táblázat tartalmazza:

	Tulajdoni részesedés %			
Részesedések kapcsolt vállalkozásokban	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**	**Székhely**	**Tevékenység**
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	100 %	100 %	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Pénzügyi lízing
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	— %	100 %	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	100 %	100 %	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Ingatlankezelés
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	100 %	100 %	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Alapkezelés
RB Szolgáltató Központ Kft.	100 %	100 %	4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	100 %	100 %	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Személygépjármű-, könnyűgépjármű kereskedelem
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető és Szolgáltató Kft.	100 %	100 %	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Épületépítési projekt szervezése

Az alábbi táblázatok a kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések állományváltozásait mutatják:

2024									**Könyv szerinti érték**
	Bekerülési érték				**Valós érték korrekció**				
(millió Ft)	**Nyitó egyenleg**	**Növekedés**	**Csökkenés**	**Záró egyenleg**	**Nyitó egyenleg**	**Növekedés**	**Csökkenés**	**Záró egyenleg**	**Záró egyenleg**
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	-5	0	0	0	0	0	0
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető és Szolgáltató Kft.	3	0	0	3	0	0	0	0	3
Összesen	**8**	**0**	**-5**	**3**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3**

2023									**Könyv szerinti érték**
	Bekerülési érték				**Valós érték korrekció**				
(millió Ft)	**Nyitó egyenleg**	**Növekedés**	**Csökkenés**	**Záró egyenleg**	**Nyitó egyenleg**	**Növekedés**	**Csökkenés**	**Záró egyenleg**	**Záró egyenleg**
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	0	5	0	0	0	0	5
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető és Szolgáltató Kft.	3	0	0	3	0	0	0	0	3
Összesen	**8**	**0**	**0**	**8**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8**

A Csoport számviteli és a prudenciális szempontú konszolidációja között nincs jelentős eltérés, ezért 2020-ban döntés született a konszolidációs körök egységesítéséről. Az egységesítés során dekonszolidált társaságok kihagyása nem befolyásolja a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képének megítélését, 2024 végén már csak egy leánycége van a Banknak, amely nem kerül teljes körű bevonásra. Ezen felül a be nem vont leánycégek időközben beolvasztásra kerültek más bevont leánycégbe, illetve egy esetben az MNB határozott a leánycég teljes körű bevonásáról 2022-ben.

(45) Alapkezelési tevékenység

A Csoport 0 zárt végű (2023: 0) és 16 nyílt végű (2023: 16) befektetési alapot kezel a 100%-os tulajdonában lévő, konszolidált Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt-n keresztül. Mivel magukat az alapokat a Csoport nem ellenőrzi, azokat nem vonta be a konszolidációba. A Csoport által nyújtott alapkezelési és letétkezelési szolgáltatásokért az alapok bizonyos díjakat és jutalékokat fizetnek, amelyek a „Nettó díj- és jutalékbevétel" soron kerülnek kimutatásra (lásd a (8) Nettó díj- és jutalékbevétel kiegészítő megjegyzést).

2024-ben és 2023-ban az alapok állományának értékét, valamint az alapokkal lebonyolított ügyleteket a következő tábla mutatja:

(millió Ft)	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Kezelt alapok	**655.679**	**543.903**
ebből: nyílt végű alapok	655.679	543.903
Alapoktól származó nettó díj- és jutalék bevételek	8.030	6.921
Alapoktól elfogadott betétek	27.665	22.348
Alapok betétein keletkezett kamatráfordítások/-bevételek	-1.935	-2.974

A nyílt végű alapok között az elmúlt két évben nem volt határozott futamidejű alap. A kezelt alapok volumene jelentősen, több mint 20%-kal emelkedett 2024-ben. Az alapoktól elfogadott betétek állománya, amelyek között a lekötött és a folyószámla betétek állománya is kimutatásra került, a kezelt vagyon növekedését kis mértékben meghaladó ütemben bővült. A Csoport által az alapok részére kifizetett kamat összege viszont a volumen növekedés ellenére csökkent 2023-hoz képest, köszönhetően az érdemben alacsonyabb kamatkörnyezetnek. Ugyanakkor az alapoktól beszedett jutalékbevétel szintén erőteljes bővülést mutat 2024-ben.

(46) A finanszírozási tevékenységben bekövetkezett változások

Az alábbi táblázatban található a kötelezettségek változásának egyeztetése a finanszírozási tevékenységből származó cash-flow-val:

2024.12.31.	Kötelezettségek			Saját tőke					
(millió Ft)	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hátrasorolt kötelezettségek	Lízingkötelezettségek	Jegyzett tőke	Tőketartalék	AT1-instrumentumok	Eredménytartalék	Tartalékok	Összesen
Nyitó egyenleg	**192.646**	**59.665**	**28.381**	**50.000**	**113.445**	**46.979**	**197.969**	**54.337**	**743.422**
Finanszírozási tevékenységből származó cash-flow változása									
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	136.476	0	0	0	0	0	0	0	136.476
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejárata	-136.286	0	0	0	0	0	0	0	-136.286
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lízingkötelezettséggel kapcsolatos kifizetések	0	0	-4.702	0	0	0	0	0	-4.702
Fizetett osztalék	0	0	0	0	0	0	-86.655	0	-86.655
Finanszírozási tevékenységből származó cash-flow változása összesen	**190**	**0**	**-4.702**	**0**	**0**	**0**	**-86.655**	**0**	**-91.167**
Devizaárfolyam-változás hatása	**14.830**	**4.233**	**1.723**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**20.786**
Valós érték változása	**2.410**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-9.992**	**-7.582**
Egyéb változások	**-383**	**0**	**2.392**	**0**	**0**	**0**	**0**	**899**	**2.908**
Kötelezettségekkel kapcsolatos egyéb változások									
Kamatráfordítás	16.006	4.174	750	0	0	0	0	0	20.930
Fizetett kamat	-13.893	-4.196	-751	0	0	0	0	0	-18.840
Kötelezettségekkel kapcsolatos egyéb változások összesen	**2.113**	**-22**	**-1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2.090**
Saját tőkét érintő egyéb változások összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**104.595**	**11.451**	**116.046**
Záró egyenleg	**211.806**	**63.876**	**27.793**	**50.000**	**113.445**	**46.979**	**215.909**	**56.695**	**786.503**

2023.12.31.	Kötelezettségek			Saját tőke					
(millió Ft)	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hátrasorolt kötelezettségek	Lízingkötelezettségek	Jegyzett tőke	Tőketartalék	AT1-instrumentumok	Eredménytartalék	Tartalékok	Összesen
Nyitó egyenleg	**194.100**	**62.287**	**28.637**	**50.000**	**113.445**	**31.445**	**128.829**	**31.068**	**639.811**
Finanszírozási tevékenységből származó cash-flow változása									
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	196	0	0	0	0	0	0	0	196
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejárata	-142	0	0	0	0	0	0	0	-142
Lízingkötelezettséggel kapcsolatos kifizetések	0	0	-4.423	0	0	0	0	0	-4.423
Fizetett osztalék	0	0	0	0	0	0	-24.213	0	-24.213
Finanszírozási tevékenységből származó cash-flow változása összesen	**54**	**0**	**-4.423**	**0**	**0**	**15.534**	**-24.213**	**0**	**-13.048**
Devizaárfolyam-változás hatása	**-7.647**	**-2.708**	**-1.277**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-11.632**
Valós érték változása	**6.198**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**14.660**	**20.858**
Egyéb változások	**92**	**0**	**5.436**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-1.319**	**4.209**
Kötelezettségekkel kapcsolatos egyéb változások									
Kamatráfordítás	16.611	3.686	750	0	0	0	0	0	21.047
Fizetett kamat	-16.762	-3.600	-742	0	0	0	0	0	-21.104
Kötelezettségekkel kapcsolatos egyéb változások összesen	**-151**	**86**	**8**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-57**
Saját tőkét érintő egyéb változások összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**93.353**	**9.928**	**103.281**
Záró egyenleg	**192.646**	**59.665**	**28.381**	**50.000**	**113.445**	**46.979**	**197.969**	**54.337**	**743.422**

A Csoport egyedüli részvényese 79.800 millió Ft osztalék fizetéséről döntött a 2023-as pénzügyi év után (2022-es pénzügyi év után: 20.132 millió Ft), amit 2024-ben ki is fizetett.

2024-ben a Csoport további 6.855 millió Ft-ot (2023: 4.081 millió Ft) fizetett ki osztalék jogcímen az kiegészítő alapvető tőke (AT 1) állománya után az eredménytartalékból.

(47) Számviteli törvény szerinti közzétételek

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Gáspár Tibor Számviteli főosztályvezető, ő a nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult személy is (regisztrációs szám: 168480, elérhetőség: 1133 Budapest, Váci út 116-118.)

A pénzügyi kimutatások aláírására Zeljko Obradovic Pénzügyi igazgató (elérhetőség: 1133 Budapest, Váci út 116-118.)ésGáspár Tibor Számviteli főosztályvezető kötelezett.

Könyvvizsgáló

A Bank, mint hitelintézet a 2000/C. tv. alapján könyvvizsgálatra kötelezett. A Csoport könyvvizsgálója a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (nyilvántartási szám: 000083), a személyében felelős könyvvizsgáló Molnár Attila (nyilvántartási száma: 007379). A könyvvizsgáló által auditált összevont éves pénzügyi kimutatások adatait a Cégbíróság teszi közzé, valamint a Bank honlapján található meg. A Bank internetes honlapjának címe www.raiffeisen.hu.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. és a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. által az alábbi nettó összegek kerültek felszámításra 2024-ben és 2023-ban:

(millió Ft)	2024	2023
Pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata	230	236
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	68	50
Összesen	**298**	**286**

A Számviteli törvény 114/B. §-a szerinti saját tőke megfeleltetési tábla

2024.12.31.	Saját tőke megfeleltetési tábla (Sztv. 114/B. §) szerinti saját tőke elemei						
(millió Ft)	EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a saját tőke megfeleltetési tábla (Sztv. 114/B. §) szerinti saját tőke elemekre allokálva							
Jegyzett tőke	50.000	0	0	0	0	0	50.000
Tőketartalék	0	113.445	0	0	0	0	113.445
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	46.979	0	0	0	0	46.979
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	13.101	0	13.101
Eredménytartalék	0	0	99.957	0	0	0	99.957
Egyéb tartalékok	0	0	0	0	0	43.594	43.594
Üzleti év nyeresége	0	0	0	115.952	0	0	115.952
Összesen	**50.000**	**160.424**	**99.957**	**115.952**	**13.101**	**43.594**	**483.028**

2023.12.31.	Saját tőke megfeleltetési tábla (Sztv. 114/B. §) szerinti saját tőke elemei						
(millió Ft)	EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a saját tőke megfeleltetési tábla (Sztv. 114/B. §) szerinti saját tőke elemekre allokálva							
Jegyzett tőke	50.000	0	0	0	0	0	50.000
Tőketartalék	0	113.445	0	0	0	0	113.445
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	46.979	0	0	0	0	46.979
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	22.193	0	22.193
Eredménytartalék	0	0	94.709	0	0	0	94.709
Egyéb tartalékok	0	0	0	0	0	32.143	32.143
Üzleti év nyeresége	0	0	0	103.259	0	0	103.259
Összesen	**50.000**	**160.424**	**94.709**	**103.259**	**22.193**	**32.143**	**462.728**

Az IFRS-ek szerinti saját tőke elemeinek a Szt. 114/B. §-ában leírt saját tőke elemekre történő allokálásán túl egyéb, a Szt. 114/B. §-ában leírt egyeztető tételek nem merültek fel sem 2024-ben, sem 2023-ban.

(48) Szegmensek szerinti jelentés

Az alábbi szegmensinformációk az IFRS 8 „Működési szegmensek" standarddal összhangban kerülnek bemutatásra, amely előírja a gazdálkodó egység működési szegmenseire vonatkozó pénzügyi információk közzétételét. A „menedzsment megközelítést" követi, amely szerint a működési szegmenseket a gazdálkodó egység komponenseire vonatkozó, a legfőbb döntéshozó által a források szegmensek közötti felosztása és az egyes szegmensek teljesítményének értékelése céljából rendszeresen ellenőrzött belső jelentések alapján kell azonosítani. A Csoport kockázata és az elért hozam mértéke elsősorban a kínált termékek és szolgáltatások különbözőségétől függ, így a szegmensinformációk a Csoport üzleti szegmenseire vonatkozóan kerülnek bemutatásra. A Csoport által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, melyek a főbb üzleti területek mentén mutatják be a Bank jövedelmezőségét és működését.

Mind a bevételek, mind a befektetett eszközök földrajzi elhelyezkedés szempontjából hazai tevékenységhez köthetőek.

Az alábbi összefoglaló a Csoportnak a jelentésbe bevont szegmenseinek működését mutatja be:

- Lakossági, privát és KKV szegmens: a Csoport pénzügyi szolgáltatások széles választékát kínálja a lakossági, privát és KKV ügyfeleknek. Főként a hitelnyújtás és a betétgyűjtés tartozik ide. A lakossági szegmens bankkártya és befektetési szolgáltatásokat is nyújt az ügyfeleinek.

- Vállalati, leányvállalati szegmens: a Csoport széles körben kínál pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat vállalatoknak és intézményeknek, a hagyományos hitelezési és betétgyűjtési tevékenységen túlmenően projekt és strukturált pénzügyi termékeket, valamint szindikált hiteleket is nyújt.

- Bank és treasury szegmens: a Csoport a pénzügyi termékek és szolgáltatások széles körét kínálja bankok számára, emellett hagyományos hitelnyújtást és betétgyűjtést is végez. Ezen szegmens számára sokféle befektetési szolgáltatási tevékenységet is nyújt a Csoport (befektetési tanácsadás, ügynöki szolgáltatás, derivatív kereskedelem és más befektetési szolgáltatások).

- Egyéb szegmens: különböző pénzügyi szolgáltatásokat tartalmaz a kormány, az önkormányzatok, társadalmi szervezetek számára, továbbá itt szerepelnek azok a tételek is, melyek nem sorolhatók közvetlenül meghatározott szegmenshez (főként általános igazgatási költségek, adók).

2024.12.31. (millió Ft)	Vállalatok/ leányvállalatok	Lakosság/ privát/KKV	Bank/treasury	Egyéb	Összesen
Eszközök					
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	2	0	479.324	51.575	530.901
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	82.406	0	82.406
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	4.144	167.019	14.441	330	185.934
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	35.775	97.200	417.364	0	550.339
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.219.702	527.679	1.347.570	13.483	3.108.434
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	0	0	92.149	0	92.149
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	-9.752	0	-9.752
Tényleges adókövetelések	0	0	0	13	13
Leányvállalatokban lévő befektetések	3	0	0	0	3
Tárgyi eszközök	0	0	9	38.663	38.672
Immateriális javak	0	0	0	25.205	25.205
Halasztott adókövetelések	0	0	0	1.341	1.341
Egyéb eszközök	0	0	0	9.611	9.611
Eszközök összesen	**1.259.626**	**791.898**	**2.423.511**	**140.221**	**4.615.256**
Kötelezettségek					
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	76.471	0	76.471
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.250.681	1.831.603	599.923	290.615	3.972.822
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	0	0	105.166	0	105.166
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	-60.617	0	-60.617
Tényleges adókötelezettségek	0	0	0	6.478	6.478
Céltartalékok	0	0	0	16.993	16.993
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	17	17
Egyéb kötelezettségek	0	0	6	14.892	14.898
Kötelezettségek összesen	**1.250.681**	**1.831.603**	**720.949**	**328.995**	**4.132.228**
Saját tőke	**0**	**0**	**0**	**483.028**	**483.028**
Kötelezettségek és saját tőke összesen	**1.250.681**	**1.831.603**	**720.949**	**812.023**	**4.615.256**

2023.12.31. (millió Ft)	Vállalatok/ leányvállalatok	Lakosság/ privát/KKV	Bank/treasury	Egyéb	Total
Eszközök					
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	3	0	895.901	31.941	927.845
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	97.809	0	97.809
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	4.354	149.386	10.730	571	165.041
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	36.334	91.463	238.087	0	365.884
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.159.260	497.591	1.020.205	16.428	2.693.484
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	0	0	119.623	0	119.623
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	-11.289	0	-11.289
Tényleges adókövetelések	0	0	0	108	108
Leányvállalatokban lévő befektetések	8	0	0	0	8
Tárgyi eszközök	0	0	17	38.690	38.707
Immateriális javak	0	0	4	23.635	23.639
Halasztott adókövetelések	0	0	0	1.841	1.841
Egyéb eszközök	0	0	0	9.355	9.355
Eszközök összesen	**1.199.959**	**738.440**	**2.371.087**	**122.569**	**4.432.055**
Kötelezettségek					
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	93.665	0	93.665
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.223.751	1.682.281	613.749	261.591	3.781.372
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	0	0	126.808	0	126.808
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	-64.919	0	-64.919
Tényleges adókötelezettségek	0	0	0	3.745	3.745
Céltartalékok	0	0	0	16.831	16.831
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	11	11
Egyéb kötelezettségek	0	0	19	11.795	11.814
Kötelezettségek összesen	**1.223.751**	**1.682.281**	**769.322**	**293.973**	**3.969.327**
Saját tőke	**0**	**0**	**0**	**462.728**	**462.728**
Kötelezettségek és saját tőke összesen	**1.223.751**	**1.682.281**	**769.322**	**756.701**	**4.432.055**

2024 (millió Ft)	Vállalatok/ leányvállalatok	Lakosság/ privát/KKV	Bank/treasury	Egyéb	Összesen
Nettó kamateredmény	50.973	68.011	20.382	47.615	186.981
Osztalékbevétel	16	100	0	36	152
Nettó díj- és jutalékbevétel	26.338	56.618	7.020	4.408	94.384
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	1.994	0	-668	-11.076	-9.750
Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség	25	0	3.361	92	3.478
Összes bevétel	**79.346**	**124.729**	**30.095**	**41.075**	**275.245**
Pénzügyi eszközök értékvesztése	-2.647	15.755	191	-22	13.277
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség	30	135	527	-2.228	-1.536
Egyéb működési eredmény, működési költségek,	-30.237	-79.701	-5.376	-8.794	-124.108
Egyéb eredmény	135	-2.153	0	-21	-2.039
Bankadó és egyéb speciális közterhek	-10.637	-7.825	-3.562	-3.845	-25.869
Folytatódó tevékenységek adózás előtti nyeresége	**35.990**	**50.940**	**21.875**	**26.165**	**134.970**
A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás	0	0	0	-19.018	-19.018
Folytatódó tevékenységek adózás utáni nyeresége	**35.990**	**50.940**	**21.875**	**7.147**	**115.952**
Üzleti év nyeresége	**35.990**	**50.940**	**21.875**	**7.147**	**115.952**

2023 (millió Ft)	Vállalatok/ leányvállalatok	Lakosság/ privát/KKV	Bank/treasury	Egyéb	Összesen
Nettó kamateredmény	58.877	62.878	25.038	53.863	200.656
Osztalékbevétel	4	450	0	11	465
Nettó díj- és jutalékbevétel	23.420	48.442	5.843	3.815	81.520
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	-1.565	0	225	-11.635	-12.975
Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség	-21	0	-1.516	29	-1.508
Összes bevétel	**80.715**	**111.770**	**29.590**	**46.083**	**268.158**
Pénzügyi eszközök értékvesztése	-2.182	3.828	-669	9	986
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség	319	-160	-3.127	87	-2.881
Egyéb működési eredmény, működési költségek,	-24.368	-70.959	-4.819	-8.758	-108.904
Egyéb eredmény	-223	-4.796	-36	-32	-5.087
Bankadó és egyéb speciális közterhek	-14.077	-13.944	-5.868	-2.067	-35.956
Folytatódó tevékenységek adózás előtti nyeresége	**40.184**	**25.739**	**15.071**	**35.322**	**116.316**
A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás	0	0	0	-13.057	-13.057
Folytatódó tevékenységek adózás utáni nyeresége	**40.184**	**25.739**	**15.071**	**22.265**	**103.259**
Üzleti év nyeresége	**40.184**	**25.739**	**15.071**	**22.265**	**103.259**

(49) Mérlegfordulónap utáni események

Az egyedüli részvényes a pénzügyi kimutatások elfogadásával egyidejűleg és az általános tartalékképzést követően 114.505 millió Ft osztalék kifizetéséről dönt, amely 80.153 millió Ft tárgyévi adózott eredményből és 34.352 millió Ft szabad eredménytartalékból tevődik össze.

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló forrást az alábbi táblázat részletezi:

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Eredménytartalék + adózott eredmény	215.909	197.968
Figyelembe vehető kapott/járó osztalék	0	100
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló forrás	**215.909**	**198.068**

A Számviteli Törvény 114/A. § 17. pontja és 39. § (3a) bekezdése alapján figyelembe vehető, jelen pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyása előtt 2024-ben nem volt elszámolt járó osztalék, ugyanakkor 2023-ban a Csoport a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. eredményfelosztási határozata alapján 100 millió Ft osztalékot számolt el.

Az év végi pozitív eredmény beszámítást az alapvető tőkébe és osztalékfizetéseket figyelembe véve a tőkemegfelelési mutatók a következőek: CET1 15,92%, TIER1 18,64%, teljes tőkemegfelelési mutató 22,73%.

(50) A pénzügyi kimutatásokban használt rövidítések, kifejezések

AAC: (At Amortized Cost): amortizált bekerülési értéken történő értékelés

ÁKK: Államadósság Kezelő Központ Zrt.

AT1: (Additional Tier 1 Capital): Kiegészítő alapvető tőke

BEEL: (Best Estimate of Expected Loss): legvalószínűbb várható veszteségnek

Béta: béta a saját tőke elvárt hozamának (Cost of Equity) kalkulációjánál használt piachoz viszonyított érzékenység mutató

BMT (Benchmark Test): benchmark-teszt

BPV (Basis Point Value): bázispont-érték

CCIRS (Cross Currency Interest Rate Swap): kétdevizás kamatláb-csereügylet

CET1 (Common Tier 1 Capital): Elsődleges alapvető tőke

CF (Cash-Flow): pénzáram

Covid-PWO (Covid-Pre-workout): olyan ügyfelek, akik a vírus üzleti tevékenységre gyakorolt hatása miatt már mutatják vagy a Bank becslése szerint rövid időn belül mutatni fogják a hitelképesség romlásának első jeleit

CRM (Credit Risk Management Department): Hitelkockázati Főosztály

CRO (Chief Risk Officer): Kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes

CRR: az EU hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete

CVA (Credit Value Adjustment/Debit Value Adjustment): Hitelértékelési kiigazítás

Default: nemteljesítő, nemteljesítés

EAD (Exposure at Default): nemteljesítéskori kitettség

EBA (European Banking Authority): Európai Bankhatóság

ESG (Environmental, Social, Governance): környezet, irányítás, társadalom

€STR: Euro Short Term Rate

EURIBOR: Euro Interbank Offered Rate

DVA (Debit Value Adjustment): Kötelezettség-értékelési kiigazítás

Forborne: újratárgyalt

FRA (Forward Rate Agreement): határidős kamatláb-megállapodás

FV (Fair Value): valós érték

FVOCI (at Fair Value through Other Comprehensive Income): egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés

FVTPL (at Fair Value Through Profit and Loss): eredménnyel szemben valós értéken történő értékelés

Gap: átárazódási rés

Hold to collect: beszedésre tartott üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében történő tartása

Hold to collect and sell: beszedésre és értékesítésre tartott üzleti modell, ami pénzügyi eszközökből származó szerződéses cash-flow-k beszedésével és a pénzügyi eszközök eladásával éri el célját

IAS (International Accounting Standards): Nemzetközi Számviteli Standardok

IASB (International Accounting Standards Board): Nemzetközi Számviteli Standard Testület

IBOR: Interbank Offered Rate, bankközi kamatlábak

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assesment Process): tőkemegfelelés belső értékelési folyamata

IFRIC (International Financial Reporting Interpretations Committee): Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság

IFRS (International Financial Reporting Standards): Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS)

IRB (Internal Rating Based Approach): belső minősítésen alapuló módszer

IRD (Integrated Risk Department): Integrált Kockázatelemzési Főosztály

IRS (Interest Rate Swap): kamatcsere ügylet

Kamatstop: a lakossági hitelek kamatrögzítése A fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény vészhelyzetben történő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Kormányrendelet alapján, amit a 49/2022. (II. 18.) Kormányrendelet kiterjesztett a lakáslízingekre is

KKV: kis- és középvállalatok

LIBOR: London Interbank Offered Rate

LGD (Loss Given Default): nemteljesítéskor várható veszteség

Management overlay: az értékvesztés-képzésben használt portfóliószintű management korrekciók (post model adjustment)

MIRS (Monetary Interest Rate Swap): monetáris politikai célú kamatcsere-eszköz

MNB: Magyar Nemzeti Bank

Moratórium 1: első fizetési moratórium (fizetési haladék), melyet a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény, továbbá a 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet, valamint az abban meghatározott intézkedések részletszabályairól szóló 62/2020. (III. 24.) sz. Korm. rendelet rendelt el. A 2020. március 19. napjától biztosított fizetési moratórium 2020. december 31. napján véget ért.

Moratórium 2: a Moratórium II 2021.01.01-től 2021.10.31-ig tartó szakasza.

Moratórium 3: a Moratórium II 2021.11.01-től 2022.07.31-ig tartó szakasza.

Moratórium 4: a Moratórium II 2022.08.01-től 2022.12.31-ig tartó szakasza.

Moratórium II: második fizetési moratórium (fizetési haladék), melyet az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény, valamint a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályairól szóló 637/2020. (XII.22.) Korm. rendelet rendelt el

OBA: Országos Betétvédelmi Alap

OCI (Other Comprehensive Income): egyéb átfogó jövedelem

PCAF (Partnership for carbon accounting)

PD (Probability of Default): nemteljesítési valószínűség

PL (Profit and Loss): eredmény

POCI (Purchased or Originated Credit Impaired): értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett

Post model adjustment (PMA): az értékvesztés-képzésben használt portfóliószintű management korrekciók (management overlay)

PRIBOR: Prague Interbank Offered Rate

PWO (Pre-workout): workout előtti

Retail: lakossági

RRM (Retail Risk Management): Retail Kockázatkezelési Főosztály

SOFR: Secured Overnight Financing Rate, fedezett egynapos finanszírozási ráta

SPPI (Solely Payment of Principal and Interest): kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetések

Stage 1: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta

Stage 2: teljesítő, de romló hitelkockázati profillal rendelkező pénzügyi instrumentumok, azaz olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata azok kezdeti megjelenítése óta jelentősen növekedett

Stage 3: értékvesztett pénzügyi instrumentumok

Szt.: Számviteli törvény

Tier 1: alapvető tőke, azaz elsődleges alapvető tőke (CET1) plusz kiegészítő alapvető tőke (AT1)

Trading: kereskedési célú

VaR (Value at Risk): kockáztatott érték

WCV (Weighted Collateral Value): súlyozott biztosítéki érték

Raiffeisen Bank

Felelős társaságirányítási nyilatkozat

2024

Tartalomjegyzék

(1) Bevezetés **1**
(2) Szabályozási keretek **1**
(3) Irányítás, felügyelet és döntéshozatal szervezeti keretei **2**
(3.1) Elsődleges döntéshozó szervek 2
(3.1.1) Tulajdonos 2
(3.1.2) Az Igazgatóság 3
(3.1.3) Javadalmazási bizottság 4
(3.1.4) Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság 5
(3.2) Másodlagos döntéshozó szervek 5
(3.3) Felügyelő szervek 5
(3.3.1) Felügyelő bizottság és auditbizottság 5
(3.3.2) Jelölő bizottság 6
(3.3.3) Könyvvizsgáló 7
(3.4) Összeférhetetlenséggel kapcsolatban követett társaságirányítási gyakorlatok 7
(3.5) Belső kontrollok rendszere 8
(3.5.1) Ellenőrzés 8
(3.5.2) Kockázatkezelés 8
(3.5.3) Compliance 9
(4) Bank információkezelési és közzétételi politikája **10**
(5) Javadalmazási politika **10**
(6) Sokszínűséggel kapcsolatos politika **10**

(1) Bevezetés

A Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-041042, a továbbiakban: „Raiffeisen Bank" vagy „Bank"), konszolidált leányvállalataival együtt a Csoport 1986-ban alapították a Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft ("RZB", a Raiffeisen Bank International AG – "RBI" jogelődje, RBI és teljes mértékben konszolidált leányvállalatai együtt az "RBI Csoport") leányvállalataként.

A Bank a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyével rendelkezik a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) felsorolt számos pénzügyi szolgáltatás és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás tevékenység folytatására, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény alapján (Bszt.) egyes befektetési szolgáltatások nyújtására. Univerzális bankként működik, mely vállalati ügyfeleknek (nagy-, közép- és kisvállalatoknak), önkormányzatoknak, valamint magánszemélyeknek, mikrocégeknek és vállalkozóknak egyaránt nyújt szolgáltatás(oka)t.

A Raiffeisen Bank kiemelt figyelmet fordít a hazai és nemzetközi jogszabályi elvárásoknak megfelelő, magas szintű társaságirányítási rendszer kialakítására és fenntartására. A prudens, átlátható, hatékony és eredményes működéshez megbízható vezetési rendszer és szervezeti struktúra, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és átfogó ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat/kereteket, melynek fenntartása érdekében társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja és fejleszti.

Mint minden pénzügyi és befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet, a Bank tevékenysége jogi rendelkezések és felügyeleti elvárások, iránymutatások által jelentős mértékben szabályozott. Mindez azt eredményezi, hogy működésének egésze részletesen szabályozott és a hatóságok által folyamatosan felügyelt. Az egyes belső kontrollfunkcióknak (kockázatkezelés, compliance tevékenység, belső ellenőrzési rendszer) szigorú követelményeknek kell megfelelniük, és eredményességüket nemcsak a belső társaságirányítási rendszerben, hanem a külső hatósági felügyelet előtt is igazolniuk kell. Mindezek biztosítják a tudatos, teljeskörű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható, pontos és felügyelt adatszolgáltatást. A pénzügyi és befektetési tevékenység tehát komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követel meg, amely egyszerre biztosítja az ügyfelek és a tulajdonos (egyedüli részvényes) felé tanúsított felelős magatartást, a megbízható és kiszámítható működést és a hosszú távú eredményességet.

(2) Szabályozási keretek

A Bank társaságirányítási kereteit elsősorban a jelen fejezetben részletezett jogszabályok és szabályzatok határozzák meg:

- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.")
- A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény alapján („Bszt.")
- Az Európai Parlament és a Tanács piaci visszaélésekről szóló 596/2014 EU rendelete („MAR")
- A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008 (VIII.15.) PM rendelet („PM rendelet")
- A polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.")
- A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Szt.")
- A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény („Tpt.")
- A Bank mindenkori alapszabálya (elérhetőség: székhely)
- A Bank mindenkori javadalmazási politikája (elérhetőség: https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/sajtoszoba/javadalmazasi-politika)

(3) Irányítás, felügyelet és döntéshozatal szervezeti keretei

A Bank irányítása kétszintű rendszerben történik, amely az igazgatóságból és a felügyelő bizottságból áll. A kétszintű irányítási rendszer lehetővé teszi a Bank igazgatósága által ellátott vezetési feladatainak elkülönítését a felügyelő bizottság által ellátott ellenőrzési/felügyeleti feladatoktól. (irányítási szerkezet)

A Bank munkaszervezetét a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek irányítják és ellenőrzik, annak érdekében, hogy minden a jogszabályoknak és a Bank alapszabályának keretei között, illetve az egyedüli részvényes és az igazgatóság döntéseinek megfelelően történjen. A vezérigazgató irányítása alatt az egyes központi szakterületeket, funkciókat - azok logikai és szakmai összetartozásuk figyelembevételével - a Management tagok irányítják. (működési szerkezet).

A Bank feletti tulajdonosi jogokat legfőbb döntéshozóként az egyedüli részvényes gyakorolja.

Az igazgatóság, a felügyelő bizottság és az egyedüli részvényes munkáját állandó és ad hoc bizottságok segítik.

(3.1) Elsődleges döntéshozó szervek

(3.1.1) Tulajdonos

A Bank tulajdonosa (egyedüli részvényese) a jelentéstétel napján:

Részvényes	Alaptőke	Tulajdoni hányad
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	50.000.090.000,-Ft (ötvenmilliárd-kilencvenezer forint)	100%

Részvények

A Bank alaptőkéje 5.000.009 (ötmillió-kilenc) darab, egyenként 10.000 (tízezer) forint névértékű, 'T' sorozatú törzsrészvényből áll. A Bank alaptőkéje az összes részvény névértékének összege.

A Bank részvényei névre szóló, dematerializált részvények. A Bank által kibocsátott törzsrészvényekhez a jogszabályok és az alapszabály által biztosított teljes körű részvényesi jogok fűződnek.

A Bank dematerializált részvényeinek átruházására a Ptk., a Tpt. valamint az alapszabály rendelkezései az irányadóak. A dematerializált részvény megszerzésére és átruházására kizárólag értékpapírszámlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor.

A Bank névre szóló részvényeinek átruházásához az igazgatóság beleegyezésére van szükség. Az átruházáshoz adott beleegyezés akkor tagadható meg, ha a részvényt a Bank versenytársa kívánja megszerezni. Az átruházási szándékot írásban kell bejelenteni. Amennyiben az igazgatóság az írásbeli bejelentés kézhezvételétől számított harminc napon belül nem nyilatkozik, a beleegyezés megadottnak tekintendő.

Osztalék

Az egyedüli részvényes az osztalékfizetésről az igazgatóság felügyelő bizottság által jóváhagyott javaslatára határozhat.

- Két egymást követő számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása közötti időszakban az egyedüli részvényes osztalékelőleg fizetésről akkor határozhat, ha
- a közbenső mérleg alapján megállapítható, hogy a Bank rendelkezik osztalék fizetéséhez szükséges fedezettel;
- a kifizetés nem haladja meg az utolsó beszámoló szerinti üzleti év könyveinek lezárása óta keletkezett eredménynek a megállapított, illetve a szabad eredménytartalékkal kiegészített összegét;
- a Banknak a helyesbített saját tőkéje a kifizetés folytán nem csökken az alaptőke összege alá.

Az osztalékelőleg-fizetésre csak abban az esetben kerülhet sor, ha az egyedüli részvényes vállalja az osztalékelőleg Bank felhívására történő visszafizetését amennyiben – a számviteli törvény szerinti beszámoló szerint – utóbb osztalékfizetésre nem lenne jogszabályi lehetőség.

Legfőbb szerv

A legfőbb szerv hatáskörét az egyedüli részvényes gyakorolja. A legfőbb szerv hatáskörébe tartozó ügyekben az egyedüli részvényes írásban határoz és a döntés az igazgatósággal való közléssel válik hatályossá.

A legfőbb szervre vonatkozó feladat- és hatásköröket, illetve egyéb szabályokat az alapszabály és az alkalmazandó jogszabályok állapítják meg.

(3.1.2) Az Igazgatóság

Az igazgatóság felelőssége a Bank teljes működésére kiterjed, amely keretében főbb feladatai többek között a Bank stratégiájának, éves beszámolójának, jelentős szervezeti átalakításainak és szabályzatainak jóváhagyása. Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű az eredményesség és hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.

Az igazgatóság tagjai

A Bank igazgatósága biztosítja a Bank üzleti tevékenységének irányítását, három és tizenegy közötti tagból áll, akiket az egyedüli részvényes nevez ki határozott, legfeljebb öt (5) évre szóló mandátumra (újraválasztás további megbízatásokra megengedett).

Az igazgatóság tagjai közül legalább két személy a Bankkal munkaviszonyban áll (belső tag). Az igazgatóságban a Bankkal munkaviszonyban nem álló (külső) tagok számának meg kell haladnia a belső tagok számát. Az igazgatóság nem hozhat érvényesen döntést, ha az ülésen jelen lévő, szavazni jogosult külső tagok száma kevesebb, mint a belső tagoké.

Az egyedüli részvényes az igazgatóságot utasíthatja, amit az igazgatóság tagjai kötelesek végrehajtani.

Az igazgatóság tagjai csak természetes személyek lehetnek, feladatukat csak személyesen láthatják el, képviseletnek nincs helye. A Bank ügyvezetését az igazgatósági tagok megbízási jogviszonyban vagy munkaviszonyban látják el.

Az Igazgatóság tagjai a jelentéstétel napján:

Az igazgatóság tagjai	Mandátum kezdete	Mandátum vége	Ügyvezető/nem ügyvezető
Andreas Gschwenter	2024.05.01	2029.04.30	nem ügyvezető, nem független
Zolnai György István	2024.05.01	2029.04.30	ügyvezető, nem független
Kementzey Ferenc	2024.04.01	2029.03.31	ügyvezető, nem független
Daniel Rath	2024.04.01	2029.03.31	nem ügyvezető, nem független
Elena Valeria Filipidescu	2024.05.01	2029.04.30	nem ügyvezető, nem független
Petro Merkulov	2024.04.01	2029.03.31	nem ügyvezető, nem független
Harald Kröger	2024.07.19	2029.03.31	nem ügyvezető, nem független
Sabine Abfalter	2024.07.19	2029.04.30	nem ügyvezető, nem független

Az igazgatóság elnöke

Az igazgatóság legfeljebb ötéves időtartamra saját tagjai közül választja az igazgatóság elnökét és – szükség szerint – helyettes elnökét. Az igazgatóság e megbízást bármikor visszavonhatja.

Vezérigazgató és vezérigazgató-helyettes(ek)

A Bank munkaszervezetét az igazgatóság által tetszőleges időtartamra és feltételekkel kinevezett vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettes(ek) irányítják és ellenőrzik a jogszabályok és az alapszabály keretei között, illetve az egyedüli részvényes és az igazgatóság döntéseinek megfelelően. Az igazgatóságot megilleti a vezérigazgató és vezérigazgató-helyettes(ek) felmentésének joga is.

A vezérigazgató és vezérigazgató-helyettes(ek) a Bankkal munkaviszonyban állnak, felettük a munkáltatói jogokat az igazgatóság gyakorolja. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazon ügyek eldöntése, amelyek nincsenek az egyedüli részvényes vagy az igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva, továbbá azon ügyek, amelyeket az igazgatóság részére delegált.

A vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettes(ek) kinevezésére, létszámukra, a velük szemben támasztott szakmai követelményekre a Hpt. 155-156. §-ban foglaltak az irányadóak.

Az igazgatóság működése, a tagok jogai és kötelezettségei

A Bank ügyvezetését az igazgatóság látja el, intézi a Bank ügyeit, képviseli a Bankot a bíróságok és más hatóságok előtt, valamint harmadik személyekkel szemben, tagjai a Bank vezető tisztségviselői. Az igazgatóság hatáskörét és feladatait és működési rendjét a Bank alapszabálya és az igazgatóság ügyrendje tartalmazza.

Az igazgatóság gondoskodik a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. A bank számviteli törvény szerinti beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az előterjesztése az igazgatóság feladata. A belső igazgatósági tagok a számviteli törvény szerinti beszámoló elkészítéséért-, a külső igazgatósági tagok a számviteli törvény szerinti beszámoló ellenőrzéséért felelősek.

Az igazgatóság tagjai feladataikat a Bank érdekeinek elsődlegessége alapján látják el, e minőségükben a jogszabályoknak, az alapszabálynak és az egyedüli részvényesi határozatoknak vannak alávetve.

Az igazgatóság ügyrendje és ülésezése

Az igazgatóság szükség szerint, de negyedévente legalább egy alkalommal ülésezik. Az igazgatóság ülését az elnök – vagy a helyettes elnök – hívja össze és készíti elő. Az ülést annak kitűzött időpontját legalább 15 nappal megelőzően – a napirend, a hely és az időpont megjelölésével – írásban kell összehívni.

Az igazgatóság elnöke köteles összehívni az igazgatóság ülését, ha azt a vezérigazgató vagy az egyik vezérigazgató-helyettes vagy két igazgatósági tag kéri. Az igazgatóság elnöke belátása szerint határozza meg az ülés helyét, időpontját és napirendjét, amelyről az érdekelteket az ülés kitűzött időpontját legalább 15 nappal megelőzően értesíti.

Az igazgatóság üléseit az igazgatóság elnöke, akadályoztatása esetén helyettes elnöke vezeti. Amennyiben az igazgatóság ülésén sem az elnök, sem a helyettes elnök nincs jelen, az igazgatóság jelenlévő tagjai maguk közül választják meg az ülés elnökét.

Az igazgatóság ülése határozatképes, ha az igazgatóság ülésén legalább az igazgatóság teljes létszámánál kettővel kevesebb számú igazgatósági tag jelen van. Az igazgatóság határozatképtelensége esetén az eredeti időpontot követő 24 órát túli, de a tizedik napon belüli időpontra összehívott újabb igazgatósági ülés határozatképességéhez az igazgatósági hivatalban lévő tagjai többségének jelentléte szükséges.

Az igazgatóság határozatait – amennyiben jogszabály vagy jelen alapszabály szigorúbb követelményt nem állít – a jelenlévők szótöbbségével hozza. Az igazgatóság határozatait ülés tartása nélkül is meghozhatja írásos szavazással.

Az igazgatóság üléséről jegyzőkönyvet kell felvenni.

Összeférhetetlenség

Az igazgatóság tagja - a nyilvánosan működő részvénytársaság részvénye kivételével - nem szerezhet társasági részesedést és nem lehet vezető tisztségviselő olyan gazdasági társaságban, amely főtevékenységként ugyanolyan tevékenységet folytat, mint a társaság, kivéve, ha ehhez az egyedüli részvényes hozzájárult.

Az igazgatóság tagja és hozzátartozója – a mindennapi élet szokásos ügyletei kivételével – nem köthet saját nevében vagy saját javára a Bank tevékenységi körébe tartozó szerződéseket, kivéve, ha ehhez az egyedüli részvényes előzetesen és írásban hozzájárult.

Az igazgatóság tagja és hozzátartozója a Banknál a felügyelő bizottság tagjává nem választható.

(3.1.3) Javadalmazási bizottság

A javadalmazási bizottság az igazgatóság által létrehozott bizottság, mely segíti javadalmazásra vonatkozó elvek kialakítását, javaslatot tesz a javadalmazás rendszerére és ellenőrzi azt.

Javadalmazási bizottság tagjai:

- Andreas Gschwenter (elnök, nem ügyvezető);
- Petro Merkulov (nem ügyvezető tag); és
- Danial Rath (nem ügyvezető tag).

(3.1.4) Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság

A kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság az igazgatóság által létrehozott bizottság, amely döntéstámogató funkciót tölt be, véleményezi a Bank kockázatvállalási stratégiáját és a kockázatvállalási hajlandóságát, támogatja a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyeletét.

Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság tagjai:

- Elena Valeria Filipidescu (elnök, nem ügyvezető);
- Harald Kröger (nem ügyvezető tag); és
- Danial Rath (nem ügyvezető tag).

(3.2) Másodlagos döntéshozó szervek

A másodlagos döntési hatáskör az elsődleges döntéshozó szervek által delegált hatáskör. A Bank operatív másodlagos döntéshozó szerve a Vezetőségi ülés (Management Meeting), amely ügyvezető szervként működik. Ügyvezető szervként eljárva a Management dönt az elé terjesztett kérdésekben és irányítja a Bank mindennapi működését. A Management heti rendszerességgel ülésezik. A Managementet a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek alkotják.

A Management tagjai	Pozíció
Zolnai György István	Vezérigazgató
Kementzey Ferenc	Vállalati, Tőkepiaci és Befektetési Banki Divízióért felelős vezérigazgató-helyettes
Kelemen Bálint	Informatikai és operációs vezérigazgató-helyettes
Radovan Dunajsky	Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes
Zeljko Obradovic	Pénzügyi vezérigazgató-helyettes
Rajna Gábor	Lakossági bankolásért felelős vezérigazgató-helyettes

A bizottságok (committees) és az állandó megbeszélések (meetings) olyan, a Bank operatív szervezeti egységei fölött álló szervezetek, amelyek a külső és belső szabályozók előírásainak megfelelően jöttek létre, a Bank megfelelő szintű működtetésének fenntartása érdekében. Előre meghatározott keretek között végzik munkájukat az állandó tagok és az eseti meghívottak. A meghozott határozatok minden, a kérdésben érintett területre nézve kötelezőek.

További belső döntéshozatali fórumokat lehet létrehozni az adott vezérigazgató-helyettes, vagy főosztályvezető jóváhagyásával. Ezen döntéshozó szervek működéséért és a döntések végrehajtásáért az adott terület vezetője felelős.

(3.3) Felügyelő szervek

(3.3.1) Felügyelő bizottság és auditbizottság

A Bank által – amennyiben külön nem rendelkezik az auditbizottság eljárásáról – a felügyelő bizottságra előírt rendelkezéseket az auditbizottságra is érteni kell.

A Bank egyedüli részvényese által megválasztott felügyelő bizottság felügyeli a Bank ügyvezetését a Bank érdekeinek megóvása céljából, valamint ellátja az auditbizottság feladatait, és ennek keretében figyelemmel kíséri a szervezet belső kontroll rendszerének működését. A felügyelő bizottság hatáskörét és feladatait a Ptk., az ágazati jogszabályok, valamint a Bank alapszabálya és a felügyelő bizottság ügyrendje tartalmazza.

A felügyelő bizottság tagjai

A felügyelő bizottság folyamatosan ellenőrzi a Bank igazgatósága által végzett gazdálkodási tevékenységét. A felügyelő bizottság legalább három, de legfeljebb tizenöt tagból áll, akiket az egyedüli részvényes nevez ki határozott időre, legfeljebb öt (5) évre (újraválasztásuk megengedett/lehetséges).

A felügyelő bizottság testületként jár el. A felügyelő bizottság tagjai sorából választ elnököt, szükség esetén elnökhelyettest vagy elnökhelyetteseket.

A felügyelő bizottság tagjai csak természetes személyek lehetnek, akik személyesen kötelesek eljárni, képviseletnek nincs helye. A felügyelő bizottság tagjai az igazgatóságtól függetlenek, e minőségükben nem utasíthatóak. A felügyelő bizottság tagjai – a munkavállalói küldöttet kivéve – megbízási jogviszonyban látják el tevékenységüket.

A felügyelő bizottság tagjai a jelentéstétel napján:

A felügyelő bizottság tagjai	Mandátum kezdete	Mandátum vége	Ügyvezető/nem ügyvezető
Alda Shehu	2024.09.02	2029.03.31	nem ügyvezető, nem független
Igaz Katalin	2024.05.01	2029.04.30	nem ügyvezető, független
dr. Tóthné dr. Szabó Mercedes	2024.05.01	2029.04.30	nem ügyvezető, munkavállalói küldött (nem független)

A felügyelő bizottság elnöke

A felügyelő bizottság üléseit az elnök hívja összes és vezeti.

A felügyelő bizottság elnöke – a bizottsági ülést követő tíz napon belül – a Magyar Nemzeti Banknak megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket illetőleg jelentéseket, amelyek a felügyelő bizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelyek tárgya a Bank belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

Munkavállalói képviselet

A Banknál munkahelyi tanács működik és annak egyik tagja egyben a felügyelő bizottság tagja is (munkavállalói küldött).

A felügyelő bizottságban a munkavállalói küldöttet a többi taggal azonos jogok illetik meg és azonos kötelezettségek terhelik. Ha a munkavállalói küldött véleménye a felügyelő bizottság többségi álláspontjától eltér, a munkavállalók kisebbségi álláspontját az egyedüli részvényessel ismertetni kell.

A felügyelő bizottság működése

A felügyelő bizottság feladata az igazgatóság ellenőrzése a Bank érdekeinek megóvása céljából.

A felügyelő bizottság az igazgatóság tagjaitól, illetve a Bank munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Bank könyveibe, irataiba, számviteli nyilvántartásaiba betekinthet, a Bank fizetési számláját, pénztárát, értékpapír-állományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja és szakértővel megvizsgáltathatja.

A felügyelő bizottság köteles megvizsgálni valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést.

A Szt. szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról egyedüli részvényes csak a felügyelő bizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat.

A felügyelő bizottság ügyrendje

A felügyelő bizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább három tag jelen van, határozatait szótöbbséggel hozza.

A felügyelő bizottság ügyrendjét maga állapítja meg, amelyet az egyedüli részvényes hagy jóvá.

Az auditbizottság szükség szerint, de évente legalább két alkalommal ülésezik. Ha a felügyelő bizottság tagjainak száma három fő alá csökken vagy nincs, aki ülését összehívja, az igazgatóság a felügyelő bizottság rendeltetésszerű működésének helyreállítása érdekében köteles értesíteni az egyedüli részvényest és a határozathozatalt kezdeményezni.

A felügyelő bizottság legfőbb feladata gondoskodni arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, irányítsa a belső ellenőrzési szervezetet. Feladata továbbá, hogy a pénzügyi intézmény éves és közbenső pénzügyi jelentéseit ellenőrizze, javaslatot tegyen a legfőbb szerv számára az által megvizsgált dokumentumok, jelentések és éves beszámolók, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elfogadására, valamint a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.

(3.3.2) Jelölő bizottság

A jelölő bizottság a felügyelő bizottság által létrehozott bizottság, amely kialakítja a Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elveit és annak megfelelően jelölteket állít, valamint javaslatot tesz a Bank és a bankcsoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelőség vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.

A jelölő bizottság tagjai:

- Alda Shehu (nem ügyvezető tag);
- Igaz Katalin (nem ügyvezető tag); ; és

- dr. Tóthné dr. Szabó Mercedes (nem ügyvezető tag).

(3.3.3) Könyvvizsgáló

Az egyedüli részvényes által megválasztott és az igazgatóság által megbízott könyvvizsgáló hatáskörét és feladatait a Ptk., a Hpt., a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló törvény, valamint a Bank alapszabálya szabályozza.

Nem lehet állandó könyvvizsgáló a Bank egyedüli részvényese, az igazgatósági tagja, felügyelő bizottság tagja és e személyek hozzátartozója. Nem lehet könyvvizsgáló a Bank munkavállalója e jogviszonya fennállása idején és annak megszűnése után három évig. A könyvvizsgálatért felelős személy a Bank részére más megbízás alapján munkát nem végezhet és a könyvvizsgáló cég is csak akkor láthat el más feladatot, ha a megbízás tárgya nem érinti a könyvvizsgáló feladatait.

A Bank állandó könyvvizsgálója:

- Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C; cégjegyzékszám: Cg.01-09-071057)
- mandátum kezdete: 2021. május 15.
- mandátum vége: 2025. május 31.

Természtes személy könyvvizsgáló:

- név: Molnár Attila
- cím: 1161 Budapest, Nyitra utca 31. 2/1.
- anyja neve: Wüncs Olga
- igazolvány száma: 007379
- mandátum kezdete: 2021. május 15.
- mandátum vége: 2025. május 31.

Helyettes természetes személy könyvvizsgáló:

- név: Molnár Gábor
- cím: 1031 Budapest, Muzsla utca 8.
- anyja neve: Szendrői Ildikó
- igazolvány száma: 007239
- mandátum kezdete: 2021. május 15.
- mandátum vége: 2025. május 31.

(3.4) Összeférhetetlenséggel kapcsolatban követett társaságirányítási gyakorlatok

A Banknak nincs tudomása a Bank felügyelő bizottsági tagjainak és/vagy az igazgatósági tagjainak kötelezettségei és magán- vagy egyéb érdekeltségeik közötti, nyilvánosságra nem hozott, nem kezelt összeférhetetlenségről.

Ezen túlmenően a Bank rendelkezik az Európai Parlament és Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) szerinti belső rendelkezésekkel a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekre, valamint a megfelelőségi szabályokra vonatkozóan (figyelembe véve a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti vonatkozó magyar rendelkezéseket, illetve a Hpt.-t), valamint az ESMA és az EBH Közös Iránymutatását a vezető testületi tagok és kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékeléséről.

A Bank célja az olyan összeférhetetlenségek megelőzése, amely hátrányosan érintheti az ügyfelek vagy a Bank érdekeit. Ha az igazgatóság és/vagy a felügyelő bizottság tagjaival kapcsolatban összeférhetetlenséget észlelnek, megfelelő eljárásokat kell alkalmazni az ilyen összeférhetetlenség kezelésére és nyilvánosságra hozatalára. Az iránymutatások és szabályok kiterjednek azokra a tényleges vagy potenciális ellentétekre is, amelyek érinthetik a Bankot, magukat a munkavállalókat (beleértve a menedzsmentet), a munkavállalók házastársát/élettársát, gyermekeit vagy más, közös háztartásban élő családtagjaikat,

amennyiben ezek a személyek szoros kapcsolatban állnak a Bankkal, vagy más ügyfelekkel vagy szerződéses partnerekkel (különös tekintettel beszállítókra) vagy pénzügyi eszközök kibocsátóival.

Az igazgatóság minden tagja vállalja, hogy elkerül minden személyes összeférhetetlenséget, és kötelezettséget vállal arra, hogy a többi igazgatósági tagot tájékoztatja, ha összeférhetetlenséget állapít meg magával kapcsolatban. A félreértések elkerülése végett, az RBI Csoporthoz tartozó társaságokban különböző pozíciók betöltése nem eredményez összeférhetetlenséget.

Az igazgatóság vagy a felügyelő bizottság egyetlen tagjával kapcsolatban sem áll fenn tényleges vagy potenciális összeférhetetlenség a Banknál betöltött feladatai és magán- vagy egyéb érdekei vagy feladatai között. Az igazgatóság vagy a felügyelő bizottság tagjai a szokásos üzletmenet során, a szokásos piaci feltételek mellett üzleti tranzakciókat köthetnek az RBI Csoporttal.

A Banknak a 2023. évi üzleti jelentés keltezése időpontjában nincs tudomása arról, hogy a Bank igazgatási, irányítási és felügyeleti szerveinek (ideértve a Bank igazgatóságát és felügyelő bizottságát) feladatai, valamint magánérdekei és/vagy egyéb feladatai között összeférhetetlenség állna fenn.

(3.5) Belső kontrollok rendszere

A belső kontroll rendszer a felelős irányítás mellett a belső védelmi vonalak meghatározó alappillére, amely elősegíti a prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működést, az ügyfelek és az egyedüli részvényes gazdasági érdekeinek, társadalmi céljainak védelmét, továbbá a Bankkal szembeni bizalom fenntartását.

A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk felügyelt, ellenőrzött területektől. A belső kontroll funkciók működésével szemben alapvető elvárás, hogy működésük során támogassák a felső vezetést a megalapozott döntések meghozatalában.

A Bank három nagy területet azonosít a belső kontrollok alappilléreként: ellenőrzés; kockázatkezelés és compliance.

(3.5.1) Ellenőrzés

A belső ellenőrzés rendszere kiterjed valamennyi folyamatra, szervezeti egységre, üzleti területre és tevékenységre, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is. A Bank ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg.

A Belső ellenőrzési főosztály a Bank tevékenységét éves és középtávú, kockázat alapú belső ellenőrzési munkatervében szereplő, a felügyelő bizottság által jóváhagyott vizsgálatok végzésével ellenőrzi. A jóváhagyott éves terven felül a belső ellenőrzés munkatársai számára kötelező feladatot kizárólag a felügyelő bizottság, valamint a belső ellenőrzés vezetője határozhat meg, ideértve azt az esetet, amikor a felügyelő bizottság, az igazgatóság, illetve a management legalább két tagja által tett javaslatok alapján jár el. A belső ellenőrzés az ellenőrzések tapasztalatairól rendszeres tájékoztatást nyújt a managementnek és a felügyelő bizottságnak. A főosztály kapcsolatot tart és szükség szerint együttműködik a külső ellenőrzési szervekkel, hatóságokkal, szakmai szervezetekkel.

A Belső ellenőrzési főosztály fő tevékenységi körei kiterjednek többek között: (a) vizsgálja a banki tevékenységeket abból a szempontból, hogy az eredmények megegyeznek-e a lefektetett szervezeti és üzleti célokkal; (b) rendszeresen értékeli a Bank kockázatkezelési, irányítási és kontrollfolyamatainak hatékonyságát, a célkitűzésekkel való összhangját és célszerűségét és (c) objektív információkat szolgáltat a vizsgált terület, a management, valamint az egyedüli részvényes részére a belső ellenőrzési/kontroll rendszer hiányosságairól, illetve az ebből eredő kockázatokról, és javaslatokat tesz a belső ellenőrzési rendszer fejlesztésére.

A Bank managementje biztosítja a belső ellenőrzési szervezet korlátlan vizsgálati hatáskörét és függetlenségét. A belső ellenőrzésnek, illetve tagjainak, az általuk vizsgált területen nincs intézkedési jogosultságuk vagy a feltárt tényekkel kapcsolatosan felelősségük, ugyanakkor az általuk vizsgált területen vizsgálati hatáskörük korlátlan. A Belső Ellenőrzés anyagai, dokumentumai bizalmasnak, illetve titkosnak minősülnek. A Belső Ellenőrzés anyagaiba - a külső ellenőrzési szerveken kívül-csak a felügyelő bizottság tagjainak, a management tagoknak és az RBI Group Internal Auditnak van betekintési jogosultsága.

(3.5.2) Kockázatkezelés

A Bank részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az éves jelentés és CRR szerint nyilvánosságra hozandó információk adnak tájékoztatást. A Csoport kockázatkezelési stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank igazgatósága hagyja jóvá.

A Banknál öt nagy kockázatkezelési részleg működik: (i) Hitelkockázati főosztály; (ii) Lakossági és kkv kockázatkezelési főosztály; (iii) Integrált kockázatelemzési főosztály; (iv) Behajtási főosztály és (v) Speciális kitettségkezelés főosztálya.

Hitelkockázati főosztály

A Bankban az üzleti területektől teljesen elkülönített, független nem lakossági kockázatelemzés és -kezelés, hiteltermékekhez kapcsolódó szerződéskezelés, portfólió- valamint biztosítékkezelés működik. Az egyedi, nem lakossági hitelkockázat elemzése, minősítése, bírálata és monitoringja a Hitelkockázati főosztály (CRM) feladata. A nem lakossági portfoliószintű hitelkockázat mérése részben a Hitelkockázati főosztály, részben az Integrált kockázatkezelési főosztály (IRD) feladata.[1]

Lakossági és kkv kockázatkezelési főosztály

A részleg felelős négy üzleti egység (lakosság, privátbanki szolgáltatás, mikro- és kisvállalkozások) hitel kockázatkezeléséért mind banki és lízing termékek esetén. Részt vesz a kapcsolódó termék-, folyamat- és rendszerfejlesztési tevékenységekben, portfólióelemzési és tartalékképzési feladatokat végez, valamint fejleszti és karbantartja a scoring modelleket.

Integrált kockázatkezelési főosztály

Az Integrált kockázatkezelési és Adattudományi részleg felelős a piaci, likviditási, mérleg, működési és csalás kockázatok, a tőkeellátottság számítás és ICAAP, a modell validálás, az adattudomány és kockázati adatkezeléssel kapcsolatos tevékenységek irányításáért.

Az osztály feladata a CRR rendelet Article 190. cikkében meghatározott hitelkockázat ellenőrzés (Credit Risk Control Unit - CRCU funkció).

Behajtási főosztály

A Behajtási főosztály elsődleges feladata a Bank késedelemmel rendelkező lakossági (PI), private és kkv ügyfeleinek a kezelése, a lejárt kintlévőségek behajtása, illetve ezen keresztül a várható veszteségekre képzett értékvesztés tervezett szinten tartása, minimalizálása, továbbá behajtási stratégiák kidolgozása, tervezéshez megtérülési adatok becslése, behajtási KPI-ok kidolgozása és nyomon követése, illetve kapacitás tervezés.

Speciális kitettségkezelési főosztály

A részleg felelős a Bank restrukturálási, problémás és nemteljesítő ügyfeleinek kezeléséért, amelyek a közép- és nagyvállalati, illetve önkormányzati szegmensekhez tartoznak, valamint az ezekhez kapcsolódó lízing- és egyéb leányvállalatok ügyfeleinek kezeléséért. A részleg továbbá meghatározza és figyelemmel kíséri a problémás nem lakossági ügyfelek kockázati helyzetét az early warning system (EWS) működtetésével. A részleg két fő célja: a) proaktívan biztosítani a lehető legnagyobb mértékű megtérülést az általa kezelt ügyekben, figyelembe véve az adósok ésszerű érdekeit, ahol lehetséges; és b) biztosítani a megfelelő kockázati státusz értékelést a problémás nem lakossági szegmensen belüli EWS működtetésével, amely napi/heti/havi és eseti vizsgálati feladatokat tartalmaz.

(3.5.3) Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint felügyeleti ajánlásnak megfelelően a Banknál a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik (Compliance főosztály). A funkció rendelkezik a megfelelő szabályozási dokumentumokkal: compliance stratégia, politika, az egyes compliance kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzatok munkaterv.

A Compliance főosztály alapvető célja a megfelelőségi (compliance) kockázatok azonosítása, megelőzése és kezelése. A főosztály szerves részét képezi a RBI Csoporton belül működő belső védelmi vonalaknak. A hatásköre kiterjed a Csoport valamennyi leányvállalatára, azok alkalmazottaira, és felelős a Csoportot érintő minden compliance-releváns kérdésért. A főosztály a vezérigazgatóhoz közvetlenül alárendelt szervezeti egység.

A Compliance főosztály főbb tevékenységi körei többek között (a) az belső kontroll keretrendszer működésének biztosítása, valamint a kapcsolódó szabályok elkészítése, karbantartása; (b) az RBI Csoport compliance stratégia implementálása és működtetése; (c) a Bank és leányvállalatai pénzmosás megelőzési illetve pénzügyi szankciós programjának megalkotása, üzemeltetése és ellenőrzése; (d) helyi whistle-blowing rendszer működtetése; (e) összeférhetetlenségi helyzetek megelőzésére vonatkozó szabályzatok kidolgozása; (f) bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció tilalmára, valamint az információáramlás korlátozására vonatkozó szabályzatok implementálása és betartatása, valamint monitoring rendszer működtetése; (g) jelentési kötelezettségek teljesítése és (h) kapcsolattartás a felügyeleti szervekkel.

[1] A standard termékalapú finanszírozás hitelbírálata és minősítése nem tartozik a hitelkockázati főosztály feladatai közé.

(4) Bank információkezelési és közzétételi politikája

A pénz- és tőkepiac egyéb szereplői számára a Bank működésének megítéléséhez elengedhetetlenek a rendszeres, megbízható és összehasonlítható információk. A Bank biztosítja, hogy az információk közzététele során a tájékoztatás egyértelmű, közérthető és a valóságnak megfelelő legyen.

A Bank közzétételi alapelve, hogy minden közzétételi kötelezettségét a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesítse. A Bank, mint nyilvánosan forgalomba hozott hiteljogviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója a Tpt. V. fejezetében, illetve a rendkívüli tájékoztatásra vonatkozó részletszabályokat tartalmazó PM rendeletben, a BÉT vonatkozó szabályzatában, a MAR-ban, a Bszt-ben és a Hpt-ben foglaltak betartását tartja szem előtt.

A Bank a vonatkozó törvényi szabályok figyelembevételével alakította ki a Bank által kibocsátott, szabályozott piacra bevezetett értékpapírok (kötvények) szempontjából bennfentesnek minősülő személyek ügyletkötésére vonatkozó alapelveit. A Bank a MAR-ban és a bennfentes információk kezelésére vonatkozó szabályzataiban foglaltak szerint jár el az információk azonosításával, kezelésével és közzétételével kapcsolatban.

(5) Javadalmazási politika

A Bank objektív, átlátható és a jogszabályi előírásokkal összhangban lévő javadalmazási struktúrát működtet. A Bank javadalmazási rendszere összhangban van a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel és elősegíti annak alkalmazását, és nem ösztönöz a hitelintézet kockázattűrő képességét meghaladó kockázatok vállalására.

A Bank célja motivált, minőségi munkaerő vonzása és megtartása, és az alkalmazottak oly módon történő jutalmazása, hogy a Bank és az RBI Csoport a jövőbeni kihívásokat a hatékony és eredményes kockázatkezelés elveivel összhangban tudja kezelni.

A javadalmazási politika az RBI Csoport javadalmazási keretrendszer helyi megvalósítását biztosítja a Bank minden munkavállalói kategóriájában, a menedzsment tagjait is beleértve. A Bank javadalmazási politikájának végrehajtása során a munkavállalók alábbi kategóriáit különbözteti meg:

- Menedzsment;
- Éves bónuszra jogosult munkavállalók; és
- Kockázatcsökkentő ösztönzőre jogosult munkavállalók.

(6) Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az RBI Csoport bevezette csoportszintű sokszínűségi politikáját. A Bank 2025 folyamán elemzi és értékeli a csoportszintű sokszínűségi politika lokális implementációját.

Konszolidált kibocsátói nyilatkozat

Alulírottak, Zeljko Obradovic Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes és Gáspár Tibor Számviteli Főosztályvezető, a Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118., a továbbiakban: „Bank") képviseletében kijelentjük, hogy a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 54. §-a szerinti 2024. évi éves jelentését a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásaival és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban, az alkalmazandó számviteli előírások alapján, legjobb tudásunk szerint készítettük el.

Az éves konszolidált beszámoló pénzügyi kimutatásai valós és megbízható képet adnak a Bank és a konszolidációba bevont vállalkozások (továbbiakban: „Csoport") eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá a konszolidált vezetőségi jelentés megbízható képet ad a Csoport helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Ez vonatkozik (adott esetben) a konszolidált nem pénzügyi kimutatásra is, amelyek legjobb tudásunk szerint, a Vállalati Fenntarthatósági Jelentési Irányelv (CSRD) és az Európai Fenntarthatósági Jelentési Szabványok (ESRS) előírásai mentén készült, és különösen tartalmazza azokat az információkat, amelyek ahhoz szükségesek, hogy megértsük a Csoport tevékenységének hatását a fenntarthatósági szempontokra, valamint tartalmazza a fenntarthatósági szempontok hatását a Csoport üzleti eredményeire és fejlődésére és ezen információk meghatározásának módjáról szóló jelentéseket. Továbbá megerősítjük, hogy az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet (taxonómiai rendelet) 8. cikkének és az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti információ a legjobb tudásunk szerint lett meghatározva.

Budapest, 2025. március 27.

Obradovic Zeljko	Gáspár Tibor
Pénzügyi Igazgató	Számviteli Főosztályvezető

Raiffeisen Bank

Konszolidált üzleti jelentés

2024

Tartalomjegyzék

(1) Makrogazdasági környezet **1**
(1.1) Magyar gazdaság 1
(1.2) A bankszektor 1
(2) Nem pénzügyi jelentés **2**
(3) Üzleti tevékenység **3**
(3.1) Mérleg 3
(3.2) Eredmény 3
(3.3) Mérlegfordulónap utáni események 4
(4) Az üzleti területek teljesítményének bemutatása **4**
(4.1) Vállalati és Befektetési Banki üzletág 4
(4.2) Lakossági ügyfelek 5
(4.3) Private Banking ügyfelek 6
(4.4) Pénzügyi intézmények 6
(4.5) Leányvállalatok 7
(5) Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat **8**
(6) A pénzügyi instrumentumok **8**
(7) Kockázatkezelési és fedezeti ügylet politika alapelvei **11**
(7.1) Hitelkockázatok kezelése 11
(7.2) Működési kockázatok kezelése 12
(7.3) Piaci és likviditási kockázatok kezelése 13
(7.4) Csalási kockázatok kezelése 13
(8) Környezetvédelem **13**
(9) Fenntarthatóság **13**
(10) Foglalkoztatáspolitika **16**
(11) Compliance tevékenység **17**
(12) Kutatás és kísérleti fejlesztés **17**
(13) Könyvvizsgáló által felszámított díjak **17**
(14) Fiókhálózati egységek bemutatása **18**
(15) Főbb pénzügyi mutatók **19**

(1) Makrogazdasági környezet

Az infláció után 2023 során a kamatlábak is tetőztek, így 2024 a széles értelemben vett kamatkörnyezet konszolidációjáról szólt. Az EKB 4x25 bázispontos csökkentéssel 4%-ról 3%-ra csökkentette az irányadó betéti kamatlábat, miközben az euroövezeti infláció az év eleji 2,8%-ról szeptemberre 1,7%-ra mérséklődött, de 2024 negyedik negyedévének végére ismét 2,4%-ra emelkedett, elsősorban technikai okok miatt, amelyek 2025 első felében átmenetileg a 2%-os cél felett tarthatják a mutatót. Az euroövezet növekedési kilátásai visszafogottak, a GDP 2024-ben összességében 0,7%-kal nőtt (a 2023-as 0,4%-os ütem felett, de még mindig a belső és a külső kereslet gyengeségét tükrözve). A Fed később, csak szeptemberben kezdte meg a kamatcsökkentést 5,5%-ról, de az EKB-val összhangban 2024 végéig szintén összesen 100 bázisponttal csökkentette az irányadó kamatlábakat, miközben az infláció hasonló utat követett, egy év alatt 3,1%-ról 2,9%-ra csökkent. Mivel az Egyesült Államokban a fogyasztás erősebb árnyomás alatt áll, a Fed 2025-ben óvatosabb lehet. A gazdasági teljesítmény messze meghaladja az EU-ban tapasztaltakat. A rendelkezésre álló becslések szerint az USA gazdasági teljesítménye 2024-ben legalább 2,3%-kal tudott növekedni. Az EKB monetáris politikája az elkövetkező negyedévekben elkerülhetetlenül alkalmazkodóbbá válik, ami feltehetően szélesíti a dollár és az euró kamatlábak közötti különbözetet a bankközi piacon. A munkaerőpiac mindkét gazdaságban továbbra is rendkívül feszes, a munkanélküliségi ráta rekordalacsony vagy ahhoz nagyon közeli szinten van, a foglalkoztatottság pedig teljes vagy közel teljes, ami mind a nyugat-európai gazdaságokban, mind az Egyesült Államokban erős bérversenyt eredményez, amely csak lassan mérséklődik. Tavaly mindkét régióban a fogyasztás volt a gazdasági növekedés fő hajtóereje, de a külső kereslet és a beruházások 2025-től élénkülhetnek. Jelentős azonban a fokozódó protekcionizmus és a védővámok esetleges kölcsönös kivetésének kockázata, ami tartósan csökkentheti az EU, az euróövezet és az összes EU-tagállam külső növekedési hozzájárulását. Az EUR/USD közelmúltbeli gyengülése elsősorban ezt a kockázatot tükrözi, a kamatláb-különbségek szélesedése mellett.

(1.1) Magyar gazdaság

Magyarország gazdasági teljesítménye 2024-ben nagyon visszafogott volt. Az év egészében a kibocsátás kiigazított értéken 0,6%-kal nőtt 2023-hoz képest. A növekedési várakozások az év során fokozatosan csökkentek, de a 2024 negyedik negyedéves GDP-adat felülmúlta az elemzői konszenzust, a GDP volumene 0,5%-kal nőtt negyedéves összevetésben és 0,2%-kal éves összehasonlításban. A hozzájárulási oldalon elsősorban a szolgáltatói szektor tevékenysége támogatta a növekedést, míg az ipari, mezőgazdasági és építőipari termelés visszaesése általában visszafogta a fellendülést. A fogyasztási oldalon a magánfogyasztás vegyes képet mutatott, a háztartások végső fogyasztásában némi növekedést, a beruházásokban (mind a magán-, mind az állami szektorban) viszont erőteljes visszaesést, mivel a piaci finanszírozás továbbra is drágának bizonyul, a támogatások és az EU-s források hiánya pedig nehezen pótolható. Emellett a külső kereslet nagyon visszafogott volt Európában és más jelentős exportpiacokon. Ez 2025-től pozitív irányba fordulhat. A magas inflációs időszakot követően a fogyasztás a csökkenő megtakarítási ráták hatására tovább élénkülhet, és amennyiben 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 vegyesen alakult, de többéves átlaga és hosszú távon a trend alatt maradt, 2023 decemberében 4,7%-os, 2024 decemberében pedig 4,4%-os 3 hónapos mozgóátlaggal. A munkaerőpiac továbbra is feszes, ezért 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). A 2025-ös évben várhatóan nem kétszámjegyű, hanem valahol 9-10% között lesz. Az infláció az év végén 4,6% volt, míg 2024 egészére vonatkozóan 3,7%. A CPI várhatóan tovább csökken 2025-ben és hosszabb távon, és a maginfláció is várhatóan néhány negyedéven belül utoléri a 3%-os közép távú célt. Mindezek mellett néhány technikai tényező és a vártnál erősebb élelmiszer- és üzemanyaginfláció növeli a rövidtávú inflációs kockázatokat. Az infláció 2025-ben várhatóan átlagosan 4% lesz, ami azt jelenti, hogy a jegybank 2-4%-os toleranciasávjának felső határa körüli havi adatok jellemezhetik elsősorban a következő negyedéveket. Ami a kamatpolitikát illeti, 2024-ben az effektív kamatláb tovább csökkent 10,75%-ról 6,5%-ra, de 2024 negyedik negyedévében a lazítási ciklus megállt, mivel a forint a korábbinál nagyobb sérülékenységet mutatott, és a fejlett piaci kamatok várható csökkenésével kapcsolatos várakozások átértékelődtek. A kamatcsökkentés 2025-ben folytatódhat, három 25 bázispontos vágással 2025 második negyedévének végén, azaz júniusban, majd szeptemberben és decemberben. A piac által a forinteszközök esetében elvárt kockázati felárak az elmúlt évben némileg kiszélesedtek, míg maga a kockázatmentes fejlett piaci kamatláb a korábban véltnél magasabb előremutató pályán haladhat. Mindezek fényében az EUR/HUF árfolyama, amely a tavalyi év első félévi 380 körüli szintjéről az év végére 410 közelébe emelkedett, rövid- és középtávon tovább mozdulhat észak felé, 2025-ben 405-420 közötti kereskedési sáv kialakulásával.

(1.2) A bankszektor

A bankszektor 2024 első három negyedévében konszolidált szinten 1.567 milliárd Ft-os adózás utáni eredményt könyvelt el az MNB adatai szerint. A kamateredmény 4%-kal lett magasabb az egy évvel korábbi szintnél, a díj- és jutalékeredmény ennél nagyobb mértékű, 15%-os növekedést mutatott.

A működési költségek 4%-kal emelkedtek az előző év azonos időszakához képest. A nettó értékvesztés és a kockázati céltartalék képzés az egy évvel korábbi értékhez képest tovább csökkent (17%-kal) 2024 első három negyedévében, ezzel hozzájárulva a szektor eredményéhez.

A szektor mérlegfőösszege 94.458 milliárd Ft, mely 6%-os növekedést jelent 2023 azonos időszakához képest az adatok alapján. A vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 1%-ka csökkent, a háztartásoknak nyújtott hiteleké 11%-kal emelkedett az

előző év azonos időszakához képest. Az ügyfélbetétek állománya is növekedett, a háztartások és a nem pénzügyi vállalkozások betétei együttesen 7%-kal bővültek az előző év azonos időszakához képest.

A nemteljesítő hitelek aránya csökkent az előző év azonos időszakához képest 2,7%-ról 2,4%-ra.

A költség/bevétel hányados (CIR) értéke 2024 első három negyedévében 50,9% lett, az előző évi 52,4%-hoz képest kis mértékben kedvezőbb képet fest. Változtak a szektor tőkearányos (RoE) és eszközarányos (RoA) jövedelmezőségi mutatói is: előbbi 19,5%-ra (22,7%-ról), utóbbi 2,2%-ra (2,4%-ról) csökkent. A szektor likviditási helyzete és tőkemegfelelése megfelelő.

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

(2) Nem pénzügyi jelentés

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

A kulcsfontosságú, nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatókat, amelyek lényegesek az adott üzleti tevékenység szempontjából, szintén (4) Az üzleti területek teljesítményének bemutatása című 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
- (8) Környezetvédelem
- (9) Fenntarthatóság
- (10) Foglalkoztatáspolitika
- (11) Compliance tevékenység

Az üzleti jelentésben bemutatandó, a jogszabály szerinti könyvvizsgálaton túl engedélyezett, a könyvvizsgáló által a gazdálkodónak és az általa kontrollált vállalkozásnak nyújtott szolgáltatásokat a (13) Könyvvizsgáló által felszámított díjak fejezet tartalmazza.

(3) Üzleti tevékenység

(3.1) Mérleg

A Csoport mérlegfőösszege 4,13%-os (183 milliárd Ft) növekedést mutatott 2024-ben, ennek ellenére piaci részesedése kis mértékben csökkent: a 2023. év végi 6,00%-ról 5,86%-ra. Az utóbbi évek kiemelkedő állományi növekedése a 2023-ban látott megtorpanás után folytatódott 2024 folyamán, így mind az ügyfélforrásoknál, mind az ügyféleszközöknél emelkedés volt tapasztalható.

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.	Változás
Eszközök összesen	4.615.256	4.432.055	4,13%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1.872.028	1.763.536	6,15%
Ügyfélbetétek	3.183.599	2.986.372	6,60%

A Csoport hitel/betét mutatója közel változatlan maradt (60,57%), köszönhetően a közel azonos mértékű ügyféleszköz- és ügyfélforrás-bővülésnek. Ez összhangban van a jelenlegi inflációs és kamatszint által befolyásolt befektetési környezettel, a szektor egészére jellemző trenddel.

A Csoport szavatoló tőkéje 4,70%-kal emelkedett 2024-ben elsősorban a kiemelkedő adózott eredmény következtében. A Csoport tőkeellátottsága továbbra is stabil, a tőkemegfelelési mutató értéke 29,36%-ra kúszott fel, köszönhetően az elmúlt évek nyereséges időszakának és a tulajdonos által rendelkezésre bocsátott kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemeknek.

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.	Változás
Szavatoló tőke	507.082	484.317	4,70%
Tőkemegfelelési mutató	29,36%	27,73%	5,88%

2022-ben a Csoport elindította az Euro Medium Term Note Programját (EMTN) 2 milliárd EUR nagyságú keretösszeggel és a lokális Kötvény Programját 100 milliárd Ft nagyságú keretösszeggel, mindkét program frissítésre került 2024 folyamán. A programok keretében (részben zöld) MREL-képes kötvények forrásbevonása történik intézményi és lakossági befektetők körében. A frissített programok alapján 2024-ben újabb kibocsátásokra került sor, kedvezőbb makrogazdasági feltételek mellett, összesen 350,39 millió EUR értékben. Így az MREL záró állomány 2023-ról 2024-re 7,48 millió EUR-val nőtt.

(3.2) Eredmény

Eredménykategória	2024	2023	Változás	
			(millió Ft)	%
Nettó kamat- és osztalékbevétel	187.133	201.121	-13.988	-6,96%
Nettó jutalék- és díjbevétel	94.384	81.520	12.864	15,78%
Működési költségek	-87.811	-80.061	-7.750	9,68%
Kockázati költség	13.354	180	13.174	7318,89%
Egyéb eredmény	-72.090	-86.444	14.354	-16,60%
Adózás előtti nyereség	134.970	116.316	18.654	16,04%
Adóráfordítás	-19.018	-13.057	-5.961	45,65%
Üzleti év nyeresége	**115.952**	**103.259**	**12.693**	**12,29%**

A Működési költségek 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 Kockázati költség sor a pénzügyi eszközök értékvesztésén túl az egyéb céltartalékok összegét is magában foglalja.

A Csoport az üzleti évet 115.952 millió Ft-os nyereséggel zárta, ami 12,29%-kal haladta meg az előző év eredményét.

A profit főbb komponensei az alábbiak:

- A nettó kamatbevétel 6,96%-kal esett vissza a tavalyi értékhez viszonyítva, ez a csökkenő forintpiaci hozamkörnyezetnek tudható be.
- A jutalékbevételek jelentősen javultak az előző év eredményéhez képest – köszönhetően a fizetési szolgáltatásokon elért és a befektetési alapkezelési díjbevétel emelkedésének.

- A Csoport működési költségeinek növekedését elsősorban a 2023-as év kiugróan magas inflációs környezetét kompenzáló bérköltségemelkedés és a Csoport stratégiai célkitűzéseit támogató digitális fejlesztésekre fordított erőforrások okozták.
- A Csoport 2024 folyamán 13.174 millió Ft-tal alacsonyabb kockázati költséget mutatott ki az előző évhez viszonyítva.
- Az egyéb eredmény kategóriában az előző évinél kisebb veszteséget eredményezett a bankszektorra kivetett rendkívüli adó Csoportra eső hányada és az alacsonyabb átértékelési veszteség.
- A Csoport adófizetési kötelezettsége 2024-ben 5.961 millió Ft-tal emelkedett az előző évi nagyságrendhez képest. Ez elsősorban a magasabb árbevétel és adózás előtti eredmény által indukált jelentősebb iparűzési és társasági adóhoz köthető.

A Csoport bevételeinek jelentős növekedési üteme meghaladta a költségekét, így a költség/bevétel mutató értéke tovább javult 2024-ben is (32,02%). A tőkearányos nyereség 24,52% volt 2024-ben.

(3.3) Mérlegfordulónap utáni események

Az egyedüli részvényes a pénzügyi kimutatások elfogadásával egyidejűleg és az általános tartalékképzést követően 114.505 millió Ft osztalék kifizetéséről dönt, amely 80.153 millió Ft tárgyévi adózott eredményből és 34.352 millió Ft szabad eredménytartalékból tevődik össze.

Az év végi pozitív eredmény beszámítást az alapvető tőkébe és osztalékfizetéseket figyelembe véve a tőkemegfelelési mutatók a következőek: CET1 15,92%, TIER1 18,64%, teljes tőkemegfelelési mutató 22,73%.

(4) Az üzleti területek teljesítményének bemutatása

(4.1) Vállalati és Befektetési Banki üzletág

A Csoport vállalati és befektetési banki üzletága 2024-ben 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 szindikálások területe adja a zöld eszközeinek legnagyobb részét, ami a teljes bankcsoport ESG stratégiájának egyik fontos pillére. Ennek megfelelően 2024-ben az újonnan folyósított projekthitelek nagy része zöld hitel, mind az ingatlan, mind a nem ingatlan kategóriában.

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

A Csoport kereskedelem és export finanszírozási területe próbálta fenntartani korábbi üzleti aktivitását annak ellenére, hogy a támogatott programok köre jelentős mértékeben szűkült 2024-ben. A Széchenyi program esetében a válságtámogatási jogcímek kiesése és a maximálisan elérhető keretösszegek visszavágása hatott negatívan a hitelezésre, az Exim esetében mindösszesen a BGH Plus néven 2024 első negyedévében meghirdetett (és még ebben a negyedévben ki is merült) 200 milliárd Ft összegű támogatott és refinanszírozott program volt elérhető. Bár mindkét támogatott programban sikerült a Raiffeisen Bank Zrt. piaci részesedését meghaladó arányban részt venni, azonban ez nem tudta pótolni a korábbi támogatott hitelállomány 2024. évi amortizációját.

Az agrárium esetében is több kedvezőtlen hatással kellett szembesülni 2024-ben. Egyrészt az elmúlt 3 évben már másodszor alakult ki jelentős aszály hazánk meghatározó növénytermelő területein, ami ismét jelentős terméskiesést okozott, valamint az aszály a termés minőségét is rendkívül negatívan érintette (magas toxin arány). Az állattenyésztés esetében már évek óta velünk él a baromfi influenza, a gyümölcstermést pedig a tavaszi fagyok tizedelik minden évben. Az egyetlen jó hír agrárfronton a 2024. második félévében a „KAP ST. II. Pillér" keretében elindult pályázati rendszer volt, ami a rendkívül kedvező feltételeknek (vissza nem térítendő támogatás, kamattámogatás és kezességi díjtámogatás) köszönhetően jelentős keresletet jelentett. A pályázatok elbírálása azonban a 2025. második és harmadik negyedévében várható, így a finanszírozási lehetőségek megnyílása is erre az időszakra tehető.

A Csoport okmányos területe 2024-ben is folytatta sikeres működését, év/év alapon sikerült 10%-ot meghaladó módon növelni bevételeit. Tette mindezt annak ellenére, hogy az okmányos forgalom zömét adó építőipar 2024-ben is jelentős visszaeséssel küszködött, mind a kieső állami megrendeléseknek, mind a lakás és irodabérleti piacon érezhetővé vált keresletvisszaesésnek köszönhetően.

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 befektetéseinek kezelése, valamint a beruházási, fejlesztési és projekt hitelek nyújtása önkormányzatoknak, társulásoknak és társasházaknak. Utóbbi tevékenységek során az ESG szempontok és a fenntartható finanszírozás kerül előtérbe, így a Csoport törekszik arra, hogy az újonnan folyósított hitelek minél nagyobb része zöld hitel legyen.

A Csoport a vállalati és önkormányzati ügyfélkör részére nyújtott banki szolgáltatások igénybevételét a digitális csatornák folyamatos fejlesztésével támogatja. A fiókhálózat és a személyes interakciók szerepe átalakult, új "phygital" formában kapcsolódott össze. Az azonnali fizetési rendszeren kívül, „QR kód" és „Fizetési kérelem" alapú fizetéssel, valamint bankkártya elfogadási (POS és VPOS) megoldásokkal támogatja a Csoport az ügyfeleket. A digitális fejlesztések biztosítják az ügyfélkör hatékony kiszolgálását és elősegítik az ASP szolgáltatások önkormányzati felhasználását is.

A Pénzügyi Intézmények és Letétkezelés terület a korábbi évekhez hasonlóan 2024-ben is sikeres évet zárt, tovább növelve betét, - és hitelállományát. Mindamellett a, a tranzakciós volumenek és termékek bővítésében is egyaránt sikeres volt, különös tekintettel az innovatív cash management szolgáltatásokra. A fokozódó verseny ellenére a letétkezelt állományának intenzív bővülése is folytatódott.

A Csoport pénz-, deviza- és tőkepiaci főosztálya - a Magyar Nemzeti Bank statisztikái alapján – 2024-ben is a legnagyobb devizaforgalmat bonyolította a bankok között Magyarországon, míg a Budapesti Értéktőzsde derivatív szekciójának ismét a legnagyobb szereplője lett. A Raiffeisen Bank Zrt. 2024 első félévében a második legnagyobb elsődleges magyar állampapír forgalmazó volt, míg a második félévben a negyedik helyet szerezte meg. A Bank 2024-ben ismételten elnyerte az Év hazai részvénykereskedési platformja címet a Raiffeisen Online Bróker szolgáltatással.

(4.2) Lakossági ügyfelek

A lakossági üzletág 2024-ben is eredményes évet zárt: 2024 év végére a lakossági magánszemély (Mass) és Prémium banking ügyfelek száma 2%-kal haladta meg a 2023. év végi állományt; a bevételek a váratlan adózási változások ellenére is növekedtek, és a vezető versenytársaknak számító univerzális bankok között a Raiffeisen Bank Zrt. NPS (Net Promoter Score) mutatója továbbra is a legjobbak között volt (éves NPS: 25).

A kiemelkedő eredmények részben a javuló gazdasági környezetnek (csökkenő infláció, reálbérek ismételt emelkedése), részben a Csoport belső üzletfejlesztési aktivitásainak köszönhetőek. 2024 a termékinnováció és optimalizáció éve volt a lakossági számlatermékek terén: a Csoport februárban 2 új prémium számlát, novemberben pedig egy új lakossági számlát vezetett be (Aktív számla néven) a korábbi számlatermékek értékesítésének felfüggesztése mellett. A cél, hogy az ügyfelek számára könnyen átlátható és érthető legyen a Csoport zámlatermék kínálata és növelje a szinergiát és átjárhatóságot az egyes szegmensek között Az optimalizáció jegyében a Csoport folytatja a bankkártyakínálata egyszerűsítését is. Akvizíciós céljainak elérését nagyban támogatja, hogy 2024-ben megvalósította az online számlanyitás funkciót a myRaiffeisen mobilapplikációban, mely egyre nagyobb népszerűségnek örvend az ügyfelek között.

A Csoport 2024-ben is nagy hangsúlyt helyezett a különféle csatornákon történő, ügyfélszerzést támogató marketing tevékenységekre. Ezek közül érdemes kiemelni a folyamatos bankszámlanyitási promóciókat, az ügyfélajánlási programokat, továbbá a fiatal korosztálynak (14-25 év) szánt Yelloo számlák speciális promócióit. A tavalyi évben egyre nagyobb hangsúlyt kap a partneri értékesítés, melynek keretében 2024 novemberétől a Csoport számos Tesco áruházban értékesítési pontot nyitott 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.

A Csoport számos platformon folytatta a digitális fejlesztéseket, hogy az ügyfeleknek korszerű, magas színvonalú ügyfélélményt nyújthasson a mindennapi pénzügyeik intézése során. Digitális stratégiánk középpontjában továbbra is a myRaiffeisen mobilapplikáció funkcióinak, valamint az online igényelhető termékek körének folyamatos bővítése áll. A fejlesztéseknek köszönhetően jelentősen növekedett mind az online számlanyitások, mind az online termékigénylések száma is, és egyre több szolgáltatás elérhető 7/24-ben az alkalmazásban. A Csoport 2024-ben is élen járt az innovatív fizetési megoldások bevezetésében, pl. számos fiókunkban elérhetőek már készpénz befizetésre alkalmas ATM-k, a piacon elsőként vezette be a qvik fizetési elfogadást. A fenntartható fejlődés érdekében a myRaiffeisen applikációban is elérhetővé tette a karbonlábnyom kimutatást.

A befektetői aktivitás és étvágy az ügyfelek körében 2024-ben is magas volt. 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 egyéb megtakarítási lehetőségek iránti érdeklődés az alacsony kamatkörnyezet miatt továbbra is stagnált a lakossági ügyfelek körében.

Az üzletág tovább folytatta sikeres üzleti tevékenységét a lakossági hitelezés területén is. A lakossági jelzáloghitelek iránti kereslet jelentős mértékben nőtt, főként az év második felében. A személyi kölcsönök iránti kereslet szintén jelentősen, várakozásokon felül nőtt, míg a babaváró hitel értékesítése kiegyensúlyozott volt az év elején hatályba lépő jogszabályi

szigorítások után is. A makrogazdasági körülmények stabilizálódtak, amely révén a hitelezést már támogató kamatszint alakult ki, amelyet erősített a reálbérek ismételt növekedése is.

A hitelezés terén 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 az ügyfelek többsége már a teljesen online igénylési folyamatot vette igénybe, sőt a meglévő ügyfelek még ennél is nagyobb arányban igényeltek bankszámlahitelt és hitelkártyát az online térben. A Csoport célja, hogy a közeljövőben további termékek, illetve minél szélesebb ügyfélkör számára legyen elérhető ezen igénylési lehetőség.

Összességében továbbra is kiemelt cél az ügyfélélmény folyamatos növelése a lakossági hitelezésben, amelyben kiemelt szerep jut a digitalizációnak. A Csoport bízik abban, hogy a külső feltételek további javulása révén a következő időszakban a hitelezés erős marad, amelyet tovább segíthet a 2025. januárban induló új munkáshitel konstrukció is.

A Csoport piaci részesedése érdemben nem változott a lakossági hitelállomány vonatkozásában, ami 2024 december végén 5,5% volt.

(4.3) Private Banking ügyfelek

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

A Raiffeisen Private Banking 2024 során rendkívül sikeres évet zárt. Ügyfelei megtisztelő bizalmának köszönhetően a kezelésre bízott vagyon az év végére elérte az 1.295 milliárd forintot, amely közel 30%-os növekedést jelent egyetlen év alatt. A megnövekedett vagyon eredményes és hatékony kiszolgálását, valamint a márkaígéret fenntartását biztosítva, a rendelkezésre álló kapacitások is megemelésre kerültek. A Private Banking jól látható térnyerése folyamatosan 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 Raiffeisen Private Banking 2024 során is jelentős összeget invesztált új termékek és szolgáltatások bevezetésére, valamint az IT rendszerek és a banki tanácsadók tudásbázisának fejlesztésére.

Az elmúlt időszakban kiemelt fókuszt kapott a digitalizáció, amelynek következtében nem csak az ügyfelek intézhetik zavartalanul és önállóan a pénzügyeiket, de a munkatársak is rendelkezésre tudnak állni a munkahelyüktől távol eső elérési pontokon. 2024 során nagy hangsúlyt kapott az adminisztrációs terhek csökkentése, aminek következtében a Csoport jelentősen mérsékelte papír felhasználását és a fizikálisan aláírandók számát.

(4.4) Pénzügyi intézmények

A pénzügyi intézményi ügyfélkör stratégiai fontosságú a Csoport számára, mely továbbra is dinamikusan növekszik, köszönhetően a teljes körű és egyedi ügyfélkiszolgálási modellnek, a széles körű termékskálának, valamint a folyamatos innovációnak.

Az üzleti terület kiemelt célcsoportja változatlanul a hazai biztosítók, befektetési alapkezelők, pénztárak, illetve hazai és nemzetközi pénzintézetek, befektetési szolgáltatók, melyeket új, innovatív megoldások, termékek segítik ügyfeleik 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, és szigorú compliance elvek érvényesítésének megfelelően - a releváns pénzforgalmi szolgáltatók, és a Raiffeisen Bank Zrt. szerződött pénzváltó közvetítői is, 2021 óta a Csoport pénzügyi intézmények üzletága látja el a pénzforgalmi szolgáltatók (PSP-k) bankcsoporton belüli szakmai koordinációját és valósítja meg az erre a piaci szegmensre vonatkozó regionális stratégiáját.

A pénzügyi intézmények terület eszközállománya 2024-es év során az előző években elért magas bázison tovább növekedett, megtartva mérsékelt kockázati profilját és alacsony tőkeszükséglet jellegét. A betétállomány a piaci turbulenciák és szabályozói változások ellenére is sikeresen bővült. A kamatbevétel mellett a díj- és jutalékbevételek növekedése is hozzájárult a terv feletti eredményekhez. Az üzletágat továbbra is a stabil forrásállomány és a hosszú távú megbízható ügyfélkapcsolatok jellemzik. A terület kockázati költsége rendkívül mérsékelt, költség/bevétel aránya nagyon alacsony szinten stabilizálódott.

A Csoport bécsi központjában megerősített csoportszintű vezetés támogatásával és a bécsi anyabank Közép- és Kelet-Európai közvetlen központi értéktári kapcsolatain keresztül kiemelt letétkezelési szolgáltatást nyújt az ügyfeleik e régióba irányuló befektetéseinek kezelésére vonatkozóan. 2024-ben a Csoport letétkezelési területe folytatta sikeres működését, a változó piaci- és szabályozói környezet és a fokozódó verseny ellenére folytatta az intenzív növekedési tendenciát, mind a hazai ügyfeleinek számában és a letétkezelt állományban egyaránt.

Mind az ügyfelek, mind pedig a szakma egyértelmű pozitív visszajelzései bizonyítják, hogy a Csoport a regionális pénz- és tőkepiacokon, valamint a pénzügyi intézmények kiszolgálásában és termék innovációkban az egyik legerősebb márkanév.

(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, illetve speciális állami támogatott konstrukciójú kölcsön, melyeket 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 2024-ben is 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. A saját értékesítési csatornák mellett kiemelt hangsúlyt kap a banki közép- és nagyvállalati értékesítési hálózat mobilizálása, illetve a közös ügyfelekkel kapcsolatos értékesítési szinergiák kiaknázása. Továbbra is cél a portfólió jó minőségének megőrzése, valamint a költséghatékony működés révén a költségek alacsony szinten tartása, a hosszú távú 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 flottaszolgáltatás nélküli jármű- és eszközfinanszírozásban. A Társaság stratégiája az igény alapú ügyfélkiszolgálás és egyedi ügyletkezelés, új üzletkötésekre operatív lízing konstrukcióban nem helyez hangsúlyt.

Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.

A Bank 100%-os tulajdonában állt 2024.06.30-i időpontig, amikor tulajdonosi döntést követően jogutódlással megszűnt. A Társaság fő tevékenységi köre a biztosításközvetítés volt, 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. hatálynappal felvette a függő egyes ügynök közvetítői tevékenységet. Ezen hatálynaptól a Társaságtól átvett termékek mellett a Bank által aktívan értékesített biztosítások állományát is kezelte, így az ezekhez kapcsolódó jutalékbevételt is a Bank realizálta.

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. hatálynappal a Bankra örökítette, ekkortól a kapcsolódó jutalékbevételeket is a Bank realizálja. 2023 őszétől a lízingtermékekhez kapcsolódó biztosítások értékesítése is a függő egyes ügynökön keresztül történik. Ezen átalakítások jelentősen befolyásolták a jutalékbevételt. A Társaság tulajdonosa így 2023 októberében döntött a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. 100%-os üzletrészének SCT Kárász utca Kft-be történő beolvasztásáról.

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 2022-ben 400 fő fölé emelkedett és 2023-ban és 2024-es üzleti év során is végig felette volt. A Bank stratégiájával összhangban 2022 júniusában új székházba költözött, melynek következtében a munkavállók egy modernebb, a folyamatokat még jobban támogató munkakörnyezetben tudják a bankműveleti feladataikat végezni.

Az RB Szolgáltató Központ Kft. 2024.12.31-én tulajdonosi döntés alapján tevékenységét befejezte. A tevékenység végzéséhez szükséges teljes dolgozói és eszközállományt a tulajdonos Raiffeisen Bank Zrt. átvette és megvásárolta. Az RB Szolgáltató Központ Kft. korábbi tevékenységét a Raiffeisen Bank Zrt. 2025. január 1-től kezdődően változatlan színvonalon végzi tovább.

Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.

A Társaság a Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata.

A Társaság kezelt vagyona 2024-ben, a korábbi évek ütemétől és a piaci átlagtól elmaradó mértékű, de továbbra is erőteljes ütemben gyarapodott. Az időszak első negyedében a kezelt vagyon még egyenletesen bővült, márciust követően azonban stagnálás következett be, amiben szerepet játszott a rövid kötvény alapok iránt megcsappant befektetői érdeklődés. A befektetők fókusza egyre inkább az aktívan kezelt, portfóliójukat gyorsan változtató alapokra helyeződött át. Június hónap hozott újabb lendületet a vagyon változásában, részben a forint gyengülése eredményeképp, részben annak köszönhetően, hogy a korábbi években kevésbé kedvelt vegyes és részvény alapok, illetve a már említett, abszolút hozamcéllal kezelt alapok iránti kereslet túl tudta kompenzálni a kötvény alapokból kiáramló vagyont. A nyári hónapok hoztak még kisebb megtorpanást, de az év végét piaci átlag feletti vagyon növekedéssel zárta a Társaság. A vegyes és abszolút hozamcéllal kezelt alapok mellett az ESG alapokban kezelt vagyon is profitált az egyébként szektor szinten jellemző szegmens rotációból, míg az ingatlan alap vagyona a kevésbé versenyképes teljesítménynek köszönhetően tovább erodálódott. Az év hozadéka volt még a nem forintban denominált alapok és sorozatok iránti fokozott befektetői érdeklődés.

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. Az elmúlt években ezen felül sor került a kezelt alapok többsége esetében a forintos mellett euroban és dollárban denominált sorozatok indítására. A termékszett-átalakítás következő lépése eredményeképp a Társaság mára már öt ESG fókusszal rendelkező alapot kezel, ami biztosítja, hogy az ügyfelek valamennyi fontosabb eszközosztályban választhassanak hagyományos és ESG termék közül. Ezen felül a Társaság sikeres stratégia váltást hajtott végre az abszolút hozamcéllal kezelt alapjaiban, aminek köszönhetően azok népszerűsége jelentősen emelkedett. 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.

A 2022-es és 2023-as üzleti tevékenysége a tulajdonában lévő ingatlanok kezelésére, üzemeltetésére összpontosul, amelyben a 2024-es üzleti év során sincs változás.

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 2024-es 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 Csoport 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 Csoport működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban és MNB rendelkezésekben, ajánlásokban foglaltakat. A Csoport 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

A Csoport a beszámolóját az IFRS szerinti szabályok szerint készíti el.

Az IFRS és a Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Csoportnak 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 Csoport 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 Csoportnak 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 Csoport a valós érték meghatározására az alábbi módszertant alakította ki:

Derivatív ügyletek:

- A határidős deviza forward és futures ügyletek valós értéke az értékelés időpontjában fennálló – az ügylet lejárati időpontjára vonatkoztatott – határidős árfolyama és a kötési árfolyama különbözetének a lejárat időpontjától az értékelés időpontjáig diszkontált értéke.
- A devizaswap ügyletek valós értéke a határidős lábnak az értékelés időpontjában fennálló – az ügylet lejárati 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.

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.

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.

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

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 Csoport 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 Csoportban 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 Bázel III. szabályoknak való megfelelés, tőkeszámítás, portfólió szintű hitelkockázati kockázati modellek fejlesztése az Integrált Kockázatelemzési Főosztály feladata.

(7.1) Hitelkockázatok kezelése

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

A hitelezés korlátait az üzleti és kockázati szempontoknak a Csoport tulajdonosa és vezetése által meghatározott, kívánatosnak tartott egyensúlya 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 kitettséggel. A vállalati nem teljesítő ráta 2021-ben 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 Csoportszisztematikus portfolióromlást a vállalati szegmensben, az NPE ráta tovább a korábbi alacsony szinten maradt, mindemellett a lakossági szegmensben tovább csökkent 4% körüli szintre, míg a teljes banki portfolióban 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 volt tapasztalható érdemi beáramlás a nem teljesítő portfolióba, az egyes sporadikus eseteket pedig ellensúlyozzák a felgyógyulások és megtérülések, az NPE ráta a teljes banki portfolióban - a hitelkockázatot megtestesítő banki könyvi értékpapírokat is figyelembe véve - 1,7%-ra csökkent 2023 végére.

2024-ben a Csoport nem teljesítő állománya kis mértékben növekedett (kb 2,4 mrd Ft-tal), azonban ezen növekedés egyik fő mozgatórugóját az idegen devizában fennálló nem teljesítő vállalati hitelek árfolyamváltozása okozta kb 1,8 mrd Ft értékben. Az árfolyamváltozástól megtisztított nem teljesítő hitelek változása összességében elhanyagolható, ezen belül a lakossági szegmensben folytatódott az utóbbi évek folyamatos csökkenése, míg a vállalati szegmensben három nagyobb vállalatcsoport nemteljesítővé válása okozott észrevehető növekedést. Továbbra sem érzékelhető releváns szisztematikus romlás egyik szegmensben sem. A követeléskezelési erőfeszítések 2024-ben is jelentős eredményekkel jártak, jelentős mértékben ellentételezve az új defaultok megjelenését. A nem teljesítő hitelek aránya a teljes Csoport szintjén tovább csökkent, 1,3%-ra.

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 és beruházási oldal szűkülése és negatív ingatlanpiaci mozgások lehetnek, ezért a Csoport megerősített és intenzív monitoring tevékenységet végez ezen dimenziók vonatkozásában, kiegészítve portfolió stressziteszt elemzésekkel. A Csoport kiemelt figyelmet fordít a megnövekedett geopolitikai kockázatok közvetlen és közvetett várható hatásainak elemzésére.

Lakossági oldalon alacsony default ráták mellett továbbra is stabil a portfólió, azonban a Csoport felkészült elsősorban a tartósan fennmaradt infláció, kamatkörnyezet változása és a lassú gazdasági fellendülésből eredő kockázatok kezelésére.

Fizetési moratórium: A fizetési moratóriumban történő részvétel az EBA vonatkozó állasfoglalásának megfelelően 2020 során nem jelentett automatikusan nemteljesítést és pénzügyi nehézséget, ezért a Csoport a moratórium ideje alatt is kiemelt figyelmet fordított 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 kevésszámú, relatív alacsony kitettségű új átstrukturált portfóliót azonosított. A csekély portfolió, amely a moratórium4-ben még részt vett, 2023 végével a vonatkozó új hitelütemezésnek megfelelően kezdi újra a törlesztéseit. A Csoport a 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 lett kiépítve 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 fizetési moratórium 2023 végén véget ért, ám ez sem eredményezett érzékelhető romlást a portfolió hitelminőségében sem 2023-ban, sem 2024-ben. A hitemoratórium időszakában újratárgyaltként vagy nemteljesítőként felismert ügyleteket a Csoport a rendes felgyógyulási szabályok szerint monitorozza és gyógyítja fel a vonatkozó előfeltételek teljesülése esetén a továbbiakban .

A Csoport kockázatkezelési folyamatai a Bázel III. és IFRS9 elvárásainak megfelelően működnek. A kockázatok szofisztikált méréséhez szükséges alapadatokat strukturált formában korszerű adattárház tartalmazza. 2012-től kezdve már a teljes banki portfólió (vállalati, lakossági és KKV) tőkekövetelményét a fejlett, belső minősítésen alapuló (IRB) módszer alapján számszerűsíti a Csoport. 2017 során az önkormányzati portfólió visszakerült sztenderd módszertan alá. Ugyanezt az átalakítást kezdte el a Csoport 2018-ban a magánszemélyek legfelső szegmensének hitelezése tekintetében, amely 2019 utolsó negyedévében 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 tőkemegfelelést, 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 kockázatosságának megítélésében nagyobb granularitás mellett a rövidtávon 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. 2024-ben vállalati oldalon az addicionális értékvesztés-képzési modell által lefedett legfontosabb kockázatok: az ingatlanpiaci hozamkockázatok, a magas kamatkörnyezet indukálta refinanszírozási kockázat, az infláció, az ellátási láncok válságával, a munkaerőpiaci nehézségekkel és új elemként a környezeti hatások változásaival, mint további kockázati tényezőkkel. A kapcsolódó tartalékok adekvát szintjét a Csoport rendszeresen felülvizsgálja és indokolt esetben kiigazítja.

2023 során a Csoport kidolgozta a fenntarthatósággal kapcsolatos átállási – elsősorban környezeti – kockázatok értékelésének módszertanát a vállalati hitelezési folyamat részeként, ennek alkalmazását a vállalati portfolióban 2024 első negyedévtől valósította meg.

Lakossági szegmensben az éghajlatváltozás és a szélsőséges éghajlati eseményekhez kapcsolódó fizikai kockázatok mérését, a jelzáloghitelek biztosítékainak ily módon kitett negatív hatásainak számszerűsítését a Csoport már 2023 során kidolgozta és beépítette az értékvesztés kalkulációba.

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 és 2020 novemberében portfóliószintű menedzsment korrekciók, ún. overlay-ek alkalmazása mellett döntött, hogy ezen kockázatok is megfelelően reprezentálva legyenek az értékvesztés kalkulációban. Továbbá a moratóriumban résztvevő legkockázatosabb ügyfeleken addicionális értékvesztést számolt el, amit minden moratórium meghosszabbításakor revideált. 2023 június végén a moratóriumot érintő managment korrekciók kivezetésre kerültek az általános fizetési moratórium megszűnését követő 6. hónapban, mivel az érintett ügyletek a továbbiakban normál monitoring folyamatokban kerülnek értékelésre, és ismételten késedelmes napszámítás alá esnek, így többletkockázatokat nem hordoznak. 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. 2023-ban is szoros monitoring folyamatban tartotta az érintett ügyleteket, de a tartósan fennmaradt inflációs nyomás és a gazdasági visszaesés következményeként, a korrekciók kivezetését nem látta indokoltnak. Monitoring eredményeként az érintett ügyletkör újra definiálásra és bővítésére került sor a lakossági szegmensben finanszírozott egyéni vállalkozó ügyfelekkel és a kockázatos iparágban tevékenykedő cégekkel és azok munkavállalóival. 2024-ben a lassú, de növekvő munkanélküliségi ráta és a vártnál jelentősen lassabb magyar gazdasági növekedés helyreállása miatt a Csoport a modell által nem fedezett kockázatok miatt továbbra is fenntartotta a hitelkockázati szempontból legveszélyeztetebb ügyfélcsoportokra képzett managment overlay-eket, amiket a folyamatos ügyfélmonitoringok eredményeinek figyelembevételével finomhangolt.

(7.2) Működési kockázatok kezelése

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

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 limitrendszereken 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 kamatlábkockázat; 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

A csaláskockázat meghatározó eleme a működési kockázatoknak. A Csoport csaláskockázat kezelésével és menedzselésével foglalkozó területei kiemelt figyelmet fordítanak valamennyi csalási eseményre és a csalási trendek folyamatos nyomon követésére és értékelésére, melyek tapasztalatai minden esetben beépítésre kerülnek a banki tevékenység alap- vagy monitoring folyamataiba.

(8) Környezetvédelem

2024-ben a Csoport sikeresen lefolytatta a Raiffeisen Bank Zrt. ISO 14001:2015 szabvány szerint működtetett Környezetközpontú Irányítási Rendszerének, valamint az ISO 50001:2018 szabvány szerinti Energiagazdálkodási Irányítási Rendszerének éves felügyeleti auditját.

A fiókhálózati re-design program keretében 2024 év egészében folytatódott az energiahatékonyságot növelő gépészeti és világítástechnikai rendszerek megújítása (LED-esítés), összesen 12 helyszínen történt jelentős energetikai beruházás.

Az RBSC nyíregyházi épületén lévő napelempark (HMKE) első teljes éves üzemelését követően a tény termelési és felhasználási adatok azt mutatják, hogy a teljes villamos energia igény 23%-át biztosította a rendszer. Ez a helyben megtermelt villamos energia kb. 29,29 tonna CO_2 egyenértéknek megfelelő üvegházhatású gáz kibocsátásától óvta meg környezetünket 2024-ben. A 2025-ben folytatódik a fióki napelemes rendszerek kivitelezése is.

A Csoport autóparkjának „zöldítése" 2024-ben sem állt meg. Az „RRF-10.10.1-24 Közúti elektromos jármű beszerzés támogatása vállalkozásoknak" pályázat igénybevételével a Raiffeisen Bank Zrt. összesen 16 db Hyundai Kona EV gépjárművet állított szolgálatba. Az üzemeltetési költségek csökkentése érdekében a Csoport az autók saját töltési lehetőségeinek kiépítéséről is gondoskodott. Az országban nyolc helyszínen (Debrecen, Gödöllő, Nyíregyháza (2 helyszín), Kecskemét, Miskolc, Pécs és Szeged) összesen 13 db 11 kW max. töltési teljesítményű AC berendezést telepített. 2025. január végén az AGORA székházban újabb 9 db EV-töltő került üzembe helyezésre.

(9) Fenntarthatóság

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 két irányú 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.

A környezeti, társadalmi és irányítás (ESG-kockázatok) meghatározása tekintetében a Csoport követi az EBA álláspontját és prudenciális nézőpontot alkalmaz az ESG kapcsán, részletezve az ezzel kapcsolatos kockázatokat, azaz „az ESG-kockázatok akkor materializálódnak, amikor az intézmények partnereit érintő ESG-tényezők negatív hatást gyakorolnak ezen piaci szereplők pénzügyi teljesítményére vagy fizetőképességére". Mivel az ESG a környezeti, társadalmi és irányítási szempontokra utal, a Csoport az alábbi kockázatokat azonosítja ezekből a szempontokból. Az ESG-vel kapcsolatos részletes közzététel az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentésben található.

Az ESG-kockázat kulcsfontosságú szempontjai

Környezeti kockázatok

A környezeti kockázatokat a környezeti tényezők vezérlik. Ezeket úgy kell érteni, mint az intézmények partnereinek kitettsége által okozott pénzügyi kockázatokat, amelyek hozzájárulhatnak vagy érintettek lehetnek az éghajlatváltozás és más környezeti degradáció formái által (például légszennyezés, vízszennyezés, édesvízhiány, talajszennyezés, biodiverzitás csökkenése és erdőirtás).

A keretrendszer által meghatározottaknak megfelelően a Csoport 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.

Társadalmi kockázatok

A társadalmi kockázatok az emberi tőke helytelen felhasználásából eredő pénzügyi hatásokból erednek, mint például akkor ha sérülnek az emberek és közösségek jogai, jóléte és érdekei.

Irányítási kockázatok

Az irányítási kockázatok az Csoport partnereinek irányítási gyakorlatára utalnak, beleértve azt ahogyan az ESG-tényezőket a partnereink integrálják az általuk felügyelt szervezetekben.

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, termelékenységi és versenyképességi szinteket, fogyasztói preferenciákat, és kapcsolódóan az államháztartás működését, kamatszinteket, árfolyamokat.

Ezen változások a következőképpen jelenhetnek meg a Csoport működésében:

- hitelezési kockázat: megnövekedett bedőlések, 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.

Kockázati keretrendszer

A Csoport az említett kockázatokat a különböző időtávokon a következőképpen veszi figyelembe a kockázati keretrendszereiben:

Rövid táv

Egyedi kockázatok

A Csoport implicit figyelembe veszi az éves felülvizsgálat és a hiteljóváhagyási folyamat során az említett kockázatokat a vállalati ügyfélkörben. 2023-ban került bevezetésre a hitelezési folyamat módosítása, amelynek során a Bank üzleti oldalon explicit módon elemzi az ügyfél és a hitelcél környezeti szempontú értékelését („ESG expert opinion"), illetve a kockázati oldalon a kockázatkezelői állásfoglalás elkülönült részeként bemutatja az azonosítható környezeti kockázati profilt („ESG risk assessment").

A Csoport egyre bővülő körben felmérést végez az ügyfelei fenntarthatósági adataik megismerése céljából (elektronikus kérdőív formájában). A felmérésben a Csoport az üvegházhatású gázkibocsátással 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 (klímaszcenáriók) értékelése során is. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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, illetve kapcsolódó alapanyagok. 2025-ben várhatóan az energiaszolgáltatók ágazataira is véglegesednek a már előkészületi fázisban tartó rendelkezések.

Portfóliókockázatok

Tudományos módszertanok (PCAF) és becslések segítségével a Bankcsoport szintjén készültek mérések a finanszírozott üvegházhatású gázkibocsátás intenzitására vonatkozóan a vállalati ügyfélkörben, melyeket az 2024-re vonatkozóan a Csoport idén először az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentésében tesz közzé, az E1-6 fejezeten belül.

A vállalati portfolió esetében az ESG-tényezőkből eredő többletkockázatot a speciális kockázati tényezők (SRF) eretrendszerével kezeli a Csoport, elsősorban a nem modellezett makrogazdasági hatások figyelembevételére, de a környezeti kockázatok fedezésére is, a modell gyengeségeinek átmeneti kompenzálása érdekében. További részletek a (6.2) Hitelkockázat kiegészítő megjegyzésben találhatók.

Középtáv

Egyedi kockázatok

A Csoport 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 ügyfélratingre. Az ESG-modell alapja egy iparági alapscore, kiegészítve egy addicionális széndioxid-kibocsátási faktorral. Az így meghatározott iparági átlagscore-tól való pozitív vagy negatív irányú eltérítése 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 ügyfélscore-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.

Portfóliókockázatok

Csoport az előző pontban említett ESG-score alapján portfólióirányítási eszközöket tervez bevezetni a jövőben (alportfolió szintű mérések, célok és limitek), amelyeket az anyavállalat csoportszintű limitkezelése alapján fog helyi szintre lebontani. 2025-ben várhatóan a portfolió átlagos ESG-score 10%-ot meghaladó változását illetően, valamint a legrosszabb ESG-score-ral rendelkező portfóliórész maximiális mértékére vonatkozóan vezet be monitoringolyamatot.

A Csoport a 2015-ös Párizsi klímacélok megvalósításához kapcsolódóan elkötelezte magát, hogy a finanszírozott üvegházhatású gázkibocsátását 2030 végéig 17%-al mérsékelje, a 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

Portfóliókockázatok

Az RBI-csoport csoport és egyedi bankok szintjén hosszú távú klímastressztesztet készített a fentiekben említett ügyfél- és fedezeti fenntarthatósági adatok figyelembevételével, az EBA által meghatározott szcenáriók mentén. A Csoport önálló elemzése e tekintetben 2024. év végére készült el, melynek keretében a Csoport vizsgálta a klímakockázatok hosszú távú hatását az egyes szcenáriókban a Csoport jövedelmezőségére és tőkemegfelelésére nézve. Az eredmények azt mutatják, hogy a Csoport összességében a 2030-40-50-es időhorizonton nincs jelentős kockázatnak kitéve, de vannak olyan portfóliók, amelyek bizonyos szcenáriók mentén sérülékenyebbek.

Hivatkozás a nem pénzügyi közzétételre

A jelentési időszak során megállapítást nyert, hogy az éghajlatváltozásból eredő pénzügyileg jelentős kockázatok nem állnak fenn a szokásos kockázati paraméterek (piaci kockázat, hitelkockázat, működési kockázat és likviditási kockázat) tekintetében. Az éghajlatváltozás hatásai csak hosszabb időszakokra vonatkozó forgatókönyv-elemzések révén figyelhetők meg. Az éghajlati kockázatok hatásai beépülnek a kockázat mérésébe és korlátozásába. További információk az éghajlatváltozás kockázatának természetéről, mértékéről és enyhítéséről az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentés IRO-1 "Az anyagi hatások, kockázatok és lehetőségek azonosításának és értékelésének folyamata" fejezetben találhatók.

(10) Foglalkoztatáspolitika

A Csoport a pénzügyi szektor egyik meghatározó foglalkoztatója: 2024.-ben az átlagos statisztikai létszám 3.084 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 teljesítménymenedzsment 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 5,61 napot töltenek képzés-fejlesztési eseményeken, programokon, e-learning nélkül 1,07 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-ból történő munkavégzését, amely a járványhelyzet után, új normaként, a működés szerves része marad és munkaköralapon meghatározott konstrukciókban és keretrendszer mentén működik tovább.

(11) Compliance tevékenység

A jogszabályi előírásoknak és MNB elvárásoknak megfelelően a Csoport 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 (összeférhetetlenségekre) vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés biztosítása, kontrollja.
- A korrupció elleni intézkedések csoporton belüli megszervezése és működtetése.
- Kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalás nyilvántartása
- FATCA/CRS monitoring és adatszolgáltatás
- 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, ügyféleszköz 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 (GL2021/005) ajánlásnak.

(12) Kutatás és kísérleti fejlesztés

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

(13) 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 2024-ben és 2023-ban:

(millió Ft)	2024	2023
Pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata	230	236
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	68	50
Összesen	**298**	**286**

(14) Fiókhálózati egységek bemutatása

A Csoport 2024.12.31-én az alábbi címeken található fiókokkal állt ügyfelei rendelkezésére:

- 1015 Budapest, Széna tér 1/a.
- 1023 Budapest, Bécsi út 27.
- 1024 Budapest, Lövőház u. 2-6.
- 1036 Budapest, Bécsi út 136.
- 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 39-43.
- 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 53.
- 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.
- 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.
- 6500 Baja, Dózsa György út 12.
- 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, Távírda 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.

(15) Főbb pénzügyi mutatók

(millió Ft vagy %)	2024.12.31.	2023.12.31.
Főbb jövedelmezőségi és hatékonysági mutatók		
Fiókszám	73	73
Nettó kamateredmény	186.981	200.656
Nettó díj- és jutalékbevétel	94.384	81.520
Működési költségek	87.641	81.486
Költség/bevétel arány (tranzakciós díj és adók nélkül)	32,02%	30,72%
Értékvesztés	13.277	986
Üzleti év nyeresége	115.952	103.259
Saját tőke megtérülése (ROE)	24,52%	25,26%
Eszközmegtérülési mutató (ROI)	2,51%	2,33%
Nettó kamatmarzs	4,20%	4,66%
Értékvesztési arány	-0,69%	-0,05%
Eszközök összesen	4.615.256	4.432.055
Ügyfelekkel szembeni követelések (bruttó)	1.928.211	1.830.052
Ügyfélbetétek	3.183.599	2.986.372
Hitel/betét mutató	60,57%	61,30%
Bankbetétek	468.698	504.981
Főbb kockázati mutatók		
Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztésállománya	56.183	66.516
Nemteljesítő hitelek	56.737	57.184
Nemteljesítő hitelek aránya	2,94%	3,12%
Nemteljesítő hitelek fedezeti aránya	99,02%	116,32%
Értékvesztési arány	-0,69%	-0,05%
Szavatoló tőkével kapcsolatos mutatók		
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	389.379	371.164
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	46.979	46.979
Járulékos tőke	70.724	66.175
Szavatoló tőke összesen	507.082	484.317
Kockázattal súlyozott eszköz	1.727.082	1.746.597
CET1 tőkemegfelelési mutató	22,55%	21,25%
T1 tőkemegfelelési mutató	25,27%	23,94%
Teljes tőkemegfelelési mutató	29,36%	27,73%
Tőkeáttételi mutató	6,79%	6,32%
Főbb likviditási mutatók		
Likviditás fedezeti mutató (LCR)	176,60%	188,90%
Magas minőségű likvid eszközök	1.872.500	1.753.038
Nettó likviditáskiáramlás	1.060.075	928.065
Nettó stabil finanszírozási ráta (NSFR)	145,39%	145,58%

Raiffeisen Bank

Egyedi nem pénzügyi jelentés 2024

Tartalomjegyzék

Általános megjegyzések **1**
A nem pénzügyi jelentés összeállításának alapja 1
Vállalatirányítás 6
Fenntarthatósággal kapcsolatos stratégia 16
Hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése 28
Környezeti információk **40**
Szabályozói közzétételi kötelezettség az Uniós Taxonómia Rendelet 8. cikke szerint 40
Éghajlatváltozás 134
Társadalmi információk **159**
Saját munkaerő 159
Fogyasztók és végfelhasználók 170
Irányítási információk **189**
Üzleti magatartás 189
Rövidítések **196**

Általános megjegyzések

A nem pénzügyi jelentés összeállításának alapja

BP-1: A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja

A jelen nem pénzügyi jelentés (továbbiakban „nem pénzügyi jelentés" vagy „fenntarthatósági jelentés") összeállításakor a Raiffeisen Csoport (továbbiakban „**RBHU Csoport**" vagy „**Bank**" vagy „**Csoport**") elfogad bizonyos lényeges korlátozásokat, amelyek a Vállalati Fenntarthatósági Jelentéstételi Irányelv (CSRD) szerinti elsődleges jelentéstételből adódnak. Ennek következtében, a fenntarthatósági jelentéstétel keretrendszereinek fejlődése miatt, az időbeli összehasonlíthatóságnak való megfelelés korlátozott lehet. Egyes fenntarthatósági mutatók adatgyűjtési folyamatai és módszertanai még finomításra szorulnak. Így bizonyos adatpontok becsléseken alapulhatnak és nem feltétlenül fedi a teljesítményt pontosan. A jövőbeli strukturális vagy működési változások befolyásolhatják a jelentett fenntarthatósági mutatókat. Az itt jelentett fenntarthatósági hatásokat olyan külső tényezők befolyásolják, mint a szabályozási változások, piaci feltételek és technológiai fejlődés, amelyek hatással lehetnek a Raiffeisen Bank és a Raiffeisen Csoport fenntarthatósági erőfeszítéseinek eredményeire.

A Raiffeisen Bank Zrt. elkötelezett amellett, hogy folyamatosan fejlessze a fenntarthatósági jelentéstételi folyamatait annak érdekében, hogy minél összehasonlíthatóbb és megbízhatóbb információt tudjunk nyújtani az érintettek részére.

Nyilatkozat az egyedi nem pénzügyi jelentésről

Figyelembe véve a Raiffeisen Bank Csoport tevékenységeinek és szolgáltatásainak egymással összefüggő komplex jellegét, az értékláncokat, valamint az erre vonatkozó hatások, kockázatok és lehetőségek koncepcionális keretrendszerét, a jelentésnek a Raiffeisen Bank Zrt.-re mint anyavállalatra vonatkozó önálló elkészítése nem lenne alkalmas arra, hogy a fenntarthatósággal összefüggő lényeges hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a jelentéstétel céljának megfelelően bemutassa. Mindezek alapján a Raiffeisen Bank Zrt. mint anyavállalat konszolidált módszertant alkalmazva készítette el jelentését. Ezen módszer alkalmazása mind a konszolidált, mind az egyedi jelentési célokra megfelelő az éves jelentések elkészítése során.

A Raiffeisen Csoport elkötelezett a jelentéstételi gyakorlatának folyamatos fejlesztése és a mindenkori átláthatóságának biztosítása iránt.

A számviteli törvény 134/J. § (1) bekezdése előírja, hogy az RBHU Csoportnak az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) kell elkészítenie az összevont (konszolidált) üzleti jelentését és az ESEF taxonómia által meghatározott fenntarthatósági közzétételeket meg kell jelölnie az összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentésben az XBRL jelölőnyelv alkalmazásával, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF-taxonómia még nem került elfogadásra, így jogszabály hiányában a Konszolidált fenntarthatósági jelentés nem tartalmaz XBRL jelöléseket.

A nem pénzügyi jelentés a Raiffeisen Csoport 2024-es beszámolási időszakra vonatkozó fenntarthatósági programjairól és tevékenységeiről ad tájékoztatást. Jelen dokumentum az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2464 irányelve (2022. december 14.) a 537/2014/EU rendelet, a 2004/109/EK irányelv, a 2006/43/EK irányelv és a 2013/34/EU irányelv a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolás tekintetében történő módosításáról OJ L 322, 16.12.2022, p. 15–80. („Vállalati Fenntarthatósági Jelentéstételi Irányelv" – "CSRD") alapján és a helyi jogszabályok (a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/D-95/I. §-ai) szerint készült nem pénzügyi jelentést tartalmazza.

A 2024. évi fenntarthatósági jelentés nem önálló jelentésként jelenik meg, hanem a 2024. évi éves pénzügyi beszámoló részeként, az összevont üzleti jelentés külön fejezeteként szerepel. A jelentésben az RBHU Csoport ismerteti az üzleti tevékenységének 2024. évre vonatkozó mindazon közvetlen és közvetett gazdasági, környezeti és társadalmi hatásait, amelyeket a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fenntarthatósági beszámolási standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2023. július 31-i (EU) 2023/2772 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet - OJL., 2023/2772., 2023.12.22. (az „Európai fenntarthatósági beszámolási standardok" vagy „ESRS") - szerinti a kettős lényegességi vizsgálat alapján lényegesnek minősített. Az ESRS 1 követelményeivel összhangban, az uniós taxonómiai rendelet (az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikke és az azt kísérő felhatalmazáson alapuló jogi aktusok) alapján előírt közzétételeket külön-külön azonosítható szakaszokként jelennek meg fenntarthatósági nyilatkozatban.
Az RBHU Csoport kettős lényegesség elve alapján, az ESRS közzétételi keretrendszerére épülve készítette a 2024-es konszolidált nem pénzügyi jelentését, melyben beszámol fenntarthatósági stratégiájáról, a kapcsolódó hatásokról, pénzügyi kockázatokról, lehetőségekről és azok kezeléséről, valamint az érdekelt felek véleményének figyelembevételéről. A közölt kulcsadatok az RBHU Csoport és annak a konszolidációban bevont leányvállalatai egészére vonatkoznak. A konszolidált nem pénzügyi jelentés az RBHU Csoport összes érdekelt felével foglalkozik.

A konszolidált nem pénzügyi jelentés évente készül, a 2024-es évre vonatkozóan 2025. március 27-én került közzétételre, az RBHU Csoport könyvvizsgálójaként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. készítette a 2024-es beszámolási évre vonatkozóan ennek auditálását.

A jelen fenntarthatósági jelentésben az RBHU Csoport nem élt a szellemi tulajdonnal, know-how-val vagy a közzététellel kapcsolatos innovációk eredményeivel kapcsolatos bizonyos információk kizárásának lehetőségével.

A jelentésben feltüntetett jogszabályok, illetve ajánlások nem feltétlenül a Bankra vonatkozó teljeskörű szabályozást tartalmazzák, ezért ezek teljességéért a felelősséget a Csoport kizárja. A megjelölt rendelkezések kizárólag a szöveg értelmezésében nyújtanak segítséget.

Az RBHU Csoport nem élt azzal a lehetőséggel sem, hogy a bemutatás során kihagyja a közelgő fejlemények vagy ügyek nyilvánosságra hozatalát.

Ez a jelentés konszolidált alapon készült. További részleteket "A konszolidáció köre' című fejezet tartalmaz.

A konszolidált nem pénzügyi jelentés hatálya kiterjed az upstream és downstream értékláncokra.

A konszolidált nem pénzügyi jelentés millió forintban készült. Hacsak nincs eltérően jelölve, az adatok millió forintra kerekítve kerülnek bemutatásra.

A konszolidáció köre

Az összevont nempénzügyi jelentés konszolidálásának hatóköre általában megegyezik a konszolidált pénzügyi kimutatásokéval, amelyet az RBHU Csoport a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által közzétett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) és az EU által az 1606/2002/EK IAS-rendelet alapján elfogadott nemzetközi számviteli standardokkal összhangban készít, beleértve a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alkalmazandó értelmezését.

Ezzel együtt a jelentés egyes részeiben (ahogy ebben a szakaszban felsorolásra kerültek) az RBHU Csoport eltér az általános konszolidációs megközelítéstől annak érdekében, hogy lényeges információkat nyújtson, valamint átlátható és racionális képet adjon az ESG tényezőiről és szempontjairól.

További információk a konszolidáció köréről az összevont pénzügyi kimutatások 44. megjegyzésében találhatók, amely a leányvállalatokba történő befektetéseket tárgyalja.

BP-2: Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek

Időhorizontok

Időhorizontok magyarázata a kockázatkezelésben

Az éghajlattal és a környezettel kapcsolatos kockázatok tekintetében az RBHU Csoport különbséget tesz a rövid, közép- és hosszú távon várható hatások között, összhangban az Európai Központi Bank (EKB) éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatok kezeléséről szóló útmutatójával és az RBI Bankcsoport megközelítésével. Mivel a tervezési horizont és az átlagos hitelfutamidő jellemzően rövidebb, mint az az időhorizont, amelyben az éghajlatváltozás és a környezetkárosodás hatásai jelentkeznének, a szokásosnál hosszabb időhorizonttal előre tekintő megközelítést kell figyelembe venni:

- Rövid távon (legfeljebb három év) – elsősorban az átállási kockázatokhoz kapcsolódó kockázatok jelentkezhetnek (pl. jogszabályok és szabályozások változásai, technológiai változások), a vállalatok és az ügyfelek azon képességéből fakadóan, hogy megvalósítsák az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállást. Az RBHU Csoport lehetőséget lát mind abban, hogy ügyfeleit finanszírozással támogatja, lehetővé téve számukra az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállást, mind pedig a már zöld iparágakra (pl. megújuló energiaforrások) irányuló finanszírozás potenciális növelésében, valamint a körforgásos gazdaság fejlődéséhez hozzájáruló iparágak támogatásában.

- Középtávon (több mint három év, legfeljebb tíz év) – az üzleti modellek paradigmaváltása, az új technológiák megjelenése és a szabályozások folyamatos frissítése által vezérelt kockázatok jelentkezhetnek, de a fizikai kockázatokból eredő veszteségek is növekedhetnek (ha a CO2-csökkentést nem a célzott módon érik el). Mind a fizikai, mind az átmeneti kockázatok kihívást jelentenek. Technológiai kockázatok merülhetnek fel, ha az energiahatékonysággal kapcsolatos innovációk azt eredményezik, hogy az RBHU Csoport által befektetett régi technológiák elavultak és veszteségesek lesznek. Másrészt az új technológiákba történő beruházások is kudarcot vallhatnak, ha technikailag éretlennek bizonyulnak. A szigorúbb környezetvédelmi törvényekkel és előírásokkal kapcsolatos szabályozási kockázatok a meglévő beruházásokat is kevésbé jövedelmezővé vagy akár veszteségessé is tehetik. Az, hogy számos befektető kivonul a fosszilis energiaszektorból, különösen a szén- és szén-dioxid-függő iparágakból, azt jelzi, hogy az ügyfelek vagy a befektetést befogadók megfelelő eszközeinek értéke középtávon

várhatóan csökkenni fog (szénbuborék). Másrészt, az RBHU Csoport jó lehetőséget lát abban, hogy új, középtávon nagyobb valószínűséggel jövedelmezőbb technológiákba irányuló beruházásokat finanszírozzon (és a szénnel kapcsolatos beruházásokból kivonuljon).

- Hosszú távon (több mint tíz év) – a kihívásokat a fizikai kockázatok jelenthetik, vagyis ezeknek az ügyfelek üzleti modelljére és ellátási láncára gyakorolt hatásai, amik befolyásolhatják az ügyfelek visszafizetési képességét. A nem kellően rendezett éghajlati átállás esetén a különböző hosszú távú forgatókönyv-elemzések nagy veszteségeket becsülnek, különösen a nagy szén-dioxid-kibocsátású iparágak számára.

A becslés-, és az eredménybizonytalanság forrásai

Az értéklánc kulcsfontosságú tevékenységeire vonatkozó kvantitatív információk gyakran átlagokon, feltételezéseken és becsléseken alapulnak. Az RBHU Csoport igyekszik a fenntarthatósági adatokat közvetlenül az ügyfeleitől megszerezni. Ha a becslések vagy mennyiségi információk nem az aktuális adatszolgáltatási időpontra vonatkoznak, azok a megfelelő fejezetekben jelezve vannak. Ahol ez nem lehetséges, külső adatszolgáltatókat vagy ágazati átlagokat használ, a legtöbb esetben több adatforrást is. Ahogy egyre több fenntarthatósággal kapcsolatos információ válik elérhetővé és szabványossá válik, például az ESRS bevezetésének eredményeként, az RBHU Csoport arra számít, hogy csökkenni fognak az ezzel kapcsolatos becslési bizonytalanságok. Az RBI Bankcsoport által közvetett forrásokon alapuló becslések felhasználásával alkalmazott fő mérőszámok a Scope 3 kibocsátások, melyeket az RBHU Csoport is alkalmaz. Ez magában foglalja az adatminőségi információk szolgáltatását a PCAF (2022) elveivel összhangban. A Bank jelezni szeretné, hogy magas a mérési bizonytalansági szint, ahol mérőszámok vagy pénzösszegek kerülnek közzétételre.

A vállalati ügyfelek, valamint a projektfinanszírozási tranzakciók esetében az RBI Bankcsoport az ESG-hez kapcsolódó kockázatok hatásának mérésére egyéni pontszámokon alapuló ESG-Score-t dolgozott ki központilag, amelyet az RBHU Csoport is alkalmaz.

ESG Ügyfélminősítés

Az ESG-Score, avagy pontszám a következőkre szolgál:

- Az ügyfelek ESG teljesítményének felmérése
- Az ügyfelek ESG-viselkedéséből eredő közép- és hosszú távú kockázatának felmérése.
- Azonosítsa a korlátozó, átalakító vagy támogató ESG teljesítményt nyújtó ügyfeleket, és vonjon le következtetéseket bizonyos ügyfelekre vonatkozó biztosítási döntésekhez.

Az ESG-pontszám a következő összetevőkön alapul:

- Környezeti (E): az átmeneti kockázat és a fizikai kockázat hatását méri; kiemelt területek a nettó nulla üvegházhatásúgáz-kibocsátásra való átállás, a körforgásos gazdaság és a biológiai sokféleség támogatása; emellett a Bank azonosítani tudja azokat az ügyfeleket, akiket tovább szeretne támogatni: akár az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaság felé vezető úton, akár a körforgásos gazdaság hozzájárulójaként, akár a környezetre gyakorolt alacsony hatásuk/támogató funkciójuk miatt (már zöld iparágak). Az E pontszámot mind mennyiségi, mind minőségi tényezők alapján van meghatározva. Az E pontszámban figyelembe vett mennyiségi tényezők a következőkre vonatkoznak (ez a lista nem teljes):
    - Az ügyfél CO2-kibocsátása (mindhárom Scope szerint)
    - Energiafogyasztás
    - CO2-csökkentési célok
    - Vízfelhasználás
    - A megújuló energiaforrások aránya stb.

A minőségi tényezők a vállalati ügyfelek által, a környezeti lábnyom kezelése érdekében bevezetett (amennyiben léteznek ilyenek) intézkedéseket veszik figyelembe, beleértve azok célkitűzéseit is.

- Társadalmi (S): a társadalmi kockázatok ügyfélszintű megragadása és a társadalomra negatív hatást gyakorló és/vagy a Bank belső társadalmi normáinak ellentmondó és a hírnevét negatívan befolyásoló tényezők azonosítása. A módszertan figyelembe veszi a pozitív hatásokat is, ami által a későbbiekben az ilyen ügyfelek potenciálisan előnyt élvezhetnek. A meglévő egészségügyi és emberi jogi előírásoknak való megfelelést már beépítésre kerültek. Az ESG pontozási modell szélesebb körű frissítése is megtörtént az emberi jogokkal kapcsolatban. Az RBI és az RBHU Csoport közelebbről megvizsgálta az ügyfeleivel kapcsolatos alábbi területeket:

- Szociális/emberi jogokkal kapcsolatos magatartási kódex és beszállítói átvilágítás;
- Minimális biztonsági előírások a munkakörnyezetben;
- Megfelelő üzleti magatartás;
- A sokszínűség és az oktatási szempontok támogatása munkavállalói szinten.

A társadalmi kockázatok értékelésére szolgáló megfelelő „S" pontszámok öt fő területhez rendelhetők, amelyek a vállalat társadalmi vonatkozásaihoz kapcsolódnak:

- Általános információk;
- Humán tőke/emberi jogok;
- Felelős termelés;
- Termékkel kapcsolatos szempontok;
- Ügyféllel kapcsolatos szempontok.

- Irányítás (G): az irányítással kapcsolatos kockázatokat ügyfélszinten az átláthatóságra, az üzleti etikára, a sokszínűségre, a stratégiára és a kockázatkezelésre vonatkozó kérdések pontozásával mérhető, különösen a felső vezetés szintjén.

Az ESG Score a Bank belső elemzőinek egyéni értékelésein alapul. Az E, S és G kritériumokra vonatkozó minőségi és mennyiségi információkat használják fel az ügyfél értékelésére. Az ESG-pontszám minden hitelezett vállalati ügyfél esetében meghatározásra kerül. A vállalati, projektfinanszírozási és szuverén kategóriában minden ügyfél rendelkezik egy ESG-pontszámmal. A pénzintézeti ügyfelek esetében az ESG-pontszámok 2024 végére kerültek bevezetésre.

Ügyféladat-gyűjtés

Az ESG-adatok rendelkezésre állása kulcsfontosságú az RBI Csoport és az RBHU Csoport számára a belső ESG ügyfél-minősítések kidolgozásához, a finanszírozott kibocsátások csökkentésének nyomon követéséhez és a megalapozott belső irányítási döntések meghozatalához. Sok ügyfélre még nem vonatkozik a szabályozói jelentéstételi rendszer, ezért az ESG-adatok nem állnak rendelkezésre a teljes portfólióra vonatkozóan. Ezenkívül az adatok minősége is változó. Gyakran kénytelen becsült értékekre szorítkozni az RBI Csoport – például a 3. hatókörbe tartozó kibocsátások esetében. Az adatok rendelkezésre állásának és minőségének javítása érdekében az RBI Csoport és az RBHU Csoport számos belső és külső ESG-adatforrást használ:

- Ügyféladatok
  - ESG kérdőív
  - Nem pénzügyi jelentések
- Külső adatszolgáltatók
- Nyilvános adatbázisok
- Ügyleti szintű adatok
- Energiahatékonysági tanúsítványok

A gyenge rendelkezésre állás ellenére a legmagasabb prioritást az auditált/ellenőrzött ügyféladatok, a legalacsonyabb prioritást a becslések kapják. Az RBI Bankcsoport létrehozott egy ügyfélkérdőívet, amely lehetővé teszi, hogy közvetlenül az ügyfelektől gyűjtsön releváns információkat a környezeti szempontokról. Mivel a Bank már a rendszeres ügyfélminősítési folyamat során is foglalkozik társadalmi és irányítási információk gyűjtésével, a hangsúly a környezetvédelmi témákkal kapcsolatos mennyiségi adatok megszerzésén van.

Az ügyfélkérdőív a legfontosabb környezetvédelmi szempontokra terjed ki, különösen a következőkre vonatkozó adatokra:

- ÜHG-kibocsátás;
- Csökkentési célok;
- Körforgásos gazdaság;
- Energiafogyasztás;

- Vízfogyasztás;
- Az EU taxonómiai KPI-i (árbevétel, CAPEX).

Az ESG adatpontok halmaza minden évben felülvizsgálásra kerül az érintett érdekelt felekkel – új adatpontokkal bővülhet illetve a már nem szükségesek kikerülhetnek. A társadalmi és irányítással kapcsolatos információkat az ügyfelek éves jelentéseiből és fenntarthatósági jelentéseiből gyűjtik össze.

Az adatok rendelkezésre állásának és minőségének további javítása érdekében a bank számos intézkedést alkalmaz vagy tervez alkalmazni:

- Kapcsolattartás az ügyfelekkel és a tudatosság növelése;
- Megfontolja jövőbeni részletes KPI-k bevezetését a vezetői szinteken;
- Adatminőség-ellenőrzések elvégzése;
- Az adatgyűjtés előrehaladásának vizualizációja jelentéseken és irányítópultokon keresztül.

A második pillér többi témája a CSRD jelentés alábbi fejezeteiben található:

- Zöldeszköz-arány (lásd a „Szabályozói közzétételi kötelezettség az Uniós Taxonómia Rendelet 8. cikke szerint" című fejezetet)
- Finanszírozott kibocsátások (lásd az „E1-6: A bruttó 1., 2., 3. körbe tartozó és a teljes ÜHG-kibocsátás" c. fejezetet)
- Célok meghatározása (lásd az „E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok" c. fejezetet).

Nyilatkozatok más jogszabályokból vagy általánosan elfogadott fenntarthatósági jelentési nyilatkozatokból eredően

Az ESG kockázatok szabályozói közzététele

A 2022-es pénzügyi év óta az RBI Bankcsoportnak közzé kell tennie az EBH által közzétett, a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatokra vonatkozó, 3. pillér szerinti közzétételekre vonatkozó végrehajtás-technikai standardokat (ITS), amelyekben az RBHU Csoport konszolidált alapon képviseltette magát. E standardok célja annak biztosítása, hogy az érdekelt felek megfelelő tájékoztatást kapjanak az intézmények ESG-kitettségeiről, kockázatairól és stratégiáiról, megalapozott döntéseket hozhassanak és piaci fegyelmet gyakorolhassanak. A cél az intézmények általi közzétételek jobb következetességének, összehasonlíthatóságának és értelmességének biztosítása.

A Raiffeisen Bank Zrt. az (EU) 2021/637 rendelet 18a. cikke szerint, az (EU) 2024/1623 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 449a. cikkében említett információkat 2025. június 30-tól tervezi nyilvánosságra hozni.

Hivatkozással történő beépítés

Az ESRS egyes közzétételi követelményei szorosan kapcsolódnak az RBHU Csoportra már most is alkalmazandó követelményekhez, például a Vállalatirányítási Kódexben foglalt követelményhez, amely az irányítási struktúra leírására vonatkozik. Az összes hivatkozás az alábbiakban található:

Fejezet a nem pénzügyi konszolidált kimutatásban	Hivatkozás
Konszolidációs hatókör	Konszolidált pénzügyi beszámoló
Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	Vállalatirányítási jelentés

A fokozatosan bevezetett közzétételi követelmények listája

ESRS	Közzétételi követelmények
SBM-1	Teljes árbevétel lebontása, ahogy a pénzügyi jelentésben van, jelentős ESRS-ek szerint
SBM-1	A további jelentős ESRS szektorok listája, amelyekben jelentős tevékenységek folynak, vagy amelyekhez a vállalkozás kapcsolódik, illetve kapcsolódhat lényeges hatásokkal.
E1-9	Várható pénzügyi hatások lényeges fizikai és átmeneti kockázatokból, valamint potenciális klímával kapcsolatos lehetőségekből.

Vállalatirányítás

GOV-1: Az ügyviteli, ügyvezető és felügyeleti szervek szerepe

Az irányítás, a felügyelet és a döntéshozatal szervezeti kereteit az RBHU Csoport Felelős Vállalatirányítási Nyilatkozata határozza meg. Ezért az ügyviteli, irányító és felügyelő testületek összetételére, az általános szerepekre és felelősségekre, a döntéshozatali eljárásokra és a független tagok százalékos arányára vonatkozó részletes információkért kérjük, olvassa el az RBHU Csoport Felelős Vállalatirányítási Nyilatkozat harmadik fejezetét. Ez a Fenntarthatósági Jelentés csak ezen szervezeti egységek működésének ESG-releváns szempontjait fedi le.

A Fenntarthatósági témákat átfogó szervezeti felépítése a Csoportnak

Felügyelő és ellenőrző szint

Igazgatóság

Audit és Felügyelő Bizottság | **Kockázati Bizottság** | **Javadalmazási Bizottság** | **Jelölő Bizottság**

Management szint

Management

Tematikus szint

Fenntarthatósági Tanács | **Fenntarthatósági Kötvény Bizottság**

Implementációs szint

ESG nagykövetek	Fenntarthatósági tisztviselők	Munkavállalók (szervezeti egységek)
Az ESG üzleti stratégia implementálásáért felelősek	A lokális fenntarthatósági agenda kialakításáért és fejlesztéséért felelősek	A lokális intézkedések implementációjáért felelősek, annak érdekében, hogy az RBHU Csoport kezelje ESG kockázatait és megvalósítsa fenntarthatósági céljait

Felügyeleti és ellenőrzési szint

A felügyeleti és ellenőrzési egységek (beleértve az Igazgatótanácsot, az Audit Bizottságot, a Kockázati Bizottságot, a Javadalmazási Bizottságot és a Jelölőbizottságot) összetételével, általános szerepével és felelősségével, valamint a döntéshozatali eljárásokkal kapcsolatos részletes információkért kérjük, olvassa el az RBHU Csoport Felelős Vállalatirányítási Nyilatkozatának 3. fejezetét.

Szervezeti egység	Ügyvezető/nem ügyvezető tag	Nő/férfi tag	Nő/férfi (%)
Igazgatóság	2 ügyvezető & 6 nem ügyvezető	2 női és 6 férfi tag	25%-75%
Felügyelő és Audit Bizottság	3 nem ügyvezető	3 női tag	100% nő
Kockázatkezelési Bizottság	3 nem ügyvezető	1 női és 2 férfi tag	33%-67%
Javadalmazási bizottság	3 nem ügyvezető	3 férfi tag	100% férfi
Jelölő Bizottság	3 nem ügyvezető	3 női tag	100% nő

Vezetői szint

Az RBHU Csoport legmagasabb döntéshozó szerve ESG-ügyekben a Management. A Management összetételével, a döntéshozatali eljárásokkal és a független tagok arányával kapcsolatos részletesebb információkért kérjük, olvassa el az RBHU Csoport Felelős Vállalatirányítási Nyilatkozatának 3. fejezetét. A Management felelős a bank saját működésével és értékláncával kapcsolatos hatások, kockázatok és lehetőségek felügyeletéért. A Management minden tagja osztozik ebben a felelősségben, biztosítva az átfogó és hatékony irányítást.

A testületek felelősségét az RBHU Csoport belső szabályzata határozza meg.

A Management az ESG-vel kapcsolatos stratégiák, politikák és kötelezettségvállalások legmagasabb szintű döntéshozó szerve. Minden Management területnek végre kell hajtania saját fenntarthatósági stratégiáját, és integrálnia kell azokat a teljesítménymenedzsment folyamatába. A fentieknek tükröződnie kell az egyes területekre vonatkozó ESG-szabályzatokban és feltételekben is.

Az RBHU Csoporton belül a fenntarthatósággal kapcsolatos szaktudást és megfelelő eljárást a Management szakértelme és az ESG-szakértők támogatása biztosítja. Az RBHU Csoport biztosítja, hogy a Management tagjai banki szakértők által tartott fenntarthatósági képzésen vegyenek részt. Az RBHU Csoport által kialakított fenntarthatósági szakértelem és a képzés lehetővé teszi a Management számára, hogy hatékonyan felügyelje az RBHU Csoport fenntarthatósági stratégiáját, kezelve annak lényeges hatásait, kockázatait és lehetőségeit. A Management a Fenntarthatósági Tanácson keresztül és a tanácsüléseken folytatott megbeszélések alapján értékeli és azonosítja a hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket.

Szervezeti egység	Ügyvezető/nem ügyvezető tag	Nő/férfi	Nő/férfi (%)
Management	6 ügyvezető	6 férfi tag	100% férfi

Tematikus szint

Fenntarthatósági Tanács

A Fenntarthatósági Tanács döntéssegítő és az érintettekkel folytatott párbeszédnek helyt adó testület, amely központi szerepet tölt be a fenntarthatósági menedzsmentben. A Fenntarthatósági Tanács a döntéshozók mellett a gazdasági, környezetvédelmi és társadalmi kérdések ESG szakértőiből áll. A tanács elnöke a Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes. Az üléseket évente legalább kétszer tartják, amelynek lebonyolításáért a Stratégiai és Vállalatirányítási Osztály felelős. Vita- és döntéssegítő platformként tanácsot ad a fenntarthatósági menetrendek kidolgozásához, segít a fontos cselekvési területek és fókuszpontok meghatározásában (lényegességi megközelítés), tanácsot ad a célok és intézkedések végrehajtásával kapcsolatban, illetve ajánlásokat tesz.

2024. december 31-től a Fenntarthatósági Tanácsban a következő tagok ülnek:

- Vezérigazgató;
- Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes (elnök);
- Pénzügyi vezérigazgató-helyettes (elnökhelyettes);
- Lakossági bankolásért felelős vezérigazgató-helyettes;
- Vállalati, Tőkepiaci és Befektetési Banki Divízióért felelős vezérigazgató-helyettes;
- Stratégiai és Vállalatirányítási Osztály vezetője;
- Humánerőforrás osztály vezetője;
- a Központi Beszerzési és Kiszervezési Osztály vezetője;
- Az Integrált Kockázatkezelési Osztály vezetője;
- a Hitelkockázat-kezelési Osztály vezetője;
- a Vállalati Üzletág vezetője; és
- A Raiffeisen Befektetési Alap vezérigazgatója.

Fenntarthatósági Kötvény Bizottság

A Fenntarthatósági Kötvény Bizottság (a továbbiakban: "SBC") nyomon követi az RBHU Csoport fenntarthatósági kötvényprogramjának végrehajtását aZ RBHU Csoport fenntarthatósági kötvény keretrendszerével összhangban. Az SBC az Eszköz Forrás Bizottság (ALCO) része, mint albizottság. Az SBC a Projektfinanszírozási és Strukturált Termékek Osztály (a

továbbiakban: "PFS"), a Treasury, valamint a Stratégia és Vállalatirányítási Osztály (a továbbiakban: "SCO") vezetőiből és szakértőiből áll.

A Fenntarthatósági Kötvény Bizottság feladatai a következők:

- Fenntarthatósági kötvény irányelvek és szabályok meghatározása;
- A fenntarthatósági kötvény keretrendszerének szabályozása;
- Elfogadható zöld és társadalmi eszközök (hitelek) jóváhagyása a fenntarthatósági kötvény keretrendszerrel összhangban;
- A környezeti és társadalmi hatásjelentések felülvizsgálata és aláírása a fenntarthatósági kötvény keretrendszerrel összhangban.

Rendszeresen ellenőrzi és felülvizsgálja az elfogadható eszközöket, valamint a források felhasználását az RBHU Csoport fenntarthatósági kötvény keretrendszerével összhangban.

Végrehajtási szint

ESG nagykövetek

Az ESG nagykövetek az RBHU Csoport üzleti egységeinek szakértői, akik az ESG üzleti stratégia végrehajtásáért felelősek. Az üzleti nagykövetek szorosan együttműködnek az RBI szakértőivel, amelynek keretében ellátják az RBI Bankcsoport szintű stratégiák végrehajtását és implementálását a helyi sajátosságok figyelembevételével, elsősorban az ESG hitelezési lehetőségekre fókuszálva.

Fenntarthatósági tisztviselők

A fenntarthatósági tisztviselők a helyi fenntarthatósági átfogó projektek végrehajtásáért és menetrend kialakításáért és továbbfejlesztéséért felelős szakértők.

A fenntarthatósági tisztviselők feladatai az alábbi témákat fedi le:

- elkészíti az RBHU Csoport konszolidált fenntarthatósági jelentését a CSRD követelményeinek megfelelően, beleértve a vonatkozó folyamatok szakmai szintű koordinálását;
- Az RBHU Csoport hosszú távú ESG stratégiájának kidolgozása az érintettek bevonásával;
- a releváns társterületek támogatása az ESG-feladatok végrehajtásában;
- a Fenntarthatósági Tanács rendszeres üléseinek előkészítése, javaslatok koordinálása, az ülés facilitálása; és
- Az RBHU Csoport egyablakos ESG kapcsolattartó pontjaként működik az RBI, a szabályozó és a könyvvizsgáló felé.

Alkalmazottak (szervezeti egységek)

Létesítménygazdálkodás

A létesítménygazdálkodás működését a Beszerzés és létesítménygazdálkodási osztály (továbbiakban „CPO") közvetlen felügyelete alatt végzi, maga a CPO pedig a Pénzügyi vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozik. A Létesítménygazdálkodás felelős az RBHU Csoport központjának és fiókhálózatának napi üzemeltetéséért, valamint energiagazdálkodási és környezetgazdálkodási tevékenységének koordinálásáért. Az első tevékenységi terület magába foglalja az energiaellátó rendszerek üzemeltetését, karbantartását, hibaelhárításának biztosítását, az üzemeltetéshez szükséges energiahordozók (földgáz, távhő, villamos energia) beszerzésének előkészítését és támogatását, valamint a beszerzési folyamatban való részvételt. A második tevékenységi terület olyan feladatokat foglal magában, mint a tanúsított energiagazdálkodási irányítási rendszer (ISO 50001) és a környezetközpontú irányítási rendszer (ISO 14001) üzemeltetése és fenntartása az RBHU Csoport székhelyén és fiókhálózatában, valamint az energiagazdálkodási és a környezeti teljesítmény folyamatos javítása. Továbbá a Létesítménygazdálkodás feladata az éves energiafelhasználási jelentés elkészítése, valamint a Scope 1 és 2 számítások előkészítése, a releváns adatok összegyűjtése és továbbítása az ESG Cockpit adatszolgáltatással foglalkozó kollégáknak.

Humánerőforrás osztály

A Humánpolitikai Osztály fenntarthatósági tevékenységei közé tartozik a tisztességes munkaügyi gyakorlatok biztosítása, a munkavállalók jólétének javítása, képzési és fejlesztési lehetőségek biztosítása, etikus toborzási folyamatok implementálása, valamint olyan teljesítménymérési keretrendszer biztosítása, amely igazodik a tágabb környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) célokhoz.

Belső kontrollrendszerek

A Belső Kontroll Rendszer támogatja az általános kontroll környezet hatékony kialakítását és hatékony végrehajtását a szervezet működési, pénzügyi beszámolási és szabályozási megfelelőségi céljainak elérése érdekében. A Belső Kontroll Rendszer a kontrollok azonosításán, dokumentálásán, priorizálásán és a kontrollok működésének rendszeres ellenőrzésén keresztül segíti a hatékony kontroll környezet biztosítását. Ez az RBHU Csoport menedzsment olyan kritikus eleme, amely lehetővé teszi az RBHU Csoport számára, hogy előre lássa a lehetséges problémákat, és ezáltal megelőzze vagy minimalizálja a váratlan veszteségek, vagy jó hírnév vesztés kockázatát.

A belső kontroll rendszer részt vesz az átfogó kockázatértékelési eljárásban. A működési kockázatértékelés során – az RBHU Csoport működési kockázatkezelési keretrendszerével összhangban – azonosítják és értékelik a jelenlegi és jövőbeli kockázati kitettségeket. A kockázatértékelés eredménye feltárja az RBHU Csoport kockázati profilját, amely alapján azonosíthatóak és meghatározhatóak a mérséklő intézkedések.

E tekintetben a kockázatértékelés a megfelelés nyomon követésének és javításának eszközeként szolgál annak biztosítása érdekében, hogy a Bank a compliance elveknek és előírásoknak megfelelően működjön.

Bizonyos éghajlatváltozási és környezeti kockázatok compliance szempontjából releváns kockázatokként vannak meghatározva. Az Igazgatóság negyedévente összefoglaló jelentést kap a Bank Compliance Officerétől, amely tartalmazza a compliance releváns klímaváltozási és környezeti kockázatokkal kapcsolatos értékeléseket.

2024-ben a Belső Kontroll Rendszer mélyrehatóan elemezte a Magyar Nemzeti Bank "Zöld Ajánlásának" végrehajtását.

Hitelportfólió kezelés

A Hitelportfólió-kezelés felelős a portfóliószintű hitelkockázat-azonosításért és kezelésért. Mint ilyen, azonosítja és kezeli a portfólió kockázatait a limitek és KPI-k meghatározásával és nyomon követésével. Fő feladatai közé tartozik a pénzügyi intézmények-, az ország- és portfóliókezelés, közvetlenül a vállalati hitelkockázat-kezelés vezetőjének tartozik beszámolási kötelezettséggel. Tekintettel az ESG-kockázatok jelentős és növekvő jelentőségére és lehetséges hatásaira, a Vállalati Hitelkockázat-kezelés felelősséget vállalt az ESG-vel kapcsolatos hitelkockázat-kezelési folyamatok irányításáért és implementálásáért, beleértve az ügyfelek ESG-besorolását, az ESG jóváhagyási (underwriting) szempontokat és tevékenységeket, valamint a portfólió szintű ESG célok nyomon követését. A portfólió KPI-k jelenleg a vállalati hitelportfólió átlagos ESG-pontszámát célozzák meg és használják tervezéshez. Az egyéb ESG stratégiai KPI-k és ESG kockázatkezelési kérdések, amelyek az ügyfelek hitelképességét nem jelentősen és közvetlenül befolyásolják a Kockázat Kontrolling terület alá tartoznak.

Vállalati hitelkockázat-kezelés

A vállalati hitelkockázat-kezelés a Kockázati vezérigazgató-helyettes alá tartozó részleg, amely a vállalati ügyfelek minősítési elemzéséért, jóváhagyásért (underwriting), szerződés- és fedezetkezeléséért, portfóliókezeléséért és hitelkockázati módszertanért felelős. Az RBHU Csoport az ESG tényezők és kockázatok tekintetében ESG besorolást (scoring) végez a hitelminősítési folyamat során. Az elemző az ügyfél ESG-pontszámát minőségi és mennyiségi tények és információk figyelembevételével értékeli. A minőségi tények közé tartozik a fenntarthatósági és éves jelentés, a politikák és a vállalat átállási és mitigációs szempontjai, míg a mennyiségi szempontok közé tartoznak a mennyiségi környezeti adatok, például a kibocsátási adatok és az energiafogyasztás. A társadalmi és irányítási pontszám tekintetében az elemző a vállalatot teljességében értékeli, beleértve az értékláncot és a humánerőforrás-témákat is. A jóváhagyás során a jóváhagyó a hitelminősítési szempontok mellett az ügyfél ESG-pontszámát és az iparág ESG-értékelését használja annak eldöntésére, hogy támogatható-e egy hitel- vagy limitkérelem. A fedezetkezelés feladata az ESG-szempontok, például a fizikai kockázatok értékelése a biztosítékértékelés során.

Integrált kockázatkezelés

Az integrált kockázatkezelés ellátja az RBHU Csoport kockázat controlling feladatait, és jelent a CRO-nak. Az ESG-kockázat tekintetében az integrált kockázatkezelés fő feladatai az ESG-kockázatok ICAAP-ba való integrálása (pl. kockázatértékelés és stressztesztelés), a közzétételi jelentéstétel, az RBI Bankcsoport által kiszámított finanszírozott kibocsátás és a zöldeszköz-arány ellenőrzése, jelentéstétel és értelmezés.

Ez az osztály számos, az ESG kockázati adatok integrálásával kapcsolatos feladatot is ellát, koordinátorként jár el a központ által meghatározott feladatok és az RBHU Csoport egyéb, feladatra kijelölt szervezeti egységei között. Részt vesz a helyi ESG-

adatgyűjtés és adatbeszerzés koordinálásában, beleértve a szabályozói jelentéstételt és minősítéskészítést támogató ügyféladat-eszközöket és platformokat. Ezenkívül tanácsadói funkciókat lát el az ESG tényezőkből eredő változások végrehajtásához és ad-hoc alapon részt vehet az ügyféltámogatásban és tanácsadásban az ESG-vel kapcsolatos adatok szolgáltatásával, a finanszírozott hitelek és előlegek zöld és társadalmi besorolásával kapcsolatban.

Szabályzatok, mint irányítási eszközök

A szabályzatok az irányítás, valamint a hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésének sarokkövei. Az RBHU Csoport szabályzati keretrendszere különböző típusú belső szabályozásokon alapul:

- a Menedzsment Irányelvek, mint keretrendeletek;
- Működési irányelvek és Eljárások az end-to-end folyamatok lefedésére;
- Termékirányelvek és Számviteli irányelvek;
- Standard Működési Eljárások a részletes folyamatok lefedésére.

Az egész Management felelős a Menedzsment Irányelvek jóváhagyásáért. A senior menedzsment felelős az új, frissített és törölt Működési Irányelvek, Eljárások, Termékirányelvek, Számviteli Irányelvek és Standard Működési Eljárások jóváhagyásáért. A belső szabályzatban foglalt szabályok kötelező érvényűek, hacsak maga a szabályzat másként nem rendelkezik. A szabályzatok alkalmazási körét a megfelelő szabályzattulajdonosok határozzák meg, és a megfelelő jóváhagyó egységek hagyják jóvá. Az RBHU Csoport szabály-adatbázis az RBHU Csoport standard információs platformja és az RBHU Csoport összes belső szabályzatának hivatalos forrása. A központ minden alkalmazottja, valamint a különböző egységek alkalmazottai bármikor hozzáférhetnek ezekhez az adatokhoz. Az új és frissített irányelvekről szóló információkat rendszeresen elküldésre kerülnek az érintett alkalmazottaknak is. A szabályzat szerzőinek és tulajdonosainak minden szabályzatot naprakészen kell tartaniuk, ezért a vonatkozó jogszabályok által előírt időközönként, vagy ha nincs ilyen követelmény, akkor a jóváhagyást követően legalább háromévente egyszer frissíteniük kell.

GOV-2: A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések

A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek rendszeresen bemutatásra kerülnek a Management és az illetékes bizottságok részére, ideértve az eseti üléseket és a Fenntarthatósági Tanácsot is. Ezeket a megbeszéléseket a senior vezetés biztosítja és koordinálja, ideértve a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettest és a fenntarthatósági tisztviselőket. A rendszeres információáramlás biztosítja, hogy a Management, az Igazgatóság és bizottságai felkészültek legyenek a bank stratégiájának és működésének hatékony felügyeletére és irányítására a fenntarthatósági hatások, kockázatok és lehetőségek tekintetében.

A Management figyelembe veszi a hatásokat, a kockázatokat és a lehetőségeket a bank stratégiájának, a főbb tranzakciókkal kapcsolatos döntéshozatalnak és a kockázatkezelési folyamatoknak a felügyelete során. Ez magában foglalja annak értékelését, hogy ezek a tényezők hogyan illeszkednek a bank hosszú távú stratégiai céljaihoz, és hogyan befolyásolják azokat. A főbb tranzakciók és stratégiai kezdeményezések felülvizsgálatakor a Management és az illetékes bizottságok értékelik a különböző hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatos lehetséges trade-offokat. Biztosítják, hogy a döntéseket széleskörű rálátással hozzák meg. A Management és az Igazgatóság gondoskodik arról, hogy a bank stratégiai döntései és kockázatkezelési gyakorlata fenntarthatósági szempontokat is tartalmazzon. Ez a megközelítés lehetővé teszi az RBHU Csoport számára, hogy kezelje az összetett kihívásokat, miközben megragadja a lehetőségeket.

2024-ben az átállási terv, az ESG-adatgyűjtés és a szabályozási megfelelés került a középpontba. A Management a jelentéstételi időszakon belül megvitatta az alábbi fő témákat, és meghozta a szükséges döntéseket.

Környezeti szempontból a Management a finanszírozott kibocsátási célkitűzésekre helyezte a hangsúlyt, az éghajlati és környezeti üzleti stratégia frissítésével, ideértve az átállási tervet is. A Management döntött az ESG kockázatkezeléssel, a CSRD szerinti közzétételi követelményekkel, a finanszírozott kibocsátások kiszámításával, a zöld portfólió tervezésével, az ESG adatgyűjtés fejlesztésével és kezelésével, valamint egyéb felügyeleti és szabályozási témákkal kapcsolatos témákban.

Társadalmi szempontból a Management megvitatta a 2024. évi Munkavállalói Elkötelezettségi Felmérést, és frissítéseket kapott számos szabályzatról, például a javadalmazási politikáról, a RBHU Csoport teljesítményirányítási rendszerével és folyamatával kapcsolatos politikáról, a cégautó-politikáról, a belső hitelekről, a megfelelőségi funkcióról és a belső ellenőrzési rendszer szabályzatáról. A saját munkaerővel kapcsolatos témák esetében a napirenden szerepelt a nemek közötti bérkülönbségről szóló irányelv végrehajtási ütemterve és elemzése, a teljesítménybónusz és az éves fizetésemelés, valamint a teljesítményalapú juttatások beépítése az alapbérbe. A kiberbiztonság keretében megvitatásra került a kiberbiztonsági stratégia és ütemterv, valamint a RBHU Csoport információs és kiberbiztonsági állapota (összhangban a helyi szabályozó hatóságok követelményeivel és a közelgő uniós szabályozásokkal). Az adatvédelem témakörében pedig az adatvédelmi incidensek, valamint a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság vonatkozó jogérvényesítési gyakorlatának áttekintésére került sor.

Az irányítási tényezőket figyelembe véve a Management megvitatta a magatartási kódex aktualizálását, és rendszeres megfelelőségi frissítéseket kapott a pénzmosás elleni küzdelem, a pénzügyi szankciók, a compliance irányítása és ellenőrzése, a pénzügyi bűnözés kezelése, a tőkepiaci megfelelés és a biztosítékok területén. Emellett megvitatták a szervezeti és működési politika változásait. 2024-ben FIT & Proper képzést is tartottak a szakértők a Management számára.

A Management által (közvetlenül vagy a Fenntarthatósági Tanácson keresztül) felülvizsgált hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatos kérdések listája:

- Környezeti elemek: (i) az éghajlatváltozás mérséklése; (ii) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás és (iii) az energia.
- Társadalmi elemek: (i) megfelelő bérek; (ii) munkaidő; (iii) a nemek közötti egyenlőség és az egyenlő díjazás; (iv) magánélet; (v) kiberbiztonság.
- Irányítási elemek: (i) pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem; (ii) korrupció és megvesztegetés, valamint (iii) vállalati kultúra.

Ezek a területek tükrözik az RBHU Csoport elkötelezettségét a kulcsfontosságú fenntarthatósági kihívások kezelése és a stratégiai céljaihoz igazodó lehetőségek kiaknázása iránt.

GOV-3: A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba

Az RBI Bankcsoport javadalmazási politikája és gyakorlata alapján a lakossági banki termékek és szolgáltatások értékesítésével és nyújtásával kapcsolatos ösztönző rendszerek nem mozdíthatják elő egy adott termék vagy termékkategória kínálatát vagy nyújtását más termékekkel szemben, például olyan termékekkel szemben, amelyek jövedelmezőbbek az érintett NWU vagy az érintett személy számára, a fogyasztó kárára. A Banknál a változó javadalmazásnak nincs olyan része, amely a fenntarthatósággal kapcsolatos céloktól függ.

GOV-4: Nyilatkozat az átvilágításról

Maga a pénzügyi szolgáltatási szektor évek óta számos kihívással és kockázattal szembesül. Ahhoz, hogy hosszú távon nyereséges maradjon az RBHU Csoport ezek a kihívások erős kockázatkezelési és fenntarthatósági kultúrát igényelnek. Ezért különösen fontos a megfelelő átvilágítási eljárások betartása. Az alábbi áttekintés arról nyújt tájékoztatást, hogy a jelenlegi fenntarthatósági nyilatkozat mely szakaszai tartalmazzák a due diligence alapvető elemeit.

A due diligence meghatározó eleme	A Fenntarthatósági Jelentés fejezete
a) Due diligence integrálása az irányításba, stratégiába és üzleti modellbe	ESRS 2 GOV-2: A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések ESRS 2 GOV-3: A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel
b) Az érintettekkel kapcsolatos együttműködés a due diligence minden meghatározó lépését tekintetbe véve	GOV-2: A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések SBM-2: Az érdekelt felek érdekei és álláspontja IRO-1: A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások E1-2: Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák S1-1: Saját munkaerővel kapcsolatos politikák S1-2: A saját munkaerővel és a munkavállalók képviselőivel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok S4-1: Fogyasztókkal és végfelhasználókkal kapcsolatos politikák S4-2: A fogyasztókkal és végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok G1-1: Az üzleti magatartásra vonatkozó politikák és a vállalati kultúra G1-2: A beszállítókkal fenntartott kapcsolatok kezelése
c) Hátrányos hatások azonosítása és elemzése	ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel IRO-1: A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások
d) A hátrányos hatások kezelésére kialakított akciók	A hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésére vonatkozó rész megfelelő fejezetei
e) Az akciók hatékonyságának nyomon követése és kommunikációja	E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok S1-5: A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok

GOV-5: Kockázatkezelés és fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja

A Fenntarthatósági Jelentés az RBHU Csoport szervezeti egységeinek együttműködésével készült, a Stratégiai és Vállalatirányítási Osztály koordinációs tevékenysége mellett. Ennek értelmében az adatgyűjtés folyamatosan zajlott az adott részlegekben. A Fenntarthatósági Jelentés tervezetét az egységek megvitatták, míg a divízióvezetők szakmai ellenőrzést biztosítottak a vonatkozó részek felett. A Fenntarthatósági Jelentés elkészültét követően a Management, az Igazgatóság és az Audit Bizottság is jóváhagyásával látta el. A kiegyensúlyozott és átfogó fenntarthatósági beszámolás prioritás az RBHU Csoport és irányító testületei számára, amely megköveteli az összes törvényi követelmény betartását. Ebben a tekintetben az RBHU Csoport célja a Fenntarthatósági Jelentés elkészítéséből eredő vagy azzal kapcsolatos kockázatok kezelése.

A Fenntarthatósági Jelentésben két fő kockázat került azonosításra: (i) a lényeges témák figyelmen kívül hagyásának kockázata, ami hiányos jelentéshez vezet; és (ii) a pontatlan adatok kockázata. Az első kockázat mérséklése érdekében a jelentés elkészítése előtt az RBHU Csoport lényegességi vizsgálatot végzett (lásd az SBM-3 fejezetet: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel), biztosítva, hogy minden releváns téma azonosításra került és kezelve lesz. A második jelentős kockázat, hogy helytelen adatok kerülnek a Fenntarthatósági Jelentésbe. E kockázat kezelése érdekében a Fenntarthatósági Jelentést belső és külső kontroll támogatja.

Kockázati keretrendszer

A kockázatkezelés elengedhetetlen az ESG-stratégia és a kapcsolódó kockázatkezelési intézkedések végrehajtásához. Az RBI Bankcsoport és az RBHU Csoport üzleti modelljét a hosszú távú értékteremtés stratégiai céljaihoz igazítja, összhangban a felelős banki elvekkel és a szabályozási követelményekkel. A konkrétumok szintjén az RBHU Csoport azonosítja, elismeri és összehangolja kockázatkezelési megközelítését az ESG tényezőkből eredő további kockázatokkal.

Kiindulópontként az éghajlattal és a környezettel kapcsolatos kockázatok (átállási és fizikai kockázatok) kezelése volt a fókuszpont, nemcsak a partnerek szintjén végzett értékelés útján, hanem a lényegességi vizsgálatból és a belső/külső éghajlati stresszteszt ből eredő kockázatok lehetséges hatásának figyelembevételével is. Időközben a társadalmi és irányítási szempontok is egyre nagyobb jelentőséget kaptak (amint azt a részletesebb leírás is kifejtette).

Az ESG-vel kapcsolatos kockázatokat a különböző működési szinteken a hagyományos kockázatkezelés négy pillérének megerősítésével kezeli az RBHU Csoport:

- ESG-kockázatok azonosítása és meghatározása
- Mérés, módszertanok és elemzések
- Kockázatokat és lehetőségeket tükröző irányítási megközelítések
- Kockázati folyamatok és irányítás

Az ESG-kockázatokhoz kapcsolódó témákat a CRO területhez tartozó főosztályok kezelik, biztosítva ezzel a napi tevékenységekbe történő zökkenőmentes integrációt. A cél a szabályozási követelményeknek való teljes megfelelés, valamint a különböző intézkedések az RBHU Csoport üzleti modelljéhez való igazításra. Ezek az intézkedések szorosan követik az EKB által felvázolt szabályozási követelményeket és az EBH éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatokról szóló útmutatóit.

A kockázati perspektívát erősítik a piaci és iparági elvárások, amelyek azonos súllyal képviseltetik magukat és integrálódnak az ESG kockázatkezelési folyamatokba.

A hagyományos négy pillér kockázatkezelése értelmében – amely az RBI Bankcsoport kockázatkezelésének alapját képezi - az RBHU Csoport jelenleg a kockázatok és a lehetőségek kezelésére, számszerűsítésére és további integrálására összpontosít. Az előrehaladást a rendszeres nyomon követéssel és a belső ESG KPI-k meghatározásával méri. Az egyes pilléreken belüli témák találhatóak (a témától függően különböző időhorizontokat veszünk figyelembe):

I. ESG kockázatok azonosítása és meghatározása	II. Mérési módszertanok és elemzés	III. Kezelési szempontok a kockázatokat és lehetőségeket érintve	IV. Kockázati folyamatok és irányítás
• Éghajlatváltozással összefüggő és környezeti kockázatok	• Mérési mutatók használata az ESG aspektus ügyfél és portfólió szintű	• Iparági stratégiák és szabályzatok	• Hitelfolyamat fejlesztése
• Kockázatok azonosítás az alábbi témákban: ○ Klímaváltozás ○ Körforgásos gazdaság ○ Biodiverzitás	• Környezeti, társadalmi és irányítási pontszám • Zöld Eszközarány • Finanszírozott kibocsátás	• Klíma stressz tesztek	• A reputációs károk és zöldre festés kockázatának megelőzése
• Társadalmi kockázatok			
• Irányítási kockázatok			

Az ESG-kockázati keretrendszer biztosítja a négy kockázatkezelési pillér implementációját, átfogó áttekintést és útmutatást nyújtva az RBHU Csoporton belül folyamatban lévő és tervezett kockázatkezelési tevékenységekhez. Ezeket az intézkedéseket a belső és külső érdekelt felek elvárásai ösztönzik. A keretrendszert évente felülvizsgálatra kerül, a rendelkezésre álló legújabb trendeknek és jövőbeli várakozásoknak megfelelően, amelyet a Management hagy jóvá.

ESG-kockázatok azonosítása

Az ESG-kockázatok megfelelő azonosítása, meghatározása és megértése kulcsfontosságú. Az első szakaszban az RBI Bankcsoport, majd az RBHU Csoport elsősorban az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatokra összpontosított, bár a társadalmi és kormányzati kockázatok is egyre nagyobb figyelmet kapnak a belső kockázati kezdeményezésekben, különösen az olyan új szabályozások miatt, mint a közelgő új EBH-iránymutatások. A kezdeti minőségi és szakértői megközelítést további mennyiségi értékelések támasztották alá, beleértve a hatáselemzést, a lényegességi vizsgálatokat, a finanszírozott kibocsátási számításokat és az éghajlati stressztesztet.

Az ESG-kockázatok meghatározását és a hagyományos kockázattípusokra való transzmissziós csatornákat a következő fejezet ismerteti részletesebben. A megszerzett tudást különböző képzési tevékenységek (új témákról szóló képzések, rendszeres tudásmegosztás stb.) révén adják át a szervezeten belül. Az ESG kockázati képzés kötelező minden kockázati területen dolgozó részére.

A finanszírozott kibocsátással kapcsolatos számítások és elemzések megerősítették a fent említett azonosítási és meghatározási folyamatot, és segítik az RBHU Csoportot a szén-dioxid-intenzív iparágak azonosításában a nem lakossági portfóliót tekintve; részletesebb leírás és a fentiekkel kapcsolatos eredmények az E1-6: A bruttó 1., 2., 3. körbe tartozó és a teljes ÜHG-kibocsátás c. fejezetben.

Témaspecifikus közzétételi követelmények

Környezeti kockázat

Az éghajlati és környezeti kockázatokat környezeti tényezők (E-kockázatok) vezérlik. Ezeket a kockázatokat úgy kell értelmezni, mint az RBHU Csoport ügyfeleivel/partnereivel szembeni kitettségeiből eredő pénzügyi kockázatokat, amelyek potenciálisan hozzájárulhatnak az éghajlatváltozáshoz, illetve érintettek az éghajlatváltozás vagy az alkalmazkodás által, valamint a környezetkárosodás egyéb formáival is (például légszennyezés, vízszennyezés, édesvízhiány, talajszennyezés, biológiai sokféleség csökkenése és erdőirtás). Ezekhez a kockázatokhoz kapcsolódóan az RBHU Csoportnak és ügyfeleinek további politikai és társadalmi elvárásoknak kell megfelelniük, máskülönben a finanszírozott portfóliót további, környezeti kockázatokkal összefüggő fizikai károk vagy az átállási kényszer fenyegetheti.

Mint ilyenek, az E-kockázatok további tőkekövetelményeket, kiadásokat és potenciális bevételkiesést eredményezhetnek, ami a hitelképesség romlásához vezethet, és ezáltal kedvezőtlen hatással lehet az RBHU Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére és működési eredményére. A különböző éghajlati kockázatokról és a hagyományos kockázattípusokra (piaci, likviditási, hitel- és működési kockázatok) irányuló transzmissziós csatornáikról további információk az éghajlati és környezeti kockázatok lényegességének értékeléséről szóló részben találhatók.

Társadalmi és irányítási kockázat

Az RBI Bankcsoport megközelítésével összhangban ezeket a kockázatokat az RBHU Csoport belső kockázati keretrendszere kezeli, a meglévő struktúrára és belső információkra építve. Az RBHU Csoport ezért folyamatosan frissíti, átgondolja és finomítja megközelítését, hogy fejlessze pozitív ráhatását és igazodjon a legújabb iparági szabványokhoz, elvárásokhoz.

- A társadalmi kockázatok a humán tőkével való visszaélések által generált pénzügyi hatásokból erednek, például az emberek és közösségek jogait, jólétét és érdekeit illetően. Ez vonatkozhat a munkakörülményekre, az egészségre és biztonságra, a munkavállalói kapcsolatokra és a sokszínűségre, a munkavállalók képzésére, az inkluzivitásra, az egyenlőségre vagy a közösségi programokra. A keretrendszer az E, S és G témájú témák tekintetében figyelembe veszi az országspecifikus helyzetet és a jogi hátteret is. Azok az országok például, ahol alacsonyabbak a társadalmi normák alacsonyabb pontszámot kapnak. Ezek a hatások az ügyfél ESG-pontszámát is befolyásolják: a különböző országkockázattal rendelkező, de egyéb tekintetben egyforma vállalatok eltérő ESG-pontszámmal rendelkezhetnek az eltérő országpontszámok miatt.

- Az irányítási kockázatok az RBHU Csoport partnereinek irányítási gyakorlatára vonatkoznak, beleértve az ESG-tényezők beépítését az ügyfelek irányítása alá tartozó politikákba és eljárásokba. Ez magában foglalhatja, de nem kizárólagosan, a vezetői javadalmazást, az igazgatóság sokszínűségét és felépítését, a részvényesi jogokat, a megvesztegetést és a korrupciót, szabályoknak való megfelelést, az etikai normákat (pl. adatetikát), a tisztességes adóstratégiát stb.

Kockázati folyamatok és irányítás

A kockázatokat és a lehetőségeket tükröző irányítási megközelítések

A Management az ESG-vel kapcsolatos stratégiák, politikák és kötelezettségvállalások legmagasabb szintű döntéshozó szerve. A Managementet az ESG-döntésekben a keresztfunkcionális Fenntarthatósági Tanács támogatja.

Kockázatkezelés és felügyelet szempontjából a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok olyan széleskörű kockázatok, amelyek a kockázatkezelés minden területét érintik. Az ESG-kockázatok jelenleg a meglévő kockázattípusokra ható elemként épülnek be az RBHU Csoport kockázati stratégiájába. A külön fejezetben ismertetett lényegességi vizsgálat képezi az ICAAP keretrendszerbe történő implementáció alapját, és az elkövetkező években várhatóan további finomításra kerül sor a módszertanok és a közös gyakorlatok fejlődésével párhuzamosan. Minden releváns kockázati osztály (piaci, működési, likviditási és hitelkockázat) felelősséggel tartozik a környezeti kockázat lényegességi szinteknek megfelelő méréséért. Az RBHU Csoport folyamatosan frissíti, finomítja és a jelenlegi szabványokhoz igazítja a kockázati stratégiát, valamint a kockázati szabályozásokat és folyamatokat.

Az ESG kockázatkezelési szempontjának az RBHU Csoport kockázati stratégiájába való beépítése jelenleg folyamatban van, pusztán ESG szempontból egyelőre nincs olyan mutató, amelyre alapozva robosztus kockázati kapacitás/tolerancia keretrendszer lenne építhető.

A környezettel kapcsolatos kockázatok kezelésének és felügyeletének fő eszközei 2024 év végétől a következők:

- Környezeti, társadalmi és irányítási pontszám (ESG Score)
- Zöld eszközarány (GAR)
- Finanszírozott ÜHG-kibocsátás
- Nukleáris energiával kapcsolatos üzletpolitika
- Acélipari üzletpolitika
- Olaj- és gázipari üzletpolitika
- Ingatlan- és építőipari üzletpolitika
- Az energetikai szénnel kapcsolatos üzletpolitika
- Az éghajlati stressziteszt módszertana és eredményei
- Fenntarthatósági értékelések a vállalati hitelezési és jóváhagyási politikában
- RBHU Csoport ESG szabálykönyv

Ami a konkrét jelentéstételt illeti, az RBHU Csoport az ESG-kockázati jelentéseket belefoglalja és közzéteszi a csoportszintű kockázatkezelési jelentési keretrendszeren keresztül. Ezek közé a jelentések közé tartoznak a finanszírozott ÜHG kibocsátásokról szóló számítások, a fizikai kockázatértékelés/sebezhetőség, az energiahatékonyság, az éghajlati stressztesztek, a legnagyobb szennyezőkkel szembeni kitettségek, az ESG-minősítések és a GAR-eredményekről készült jelentések.

A kockázatokat és a lehetőségeket tükröző irányítási megközelítések

Az RBHU Csoport szándékában áll, hogy a legújabb piaci követelményeknek megfelelően újra definiálja és átalakítsa üzleti tevékenységét, illetve elkötelezett a szabályozási követelmények teljesítése mellett. Kötelezettségvállalásokat tett az energetikai szén, az atomenergia, a fegyverek és a hadianyagok, valamint a szerencsejátékok területén. Az RBHU Csoport intézkedéseket hozott a magas CO2-kibocsátású és/vagy nagy negatív környezeti hatású iparágak megközelítésével kapcsolatban, valamint az ágazatspecifikus csoportpolitikák implementálására is.

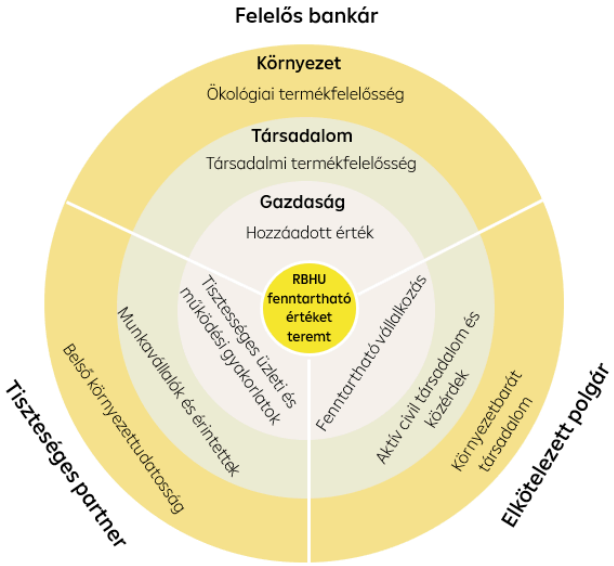
A meglévő szakpolitikák áttekintése az E1-2. fejezetben található: Az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az ahhoz való alkalmazkodáshoz kapcsolódó szakpolitikák c. fejezetben. A klímastressziteszt eredményei a Klímastressz-tesztelés fejezetben találhatók.

Fenntarthatósággal kapcsolatos stratégia

SBM-1: Stratégia, üzleti modell és értéklánc

Az RBHU Csoport fenntarthatósági nézőpontja

Az RBI Bankcsoport több mint 130 éve ötvözi a pénzügyi sikert a társadalmilag felelős cselekedetekkel.



Az RBI Bankcsoport a fenntarthatóság alatt a felelős vállalati tevékenységeket érti a hosszú távú, gazdaságilag pozitív hatások elérése érdekében, figyelembe véve a legfontosabb társadalmi és környezeti szempontokat. Ez a felfogás mélyen gyökerezik Raiffeisen alapvető értékeiben (lásd még a G1-1 fejezetet: Vállalati kultúra).

Az RBI Bankcsoport ötvözi a pénzügyi sikert a társadalmi felelősségvállalással azáltal, hogy a fenntarthatóságot üzleti tevékenységének elemeként rögzíti, valamint a bankmenedzsment szerves részeként tartja számon.

Az RBI Bankcsoport ezért elkötelezett amellett, hogy az irányítási struktúrákat és folyamatokat ehhez a szemlélethez igazítsa. Az üzleti tevékenységhez szorosan kapcsolódó három stratégiai területen – felelős bankár, tisztességes partner és elkötelezett polgár – az RBI Bankcsoport arra törekszik, hogy az értékeket és kompetenciákat professzionálisan és hatékonyan alkalmazza a fenntartható fejlődés előmozdítása érdekében mind az RBI Csoportban, mind a társadalom tekintetében.

Az RBHU Csoport fenntarthatósági stratégiai megközelítése

Az RBHU Csoport stratégiája és küldetése a RBI Bankcsoport stratégiájába ágyazódik, és a Raiffeisen Bank International szakértelme és tudásközpontja támogatja. A fenntarthatóság az RBHU Csoport alapelve és a vállalati siker egyik mércéje. Az RBHU Csoport üzleti stratégiájában figyelembe veszi az ESG tényezőket. Az RBHU Csoport számos fenntartható pénzügyi és befektetési terméket kínál, miközben a napi működést az energiahatékonyság és a környezettudatosság szemléletével végzi.

Fenntarthatósági stratégiánk fő cselekvési területei

Az RBHU Csoport fenntarthatósági stratégiája négy fő pilléren nyugszik: (i) környezetünk elemzése és értékelése, a teljesítmény nyomon követése; (ii.) kockázatelemzés és -kezelés; (ii.) a finanszírozási tevékenységekre vonatkozóan portfólióstratégiák és üzleti megközelítés, valamint (iv.) a célok meghatározása és végrehajtása.

Stratégiai elemzés

Az RBHU Csoport jelenleg évente két átfogó elemzést végez, a Klíma Horizont Elemzést és a GAP Elemzést.

A Klíma Horizont Elemzés egy olyan elemzés, amely az RBHU Csoport releváns éghajlati sérülékenységeit és lehetőségeit azonosítja rövid (0-3 év), közepes (4-10 év) és hosszú távon (10 év<). A sérülékenység a fizikai és átállási kockázatok okozta kitettségeket/ potenciális káros hatásokat írja le, a lehetőségek a változó környezetben való növekedés lehetőségét jelentik.

Az RBHU Csoport időszakos GAP Elemzést és cselekvési tervet is végez az EKB/MNB zöld ajánlásainak kezelésére. Az értékelés célja az RBHU Csoport 4 nézőpontból való vizsgálata (üzleti modell és stratégia, kockázatkezelés, hitelezés, belső irányítás és egyéb fenntarthatósági kérdések) a zöld ajánlásoknak való megfelelés céljából, valamint a megfelelés és a kezelendő hiányosságok azonosítása érdekében.

Kockázatelemzés és -kezelés

A kockázatelemzés és -kezelés fő fókuszpontjai a következők: (i) ESG-kockázatok meghatározása és azonosítása; ii. a sérülékeny iparágak azonosítása; iii. portfólió nyomon követése; iv. a hitelezési folyamatokkal kapcsolatos ESG-kockázatok és üzleti modellek értékelése; (v) ügyfélkockázat-elemzés ESG-minősítéssel és (iv) biztosítékértékelés.

A kockázatelemzési és -kezelési funkciókkal kapcsolatos részletes leírásokat lásd:

- GOV-1: Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe;
- GOV-5: Kockázatkezelés és fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás kontrollja;
- IRO-1: A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása
- ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel/modellekkel; és
- E1-2: Éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák.

Az RBHU Csoport klíma- és környezetvédelmi üzleti stratégiája

Az RBI Bankcsoport megfogalmazta az éghajlati és környezetvédelmi üzleti stratégiát, amely integrálja az éghajlati és környezeti kockázatokat a főbb stratégiai folyamatokba, amelyek célja:

- 1. a banki mérleg Párizsi Megállapodás éghajlat-politikai célkitűzéseivel való összhangjának megteremtése;
- 2. az ügyfelek támogatása az éghajlati és környezeti átállásban; és
- 3. a fenntartható pénzügyi átalakulás előmozdítása a naprakész ESG-szakértelem és irányítás alapján.

Az RBHU Csoport üzleti modellje összhangban van az RBI Bankcsoport fent bemutatott stratégiai céljaival.

Az RBHU Csoport a hitelezési tevékenységeken belül a gazdasági átálláshoz igazított portfólióstratégiákat vezetett be, nevezetesen (i) a korlátozó; (ii) a transzformatív és (iii) a támogató megközelítést.

- Támogató: támogatja azokat a vállalatokat és projekteket, amelyek már most is "kategóriájukban a legjobbak".
- Transzformatív: (1) transzformatív: a megvalósítás során – a vállalatok és projektek támogatása a szén-dioxid-kibocsátás csökkentése vagy a nettó nulla természeti hatás felé vezető úton, vagy a pozitív környezeti és társadalmi hatás elérésére irányuló erőfeszítéseikben; (2) transzformatív: a tervezésben – támogatja a vállalatokat és projekteket a szén-dioxid-kibocsátás csökkentése vagy a nettó nulla természeti hatás megtervezésében és megkezdésében, vagy a pozitív környezeti és társadalmi hatás elérésére irányuló erőfeszítéseikben.
- Korlátozó: a vállalatok és projektek negatív szűrése. Az ilyen vállalatnak történő hitelnyújtást a jóváhagyási szabályzat nem támogatja, kivéve, ha a partner lényeges, mérhető és rapid elkötelezettséget mutat a transzformatív kategóriába való átsorolás iránt.

Stratégiai célok meghatározása

A RBI Bankcsoport méri környezeti lábnyomát, valamint az RBHU Csoport egyéb lényeges hatásait a környezetre és a bioszférára. Ezen tevékenységek keretében az RBHU Csoport értékeli, hogyan fog működni a karbonsemleges gazdaságban, és ennek megfelelően megtervezi az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésére vonatkozó céljait. A célok alapvetően saját működésre és finanszírozott kibocsátási tevékenységekre oszlanak, és tükrözik az RBI Bankcsoport és az RBHU Csoport átállási stratégiáját.

Ami a finanszírozott kibocsátást illeti, az RBHU Csoport 2030-ig a 2023-ban mért szinthez képest 17,11%-kal kívánja csökkenteni a nem pénzügyi vállalatok finanszírozásából származó ÜHG-kibocsátását.

Az RBHU Csoport, a saját működését tekintve nem határozott meg célokat a Scope 1 és 2 kibocsátásokra vonatkozóan, de igazodik az RBI Bankcsoport célkitűzéseihez.

Részletesebb leírás az ÜHG kibocsátási értékekkel, valamint az átállási tervvel kapcsolatban az alábbi fejezetekben található:

- E1-1: Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv; és
- E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok.

ESG tényezők és kapcsolatok az üzleti modell és szegmensek relációjában

Vállalati üzletág

Az RBHU Csoport különféle fenntartható finanszírozási lehetőségeken keresztül kínál támogatást, ügyfelei üzleti modelljével és fenntarthatósági stratégiájával összhangban. Ezek a fenntartható finanszírozási lehetőségek a pénzügyi eszközök széles körét fedik le (kötvények, projekthitelek, szindikált hitelek stb.), és alapvető jellemzőjük, hogy fenntartható tevékenységekhez való kapcsolódnak.

Az RBHU Csoport fenntartható pénzügyi szakértői fenntartható tranzakciók azonosításával és meghatározásával támogatják a vállalati ügyfeleket az átállásban. A pénzügyi termékek és szolgáltatások ezen értékelésének alapja magában foglalja mind az EU szabályozási keretét, mind a nemzetközi piaci standardokat, például a Loan Market Association és a International Capital Market Association standardjait. Az RBHU Csoport támogatja ügyfeleit a különböző projektek és tevékenységek megfelelőségének igazolásában az EU taxonómiának való megfelelés és az RBI Bankcsoport zöld, társadalmi vagy fenntartható tranzakciók belső definíciói tekintetében is.

A fenntartható pénzügyi termékek az egyes ügyfelekre szabhatók minél szélesebb körűpozitív hatások elérése érdekében. Az RBHU Csoport minden iparágban támogatja az ügyfeleket – az olyan kritikus ágazatokban, mint az olaj és a gáz, valamint a nem kritikus ágazatokban, mint például a megújuló energiában –, és ennek során minden egyes ügyfél kihívásaival és lehetőségeivel foglalkozik. Az RBHU Csoport fenntartható finanszírozási szakértői a fenntartható finanszírozási tranzakciók során arra törekednek, hogy a vállalati és intézményi ügyfelek világosan megértsék a piaci szabványokat és követelményeket, valamint a legjobb gyakorlatokat.

A fenntartható finanszírozás hozzáadott értéket teremt az RBHU Csoport ügyfelei számára és ezáltal a társadalom számára is értéket teremt. A finanszírozást akkor minősítjük fenntarthatónak, ha hosszú távon pozitív hatással van a környezetre és az éghajlatra és/vagy a társadalmi kérdésekre, és ha támogatja a fenntartható fejlődési célok (SDGs) elérését. A fenntartható ügylet meghatározása az EU taxonómia rendeletén és az RBI Bankcsoport ESG-szabálykönyvében (RBI ESG Rulebook) meghatározott zöld és társadalmi definíciókon alapul. A felsorolt megfelelőségi kritériumok összetettségük és pontosságuk tekintetében eltérőek. Az RBHU Csoport vállalati fenntartható finanszírozási tevékenysége elsősorban a megújuló energiára, az elektrifikációra és a fenntartható ingatlanfinanszírozási projektekre összpontosít.

Az RBHU Csoport Fenntarthatósági Kötvény Keretrendszere összekapcsolja az eszköz- és forrásoldalt azáltal, hogy a zöldkötvény-kibocsátással gyűjtött forrásokat a nagyvállalati szegmens fenntartható finanszírozási tevékenységeihez allokálja. Az RBHU Csoport az elmúlt években mind eszköz-, mind forrás oldalon eredményeket ért el. Az RBHU Csoport a Magyar Nemzeti Banktól megkapta az "Év Zöld Bankja 2022" és az "Év Zöld Bankja 2024" díjat fenntartható finanszírozási tevékenysége és a vállalati szegmensen belüli állománya alapján, megerősítve az RBHU Csoport reálgazdasági átálláshoz kapcsolódó erőfeszítéseket. Míg a forrásoldalon 300 millió euró értékű szenior elsőbbségi zöld MREL kötvényt bocsátott ki nemzetközi befektetőknek 2024-ben, jelentős túljegyzést mutató kereslettel.

A fenntarthatósági kötvények keretrendszerrel kapcsolatos további információkért lásd: https://www.raiffeisen.hu/befektetoi-kapcsolatok?p_l_back_url=%2Fkereses%3Fq%3Dbefektet%25C5%2591i%2Bkapcsolatok

A vállalati szegmensre vonatkozó részletes információkat az alábbi fejezet tartalmazza: E1-4 Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok.

Lakossági üzletág

Az RBHU Csoport mintegy 450.000 lakossági és privátbanki ügyfélnek nyújt szolgáltatásokat, széles termékpalettával áll ügyfelei rendelkezésére (pl. számlacsomagok, fizetési szolgáltatások, személyi kölcsönök, jelzáloghitelek és befektetési termékek). Magyarországon az RBHU Csoport befektetési tanácsadási és vagyonkezelési szolgáltatásokat nyújt prémium és privát ügyfeleknek. Amikor az RBHU Csoport üzleti tevékenységével kapcsolatban a fogyasztókról és a végfelhasználókról beszélünk, az RBHU Csoport azokat a magánszemélyeket érti, akik az RBHU Csoport termékeit és szolgáltatásait személyes használatra (akár maguk akár mások számára) és nem szakmai célokra használják. Az RBHU Csoportnak minden korosztályból és társadalmi-gazdasági háttérrel rendelkező ügyfelei vannak. Az RBHU Csoport szegmens alapú megközelítést követ, és a tömegpiaci (mass-market) lakossági ügyfeleket fedi le.

Az RBHU Csoport célja, hogy tovább növelje az új zöld hitelek értékesítését magánszemélyek és kisvállalati ügyfelek számára. Ezért tanácsot ad ügyfeleinknek az olyan ingatlanfedezetű zöld jelzáloghitelek lehetőségeivel kapcsolatban, amelyeket új és/vagy meglévő tranzakciók teljes vagy részleges finanszírozására vagy refinanszírozására fordítanak, és a bevételek felhasználását a helyi hitelpolitikában szereplő zöld és társadalmi hitelek keretrendszerében meghatározott célokra fordítják.

A lakossági szegmenssel kapcsolatos részletes információkat az alábbi fejezet tartalmazza: E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok.

Jelentős földrajzi piacok és teljes bevétel

Mivel az RBHU Csoport az RBI Bankcsoport leányvállalata, fő tevékenysége kizárólag Magyarország területére terjed ki, következésképpen az RBHU Csoport földrajzi piaca Magyarország egésze.

Az alkalmazottak adatszolgáltatás időpontjából fennálló létszámát a következő fejezet tartalmazza: S1-6: A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői.

Az RBHU Csoport egy olyan pénzintézet, amely szolgáltatásokat nyújt a reálgazdaság különböző ágazataiban működő vállalatok számára, különös tekintettel például az energia-, ingatlan- és mezőgazdasági szektornak. Az uniós taxonómiával kapcsolatban az RBHU Csoport szintén vizsgálja ezeket a szektorokat a kitettségének értékelése körében.

Az RBHU Csoport 2024-es pénzügyi évre vonatkozó teljes bevétele a (3.2) Konszolidált pénzügyi kimutatások eredménye alatt található.

Az értéklánc meghatározása

Az ESRS elvárásainak megfelelően a vállalkozás saját műveleteivel, valamint a termelési és értékesítési láncban upstream és downstream értéklánccal kapcsolatos információkat közzé kell tenni, ideértve termékeit és szolgáltatásait, üzleti kapcsolatait és ellátási láncát. Az RBHU Csoport üzleti modelljének sarokköve, hogy banki szolgáltatásokat nyújt magyarországi vállalati és lakossági ügyfeleknek. Bár a betéti és hitelezési tevékenységek állnak a tevékenység középpontjában, az RBHU Csoport lízing-, vagyonkezelési és befektetési banki szolgáltatásokat is kínál. Az RBHU Csoport az alábbiakban határozta meg értékláncát.

Az upstream értéklánc leírása

Az upstream értéklánc a betétként vagy kötvényként, vagy részvényként kibocsátott saját és idegen forrásokból áll. Ezek a termékek finanszírozási forrást jelentenek az RBHU Csoport számára, amelyet az ügyfelek tevékenységeinek/beruházásainak finanszírozására használnak. Ez általában nem vezet pozitív vagy negatív fenntarthatósági hatásokhoz az értékláncban. Azonban a fenntarthatósággal kapcsolatos finanszírozás az upstream értékláncban is megjelenik, amelynek célja konkrét projektek vagy eredmények finanszírozása (további információkért lásd az SBM-1 Vállalati üzletág részt). Az RBHU Csoport ily módon figyelembe veszi a forrásoldal finanszírozási hatását. Az ügyfelek által befektetési- és nyugdíjalapokba fektetett pénz nem tekinthető az upstream értéklánc részének. Az RBHU Csoport által működési tevékenységek végzése céljából vásárolt áruk és szolgáltatások szállítói az upstream értéklánc részének minősülnek.

A downstream értéklánc leírása

A fő downstream értéklánc az ügyfeleknek nyújtott vagy lízingelt mérlegen szereplő pénzügyi eszközökből és az RBHU Csoport befektetési tevékenységeiből áll. Ezek a termékek finanszírozási forrást jelentenek az ügyfelek és a befektetés célpontjai számára, pozitív vagy negatív fenntarthatósági eredményeket eredményezve. A kulcsfontosságú értéklánc a vállalati ügyfeleknek nyújtott hitelezéshez kapcsolódik, mint a legjelentősebb tényező a hatások lényegessége szempontjából (impact materiality). A fenntarthatósággal kapcsolatos további kulcsfontosságú értéklánc a lakossági ügyfeleknek nyújtott hitelezéshez kapcsolódik. Az államnak, jegybanknak és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelezés - amelynek célja elsősorban a likviditás biztosítása - nem tekinthető a fenntarthatósággal kapcsolatos kulcsfontosságú értéklánccnak. Mindazonáltal, amennyiben piaci konvenció jött létre az államnak és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelekről, az RBHU Csoport tájékoztatást nyújt ezek tekintetében is.

A második downstream kulcsfontosságú értéklánc a befektetésként kezelt eszközökből áll. Ezek a termékek finanszírozási forrást jelentenek a befektetési célpontok számára, amely pozitív vagy negatív fenntarthatósági eredményekhez vezet. Itt csak az olyan befektetési tevékenység tekinthető az értéklánc részének, ahol az RBHU Csoport alkalmazottai közvetlen operatív ellenőrzést gyakorolnak a befektetési folyamat felett. Ez azt jelenti, hogy azok a harmadik féltől származó pénzeszközök, amelyek esetében nincs közvetlen operatív ellenőrzés, és a mögöttes eszközök áttekintésének lehetősége korlátozott, nem minősülnek az értéklánc részének.

Azok az értéklánc-tevékenységek, amelyeket az RBHU Csoport nem tekint lényegesnek:

- Készpénz és pénzeszköz-egyenértékesek, amelyet többségében a jegybanknál vagy más pénzügyi intézményeknél tart;
- A kereskedési eszközökből és forrásokból származó kitettséget rövid távú jellegük miatt nem veszi figyelembe. A piaci kockázat fenntarthatósági kockázatát azonban az ESRS E1: Éghajlatváltozás eredő kockázat része;
- A nem konszolidált társult vállalkozásokat a Scope 3 Category 15 alá tartozó finanszírozott kibocsátások szempontjából figyelembe kell venni, amennyiben karbonlábnyomra vonatkozó adatok állnak rendelkezésre. Az értéklánc más aspektusai tekintetében azonban az RBHU Csoport nem veszi figyelembe őket;

- A nem konszolidált befektetéseket a Scope 3 Category 15 alá tartozó finanszírozott kibocsátások szempontjából olyan mértékben kell figyelembe venni, amilyen mértékben karbonlábnyomra vonatkozó adatok állnak rendelkezésre. Az értéklánc más aspektusai tekintetében azonban az RBHU Csoport nem veszi figyelembe őket;
- A befektetési célú ingatlanok nem tartoznak ide, mivel nem minősülnek az RBHU Csoport alap üzleti tevékenységének. Mindazonáltal a saját használatú ingatlan és annak az éghajlatváltozásra gyakorolt hatása az ESRS E1: Klímaváltozás alatt a saját működés karbonlábnyomának részét képezi.

Az RBHU Csoport az értékláncra vonatkozó információkat jelenleg olyan a hozzáférhetőség mértékében biztosítja. A jövőben az RBHU Csoport azzal számol, hogy a CSRD fejlődésével egyidejűleg több információ válik elérhetővé ezen értékláncok részleteit tekintve.

SBM-2: Az érdekelt felek érdekei és álláspontja

A stakeholder-menedzsment általános leírása

A legfontosabb stakeholder csoportok

Az RBHU Csoport az érintetteket olyan személyekként vagy csoportokként határozza meg, akiknek közvetlen vagy közvetett üzleti tevékenységük révén jogos érdekük fűződik a vállalathoz. Az érintettek ezért elsődlegesen:

- Részvényesek/tulajdonosok: Olyan magánszemélyek vagy szervezetek, akik az RBHU Csoport részvényeivel rendelkeznek, és érdekeltek a társaság pénzügyi teljesítményében és irányításában. Jelenleg az RBHU Csoport egyedüli részvényese az RBI Bankcsoport, mint végső tényleges tulajdonos
- Ügyfelek/befektetők: Olyan magánszemélyek vagy szervezetek, akik megvásárolják vagy használják az RBHU Csoport termékeit és szolgáltatásait, és akiknek elégedettsége és lojalitása kulcsfontosságú az üzleti sikerhez. Példák: Vállalati ügyfelek, magánügyfelek/fogyasztók, nemzetközi és lakossági befektetők, kkv-k
- Alkalmazottak: Az RBHU Csoport munkaereje, amely készségei, elkötelezettsége és jóléte alapvető fontosságú a működési hatékonyság szempontjából. Példák: Teljes munkaidős alkalmazottak, részmunkaidős alkalmazottak, vállalkozók
- Szabályozó és szupranacionális hatóságok: Kormányzati szervek és nemzetközi szervezetek, amelyek az RBHU Csoport működését befolyásoló szabályozásokat határoznak meg és hajtanak végre. Példák: Európai Központi Bank (EKB), Magyar Nemzeti Bank, Világbank Csoportgaranciák (MIGA), Európai Beruházási Bank (EIB), Nemzetközi Pénzügyi Társaság (IFC), Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD)
- Üzleti partnerek: Olyan szervezetek, amelyekkel az RBHU Csoport együttműködik, beleértve a beszállítókat és a szolgáltatókat, amelyek nélkülözhetetlenek az ellátási lánc és az üzleti műveletek szempontjából. Példák: Tanácsadók, könyvvizsgálók, beszállítók
- Raiffeisen Bank Zrt. tagsági szervezetek: Olyan iparági csoportok vagy szövetségek, amelyeknek az RBHU Csoport tagja, és amelyek platformot biztosítanak az együttműködéshez és az érdekképviselethez. Például: Bankszövetség
- Külső ESG-szakértői csoportok: Független szakértők, akik betekintést és útmutatást nyújtanak környezeti, társadalmi és irányítási kérdésekben az RBHU Csoport fenntarthatósági teljesítményének javítása érdekében. Példa: Külső ESG-tanácsadók, tanácsadó testületek

A stakeholder menedzsment gyakorisága és formátuma

Az RBHU Csoport különféle módszerekkel lép kapcsolatba érintettjeivel annak biztosítása érdekében, hogy érdekeiket és nézeteiket megfelelően figyelembe vegyék a vállalat stratégiájában és üzleti modelljében. Ezeknek az interakcióknak a gyakorisága az egyes érintett csoportok igényeitől és relevanciájától függően változik. Az RBHU Csoport aktív szerepet játszik különböző nemzeti és nemzetközi fórumokon is:

- Konferencia: Nagy hivatalos összejövetelek, ahol az érdekelt felek megvitathatják és megoszthatják az információkat.
- Találkozó: Szükség szerint kisebb, koncentráltabb megbeszélések az egyes érdekelt felekkel.
- Képzés: Az érdekelt felek készségeinek tájékoztatását vagy fejlesztését célzó oktatási foglalkozások, szükség szerint egész évben.
- Formális bizottságok: Hivatalos csoportok, amelyek konkrét kérdések megvitatására és döntésére jöttek létre. Ilyen például a Fenntarthatósági Tanács, a Fenntarthatósági Kötvénybizottság és a munkaerővel kapcsolatos kérdésekre, például az egészségre, a munkakörülményekre és a társadalmi párbeszédre összpontosító különböző bizottságok.

- Munkacsoportok: A munkacsoportok jellemzően különböző részlegek érdekelt feleit vonják be, és az ESG-kezdeményezésekkel, az éghajlat-politikával és a fenntarthatósági jelentésekkel kapcsolatos projektekkel foglalkoznak.

A stakeholder menedzsment felépítése

Az RBHU Csoport decentralizált megközelítéssel szervezi meg az érintettek bevonását, ahol a különböző egységek konkrét szakterületeik és működési fókuszuk alapján lépnek kapcsolatba az érintettekkel. Ez a modell biztosítja, hogy az interakciók relevánsak legyenek, és közvetlenül igazodjanak az adott témákhoz és kérdésekhez. Az RBHU Csoport minden egysége, beleértve a stratégiai területet, az üzleti területeket, a kockázatkezelést, a jogot és a compliance-t, felelős a saját érintettekkel való interakcióiért, az egyes érdekelt csoportok kontextusához igazítva.

Az stakeholder menedzsment célja

Az RBHU Csoport célja annak biztosítása, hogy az érintettek érdekeit és nézeteit megfelelően figyelembe vegyék a vállalat stratégiájában és üzleti modelljében. Az érintettekkel való együttműködés lehetővé teszi az RBHU Csoport számára, hogy:

- Betekintések és visszajelzések gyűjtése: Az érintettekkel való együttműködés révén az RBHU Csoport értékes betekintést és visszajelzést nyer olyan témákban, mint a fenntarthatóság, a szabályozási megfelelés és a vállalati teljesítmény. Ez segít a vállalatnak megérteni az érdekelt felek elvárásait és aggályait, támogatva a döntéshozatalt és a vállalati stratégia kidolgozását.

- Lényeges kérdések azonosítása és kezelése: Az érintettekkel folytatott párbeszéd során olyan kérdéseket lehet kidolgozni és rangsorolni, amelyek mind a vállalat, mind az érintettek számára fontosak.

- Az átláthatóság és az elszámoltathatóság fokozása: Az érintettek bevonása elősegíti az átláthatóságot és az elszámoltathatóságot azáltal, hogy az érintetteket tájékoztatja az RBHU Csoport tevékenységeiről, teljesítményéről és jövőbeli terveiről. Ez a nyílt kommunikáció segít a bizalom kiépítésében és az érintettekkel való kapcsolatok erősítésében.

- Az együttműködés és a partnerségek előmozdítása: Az érintettek bevonása lehetőséget biztosít a különböző érdekelt csoportokkal való együttműködésre és partnerségre. Ez lehetővé teszi az RBHU Csoport számára, hogy együttműködjön az érintettekkel a közös kihívások kezelése és megoldása, a bevált gyakorlatok megosztása és a kölcsönös előnyök elérése érdekében.

Az stakeholder menedzsment eredményeinek figyelembevétele

Az RBHU Csoport ösztönzi az érintett bevonása során összegyűjtött visszajelzéseket, és ezeket az eredményeket lehetőség szerint integrálja döntéshozatali folyamataiba. Ezen eredmények figyelembevételének legfontosabb módjai a következők:

- Visszajelzések beemelése: Az érintettek visszajelzéseit figyelembe veszik a döntéshozatal és a működési gyakorlatok során. Ez segít biztosítani az érintettek elvárásaival és legfontosabb aggályaival való összhangot

- Kezdeményezések megalapozása: Az érintettekkel folytatott egyeztetések eredményei alapul szolgálnak különböző kezdeményezésekhez, például fenntarthatósági intézkedésekhez, kockázatkezeléshez és szabályzatfrissítésekhez. Ez segíti az RBHU Csoportot céljai priorizálásában és a fejlesztendő területek azonosításában.

- Dokumentáció és jelentéstétel: Bár nincs központosított dokumentációs rendszer az érintettek visszajelzéseihez, az érintettek bevonására adott válaszként hozott jelentős eredményeket és intézkedéseket lehetőség szerint dokumentálják.

Az érintettek bevonását illető eredményeinek folyamataiba történő integrálásával az RBHU Csoport biztosítja, hogy az érintettek érdekeit és nézeteit figyelembe vegyék, támogatva a vállalat hosszú távú fenntarthatóságát és sikerét.

Az stakeholderek bevonása az átvilágításba és a lényegességi elemzésbe

A kettős lényegesség értékelése során az első értékelést az RBI végezte el az értintettek és szakértők támogatásával. Az RBHU Csoport és más NWU-k ezt követően kapták meg ezt a csoportszintű dokumentumot, és a helyi sajátosságok alapján elemezték és finom hangolták. A kettős lényegességi vizsgálat során a témák szakértői (belső érintettek) értékelték a közvetlen hatásokat, azonosítva a releváns hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a szakterületükön belül. Az RBHU Csoport ágazati megbeszéléseken is részt vett a jelentéstételi kötelezettségek nemzeti szintű összehangolása érdekében.

A lényeges témák kiválasztását az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardok (ESRS) szabályozási követelményei vezérlik. Ez a megközelítés biztosítja, hogy az RBHU Csoport stratégiája tükrözze a kulcsfontosságú érintettek, köztük a felügyeleti hatóságok és a szupranacionális szervezetek elvárásait.

Az általános ESG-stratégiára gyakorolt hatás

Az RBHU Csoport létrehozta az Menedzsmentből és belső szakértőkből álló Fenntarthatósági Tanácsot, amely kritikus szerepet játszik az érintettekkel folytatott párbeszédben és a fenntarthatósági menedzsmentben. A Fenntarthatósági Tanács irányítja az RBHU Csoport stratégiai irányvonalát gazdasági, környezeti és társadalmi kérdésekben, biztosítva, hogy az érintettek aggályai tükröződjenek a szervezeten belül.

Következő lépések

Az érintettek visszajelzéseinek folyamatos figyelembevételével az RBHU Csoport célja, hogy megerősítse az érintettekkel való kapcsolatait, és biztosítsa, hogy érdekeiket megfelelően figyelembe vegyék. Ez várhatóan növeli a bizalmat és az átláthatóságot.

A belső ESG-politikák fenti rendszeres felülvizsgálata mellett biztosítsa a folyamatos fejlesztést és a legjobb gyakorlatokkal való összhangot.

SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Egy nemzetközileg aktív bankcsoport tagjaként az RBHU Csoport sajátos kihívásokkal néz szembe fenntarthatósági jövőképének megvalósítása során. Ezek az RBHU Csoport üzleti tevékenységének gazdasági, társadalmi és környezeti hatásaiból, valamint a működésének külső feltételeiből származnak. Az RBHU Csoport olyan globális környezetben működik, amelyet számos gazdasági, geopolitikai és környezeti kockázat jellemez. A Fenntarthatósági Jelentésben az RBHU Csoport a lényegesnek minősített fenntarthatósági témákkal foglalkozik, amelyek tükrözik az érdekelt felek elvárásait/meglátásait, és amelyek az RBHU Csoport elkötelezettségének középpontjában állnak, ideértve például az emberi jogi kérdéseket is. A Fenntarthatósági Jelentésben tárgyalt fenntarthatósági témák a kettős lényegességi vizsgálat eredményei.

2024-ben az RBHU Csoport kettős lényegességi vizsgálatot folytatott le az ESRS-ben megfogalmazott elvek és követelmények alapján. Az értékelés elvégzésének áttekintését lásd az IRO-1: A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása című fejezetben. Az értékelés megmutatta azokat a témákat, amelyeken keresztül az RBHU Csoport a környezetet vagy az embereket érintő lényeges hatásokhoz kapcsolódott vagy kapcsolódik (hatás lényegesség), valamint azokat a témákat, amelyeknek most vagy a jövőben lényeges pénzügyi hatása van az RBHU Csoportra (pénzügyi lényegesség).

Az RBHU Csoport tervei között szerepel, hogy a 2025-ös éves stratégiai terv frissítése során figyelembe veszi és értékeli az ESRS lényeges elemeit.

A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek leírása

Az eredmények, beleértve mind a saját működés, mind az értéklánc lényeges témáit, az alábbiakban láthatók:

ESRS téma	ESRS altéma	RBHU Csoport téma	IRO rövid név	IRO leírás	IRO típus	Üzleti modell	Értéklánc	Reakció a stratégiai döntéshozatalban	Időhorizont	Érintett
E1 Klímaváltozás	Az éghajlatváltozás mérséklése; Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás; Energia	Klímaváltozás	CO2-kibocsátás csökkentése	Az üzleti modell alapján a magas szén-dioxid-kibocsátású iparágaknak és fosszilis tüzelőanyagokkal kapcsolatos projekteknek nyújtott hitelezés késleltetheti az éghajlati célok felé történő előrehaladást. Az éghajlatváltozás mérséklésére irányuló intézkedések az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésére összpontosítanak a globális felmelegedés üteme lassítása érdekében.	Negatív hatás	Nem-lakossági; lakossági; kezelt vagyon	Downstream a hitelezési üzletágon és a magyarországi kezelt vagyonon keresztül	Az RBHU Csoport folyamatosan törekszik az ügyfélélmény javítására, lehetővé téve ügyfelei számára, hogy többet érjenek el személyes és szakmai életükben.	Közép- és hosszú távon	Nem lakossági és lakossági ügyfelek
E1 Klímaváltozás	Az éghajlatváltozás mérséklése	Klímaváltozás	Klímabarát műveletek	Az RBIHU üzleti tevékenysége negatív hatással lehet az éghajlatra az üvegházhatású gázok kibocsátása révén (1-3. hatókör), amely elsősorban az energiafogyasztásból, az anyagfogyasztásból és a saját működésen belüli üzleti utazásokból ered.	Negatív hatás		Saját működés	Fenntartható növekedés: tartós üzleti növekedés és üzleti modell jövedelmezősége	Közép- és hosszú távon	Alkalmazottak
E1 Klímaváltozás	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Klímaváltozás	Alkalmazkodási kockázatok (természeti és irányítási)	A hőhullámok és a szélsőséges időjárás megakadályozhatja az alkalmazottakat abban, hogy fizikailag és távolról hozzáférjenek munkavégzéshez, ami csökkenti az alkalmazottak teljesítményét és komoly veszélyeket jelent az üzletfolytonosságra. Az erőforrások szűkössége, az emelkedő energiaköltségek és a szélsőséges időjárás üzleti fennakadásokat okozhat a pénzügyi vállalatok számára. Az áramkimaradások például adatbiztonsági problémákat és kimaradásokat eredményezhetnek, megzavarva a vállalat és az ügyfelek információkhoz való hozzáférését.	Negatív hatás		Saját működés	Fenntartható növekedés: tartós üzleti növekedés és üzleti modell jövedelmezősége	Közép- és hosszú távon	Alkalmazottak
E1 Klímaváltozás	Energia	Klímaváltozás	Fenntartható működés	A fosszilis tüzelőanyagok használata hozzájárul a CO2-kibocsátáshoz és fokozza az éghajlatváltozást. Ezért a Csoport negatívan befolyásolhatja környezetét azáltal, hogy fosszilis tüzelőanyagokból származó energiát szerez be. Ugyanezt a költségtényezőt fel lehetne használni a megújuló energiára való növekvő átállás támogatására is.	Negatív hatás		Saját működés	Fenntartható növekedés: tartós üzleti növekedés és üzleti modell jövedelmezősége	Közép- és hosszú távon	Alkalmazottak

S1 Saját munkaerő	Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség mindenki számára - A nemek közötti egyenlőség és az egyenlő értékért egyenlő díjazás A fogyatékossággal élő személyek foglalkoztatása és befogadása; A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések; Sokféleség	Sokszínűség, méltányosság és befogadás	Befogadás és összetartozás, társadalmi egyenlőség; Jobb döntéshozatal	A befogadó munkakörnyezet lehetővé teszi, hogy mindenki önmaga legyen, növelve a munkával való elégedettséget és a személyes fejlődést. A sokszínűség felkarolása bővíti a készségeket, a tudást, a perspektívákat, javítja a kulturális kompetenciát, és elősegíti az egészséges és pozitív munkahelyet. A rosszul kezelt munkavállalói kapcsolatok kirekesztést, diszkriminációt és alacsonyabb motivációt okozhatnak, ami rontja a munkahelyi elégedettséget és a jólétet.	Pozitív és negatív hatás (a befogadás csak pozitív, a zaklatás pedig csak negatív lényegesség)	Alkalmazottak elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati feladatokban	Saját működés	Legyen vonzó munkáltató és legyen jól teljesítő munkakultúrája	Rövid és középtávon	Alkalmazottak
S1 Saját munkaerő	Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség mindenki számára - Képzés és készségfejlesztés	Munkavállalók fejlesztés	Személyes fejlődés	A tanulás elősegíti a szakmai és személyes fejlődést, valamint növeli az alkalmazottak elégedettségét és motivációját.	Pozitív hatás	Alkalmazottak elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati feladatokban	Saját működés	Munkahelyi kultúra: vonzó munkáltató és jól teljesítő munkakultúra	Rövidtávú	Alkalmazottak
S1 Saját munkaerő	Munkakörülmények - Munkaidő; Egészség és biztonság	Egészség	Mentális és fizikai egészség elősegítése	Az egészségtudatosság, a jólét és a sportolási lehetőségek javíthatják a fizikai és mentális egészséget, növelve az általános teljesítőképességek és a hosszú távú jólétet. A tartós stressz és az ülő irodai munka fizikai betegségeket, mentális egészségügyi problémákat okozhat, amely csökkent teljesítménnyel járhat együtt.	Pozitív és negatív hatások	Alkalmazottak elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati feladatokban	Saját működés	Munkahelyi kultúra: vonzó munkáltató és jól teljesítő munkakultúra	Rövid és középtávon	Alkalmazottak
S1 Saját munkaerő	Társadalmi párbeszéd	Munkavállalói részvétel	Hallassa a hangját	Az alkalmazottak bevonása növeli az elkötelezettséget és a lojalitást azáltal, hogy hangot ad az alkalmazottak számára, és biztosítja, hogy meghallgassák őket. Az alkalmazottak igényeinek kielégítése és meghallgatása nélkül a lehetséges problémák megoldatlanul maradhatnak, ami negatívan befolyásolja az elégedettséget.	Pozitív és negatív hatások	Alkalmazottak elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati feladatokban	Saját működés	Munkahelyi kultúra: vonzó munkáltató és jól teljesítő munkakultúra	Rövid és középtávon	Alkalmazottak
S1 Saját munkaerő	Munkakörülmények - Biztos foglalkoztatás; Megfelelő bérek; A munka és a magánélet egyensúlya	Munkavállalói kapcsolatok	Munkavállalói kapcsolatok	A biztos és rugalmas foglalkoztatás javítja a pénzügyi stabilitást, a munka és a magánélet egyensúlyát és az általános munkavállalói elégedettséget. A részmunkaidős és ideiglenes alkalmazottak juttatásai elősegítik az inkluzivitást és az elkötelezettséget, hozzájárulva az egészségesebb munkakörnyezethez. A bizonytalan vagy ideiglenes foglalkoztatás stresszhez és alacsonyabb munkahelyi elégedettséghez vezethetnek.	Pozitív hatás	Alkalmazottak elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati feladatokban	Saját működés	Munkahelyi kultúra: vonzó munkáltató és jól teljesítő munkakultúra	Rövid és hosszú távú	Alkalmazottak

S1 Saját munkaerő	Egyéb munkával kapcsolatos jogok - Adatvédelem	Adatvédelem	A személyes adatok védelme	A megfelelő adatvédelem elősegíti a bizalmat és biztosítja a személyes adatok biztonságát. A rossz adatvédelmi gyakorlatok jogsértésekhez vezethetnek és bizalomvesztést okozhatnak.	Negatív hatás	Alkalmazottak elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati feladatokban	Saját működés	Munkahelyi kultúra: vonzó munkáltató és jól teljesítő munkakultúra	Középtávú	Alkalmazottak
S4 Fogyasztók és/vagy végfelhasználók	A fogyasztókra és/ vagy a végfelhasználókra gyakorolt információs hatások, a_ kiberbiztonság és a reziliencia entitásspecifikus téma	Adatvédelem, kiberbiztonság és reziliencia	Adatvédelem, kiberbiztonság és reziliencia	1) Hatás: Az érintettek jogainak átláthatósága, a pénzügyi rendszerbe vetett bizalom. A bizalom elvesztése, a bizalmas információkkal való visszaélés, a rendszerek és szolgáltatások elérhetetlensége. 2) Kockázatok: hatósági bírságok és szankciók, bizalom és hitelesség elvesztése, negatív nyilvánosság, csökkent ügyfélmegtartás és -szerzés, csökkent bevételek, magasabb biztosítási díjak, a pénzügyi piac működésképtelensége.	1) Pozitív és negatív hatás 2) Pénzügyi kockázat	Lakosság	Saját működés	Adatvédelem Ügyfélközpontúsága: bizalom és megbízhatóság; Kiberbiztonság: gyorsaság és alkalmazkodóképesség – nagyfokú alkalmazkodóképesség a gyorsan változó piaci fejleményekhez és az új technológiák kiaknázása	1 Rövid és középtávon 2) Középtávon	Magánszemélyek (fogyasztók)
S4 Fogyasztók és/vagy végfelhasználók	A fogyasztókra és/ vagy a végfelhasználókra gyakorolt információs hatások A fogyasztók és/ vagy a végfelhasználók társadalmi inkluzivitás	Hozzáférés a (minőségi) információkhoz Felelős marketinggyakorlatok	Hozzáférés a (minőségi) információkhoz	1) A pénzügyi termékek és szolgáltatások megértése, pénzügyi műveltség, megalapozott befektetési döntések meghozatalának és hitelek visszafizetésének képessége; A fogyasztókat ért pénzügyi kár. 2) Hatósági bírságok és szankciók, perekből származó költségek, ügyfelek elvesztése, csökkent bevételek. Ez a téma nemcsak az információval, hanem a társadalmi befogadás szempontjából is releváns (pl. a fogyatékossággal élők számára): Megalapozott pénzügyi döntések lehetővé tétele; az ügyfelek elégedettségének növekedése, míg másrészről a bizalom és az ügyfelek pénzügyi kára következhet be.	1) Pozitív és negatív hatás (mindkettőre vonatkozik) 2) Pénzügyi kockázat (minőségi információkra vonatkozik)	Lakosság	Saját működés	Tartós növekedés / ügyfélközpontúság + hatékonyság	1) Rövid és középtávon 2) Középtávon	Magánszemélyek (fogyasztók)
S4 Fogyasztók és/vagy végfelhasználók	A fogyasztókra és/ vagy végfelhasználókra gyakorolt információs hatások	Véleménynyilvánítás	Véleménynyilvánítás	A panaszok és a visszajelzések a mindennapi ügyletmenet részei, mindaddig, amíg a Bank megfelelően reagál ezekre a helyzetekre, ezt az ügyfelek pozitívan fogják értékelni. A bank úgy értékeli, hogy robusztus panaszkezelési rendszert működtet, és képes minden problémás esetet kezelni.	Pozitív hatás	Lakosság	Saját működés	Ügyfélközpontúság: hatékonyság, az ügyfelek mélyreható megértése	Rövid és középtávon	Magánszemélyek (fogyasztók)
S4 Fogyasztók és/vagy végfelhasználók	A fogyasztók és/ vagy a végfelhasználók társadalmi inkluzivitás	Diszkriminációmentesség	Diszkriminációmentesség	Mindenkit ugyanazok az esélyek illetik, hiányában esélyek csökkenése, anyagi hátrányok, társadalmi kirekesztés.	Pozitív és negatív hatások	Lakosság	Saját működés	Ügyfélközpontúság: kiváló ügyfélélmény az adatok kiválósága és az ügyfelek mélyreható megértése alapján	Rövid és középtávon	Magánszemélyek (fogyasztók)

S4 Fogyasztók és/vagy végfelhasználók	A fogyasztók és/vagy a végfelhasználók társadalmi inkluzivitás	Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz	Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz	Az akadályok megszüntetése (pl. az EU/EAA okozta) pénzügyi függetlenséghez vezet, a pénzügyi termékek használata lehetőségeket kínál, megőrizve a pénzügyi rendszer stabilitását és integritását. Hiányában: diszkrimináció (pl. digitális analfabéták), bizalom károsodása, az ügyfelek pénzügyi kára. Csökkent piaci részesedés és bevételek; megnövekedett hitelnemteljesítések és hitelezési veszteségek.	Pozitív és negatív hatások	Lakosság	Saját működés	Ügyfélközpontúság: kiváló ügyfélélmény az adatok kiválósága és az ügyfelek mélyreható megértése alapján	Rövid és középtávon	Magánszemélyek (fogyasztók)
G1 Üzleti magatartás	Vállalati kultúra	Vállalatirányítás és szigorú etikai megfelelés	Az integritás kultúrája	Az RBHU Csoportnál az integritás erős kultúrájának előmozdítása elengedhetetlen ahhoz, hogy megbízható és biztonságos környezetet teremtsünk alkalmazottjaink számára. Ez az etikus viselkedés iránti elkötelezettség biztosítja, hogy munkatársaink úgy érezzék, hogy megbecsülik és tisztelik őket, ami növeli általános jólétüket és munkahelyi elégedettségüket. Ezenkívül ösztönzi a pozitív szervezeti kultúrát, amely elősegíti az elszámoltathatóságot és az átláthatóságot. A robusztus integritási keretrendszer lehetővé teszi az alkalmazottak számára, hogy etikai döntéseket hozzanak, hozzájárulva szakmai növekedésükhöz és fejlődésükhöz. Ez pozitívan hat a társadalomra azáltal, hogy előmozdítja a tisztességes üzleti gyakorlatokat, és csökkenti az etikátlan magatartás valószínűségét, amely károsíthatja a közösségeket. Ezzel szemben a gyenge integritási kultúra belső instabilitáshoz, alacsonyabb munkavállalói morálhoz és etikátlan viselkedés megnövekedett előfordulásához vezethet, ami nemcsak belső környezetünket veszélyezteti, hanem szélesebb körű negatív következményekkel jár a társadalmi bizalomra és az etikai normákra nézve is	Pozitív és negatív hatások	Alkalmazottak Magyarországon elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati, lakossági, nem-lakossági feladatokban, kezelt vagyon	Saját működés	Irányítás: erős kockázati kontroll	Rövid és középtávon	Munkavállalók, magánszemélyek (fogyasztók, beszállítók, közszféra)
G1 Üzleti magatartás	A visszaélést bejelentő személyek védelme	A visszaélést bejelentő személyek védelme	Védett visszaélést bejelentő személyek	A visszaélések bejelentése növeli az átláthatóságot és az elszámoltathatóságot az RBHU Csoporton belül és kívül egyaránt, miközben fenntartja az etikus munkahelyi környezetet. A visszaélések bejelentésére és a megtorlásra irányuló eljárások megfelelő kezelése elengedhetetlen a súlyos pszichológiai stressz megelőzéséhez. Ha nem szakszerűen kezelik, jelentős károkat okozhat a visszaélést bejelentő személyeknek, beleértve az alkalmazottakat és más érdekelt feleket. A visszaélést bejelentő személyek erőteljes védelmének biztosítása elengedhetetlen egy biztonságos és etikus környezet kialakításához, ahol az egyének felhatalmazva érzik magukat arra, hogy a megtorlástól való félelem nélkül jelentsék be a kötelességszegéseket	Pozitív és negatív hatások	Alkalmazottak Magyarországon elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati, lakossági, nem-lakossági feladatokban, kezelt vagyon	Saját működés	Irányítás: erős kockázati kontroll	Rövidtávú	Munkavállalók, magánszemélyek (fogyasztók, beszállítók, közszféra)

G1 Üzleti magatartás	Korrupció és megvesztegetés	Megelőzés és felderítés (beleértve a képzés)	A korrupció megelőzése	Az RBHU Csoportnál a korrupció és a megvesztegetés hatékony megelőzése és felderítése alapvető fontosságú az átlátható és elszámoltatható munkahely fenntartásához. Az integritás kultúrájának előmozdításával és átfogó képzéssel képessé tesszük alkalmazottjainkat aa etikai normák magasszintű betartására és a lehetséges kockázatok felismerésére. Ez a proaktív megközelítés jelentős pozitív hatással van a társadalomra.	Pozitív hatás	Alkalmazottak Magyarországon elsősorban adminisztratív és ügyfélszolgálati, lakossági, nem-lakossági feladatokban, kezelt vagyon	Saját működés	Irányítás: erős kockázati kontroll	Rövidtávú	Munkavállalók, magánszemélyek (fogyasztók, beszállítók, közszféra)
G1 Üzleti magatartás	Korrupció és megvesztegetés	Esetek	Korrupciós esetek	A tisztességes üzleti gyakorlatok előmozdításának, a közérdek védelmének, valamint a függetlenség és az etikai normák betartásának elmulasztása alááshatja az iparági bizalmat, károsíthatja a közbizalmat, és hozzájárulhat egy igazságtalan és méltánytalan társadalomhoz, ami negatívan tükrözi az etikus magatartás iránti elkötelezettségünket szervezetünkön belül és kívül egyaránt.	Negatív hatás	Közép-kelet-európai alkalmazottak elsősorban adminisztratív és fióktelepeken, lakossági, nem-lakossági feladatokban, kezelt vagyon	Saját működés	Irányítás: erős kockázati kontroll	Rövidtávú	Munkavállalók, magánszemélyek (fogyasztók, beszállítók, közszféra)
G1 Üzleti magatartás	Entitásspecifikus témakör	Pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem	A pénzmosás és a terrorizmus elleni küzdelem megelőzése	A pénzmosási és terrorizmusellenes erőfeszítések helytelen kezelése növelheti a bűnözést, a terrorizmus kockázatát, és veszélyeztetheti a közbiztonságot és a gazdaságot. Ezzel szemben a hatékony működés növeli a közbiztonságot és erősíti a gazdaságot.	Pozitív és negatív hatások	Lakossági, nem-lakossági feladatokban, kezelt vagyon	Saját működés	Irányítás: erős kockázati kontroll	Rövidtávú	Közszféra
G1 Üzleti magatartás	A beszállítókkal való kapcsolatok kezelése, beleértve a fizetési gyakorlatokat is	Tisztességes partner a beszállítókkal szemben	Tisztességes partner a magas ESG-sztenderdeket támogató beszállítókkal	Az transzparens partnerekkel kialakított viszonyok és a tisztességes fizetési gyakorlatok betartása stabil és pozitív együttműködést teremt az RBHU Csoport és beszállítói között. Az ESG-vel kapcsolatos kritériumok beépítése a bevezetési és kiválasztási folyamatba fokozza a beszállítói elkötelezettséget, és biztosítja a társadalmi és környezetvédelmi normák magasszintű betartását. A hatékony beszállítói menedzsment az informatika, a tanácsadás és a létesítménygazdálkodás terén jelentősen befolyásolja a felelős üzleti gyakorlatokat.	Pozitív hatás	Beszállítók	Upstream	Hatékonyság / fenntartható növekedés	Középtávú	Közszféra, beszállítók

A kettős lényegességi elemzés rendszeres, éves eljárás keretében újraértékelésre kerül, amely eljárás kidolgozása a következő év folyamán várható. Ebből kifolyólag bizonyos nem materiális témák a jövőben materiálissá válhatnak.

Hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése

IRO-1: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárás leírása

A Fenntarthatósági Jelentésben az RBHU Csoport azokkal a fenntarthatósági témákkal foglalkozik, amelyeket az RBHU Csoporton belül lényegesnek azonosítottak, amelyek tükrözik az érdekelt felek elvárásait, és amelyek az elmúlt évben a figyelem középpontjában álltak.

A kettős lényegességi értékelési eljárást a lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgál, és amely a teljes fenntarthatósági közzététel alapját képezi. Ez az értékelés biztosítja, hogy a Fenntarthatósági Jelentés minden olyan témára és altémára kiterjedjen, amelyhez a legnagyobb jelenlegi vagy potenciális pozitív és negatív hatások kapcsolódnak az RBHU Csoport üzleti tevékenységén, termékein és szolgáltatásain keresztül. Ez magában foglalja az RBHU Csoport közvetlenül működéséből eredő hatásokat, valamint azokat, amelyeket más szervezetekkel való üzleti kapcsolaton keresztül fejt ki. Ezenkívül a Fenntarthatósági Jelentés bemutatja azokat az RBHU Csoport számára releváns kockázatokat és lehetőségeket, amelyek ezen témákkal kapcsolatban merülnek fel vagy amelyek az üzleti tevékenységből vagy kapcsolatokból származnak.

Az ESRS-sel összhangban az első kettős lényegességi értékelésre a 2023 decembere és 2024 novembere közötti időszakban került sor, amelyet workshopok és belső megbeszélések segítségével végezett az RBI Bankcsoport. A kettős lényegességet a saját működésre és az értékláncra vonatkozóan értékelte az RBHU Csoport. Az értkelés kiemelt fókusza volt, hogy az RBHU Csoport elkülönítse a saját működése révén kifejtett hatásait az értékláncán keresztül jelentkező hatásoktól.

A kettős lényegesség értékelése során az első értékelést az RBI végezte el az értintettek és szakértők támogatásával. Az RBHU Csoport és más NWU-k ezt követően kapták meg ezt a csoportszintű dokumentumot, és a helyi sajátosságok alapján elemezték és finom hangolták. A kettős lényegességi vizsgálat során a témák szakértői (belső érintettek) értékelték a közvetlen hatásokat, azonosítva a releváns hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a szakterületükön belül. Az RBHU Csoport ágazati megbeszéléseken is részt vett a jelentéstételi kötelezettségek nemzeti szintű összehangolása érdekében.

ESRS érintkezési pontok azonosítása

Saját működés

A saját működés RBHU Csoport általi értékelése az RBI Bankcsoport dokumentációján alapult, az RBI és külső szakértők által korábban értékelt és azonosított témákat vizsgált. Ez magában foglalta a témákat és a releváns altémákat, valamint az al-altémákat. Egyéni workshopok és megbeszélések keretében minden belső érintett fél megismerkedett az ESRS pontokkal, és iránymutatást kapott a kettős lényegességi értékeléshez. A cél az volt, hogy a szakértők részletesen áttekinthessék az RBI Bankcsoport dokumentációját, és megértsék a kritikus pontokat. Az RBI Bankcsoport kettős lényegességi értékelését az RBHU Csoport belső érintettjei (szakértői) értékelték és vizsgálták felül. Az RBI Bankcsoport dokumentációját ezután a helyi sajátosságok mentén átdolgozták, minden eltérés indoklásával.

A különböző részlegek ESG-szakértelemmel rendelkező belső érintettjei felelősek az alább említett témákért, és ők végezték el a lényegességi elemzést:

- Számviteli osztály
- Compliance osztály
- Bankbiztonsági osztály
- Humánerőforrás osztály
- Létesítménygazdálkodás
- Jogi osztály
- Marketing osztály
- Beszerzés/ellátási lánc menedzsment.

A kettős lényegességi vizsgálat felelőssége elsősorban a CSRD implementációs projektcsapat tagjait terheli, amely csapat pénzügyi és fenntarthatósági szakértők együttműködéseként valósul meg.

Értékelési módszer

A tényleges negatív és pozitív hatások esetében a lényegesség a hatás súlyosságán, míg a potenciális hatások esetében a hatás súlyosságán és valószínűségén alapult. Az olyan súlyossági tényezőknél, mint a méret, a hatókör és a helyrehozhatatlanság a hatás súlyosságára egy négylépcsős skála került bevezetésre, egytől (nagyon alacsony) négyig (magas). A fenntarthatósági témák előfordulásának valószínűsége a kockázatok, lehetőségek és potenciális hatások szempontjából szintén négylépcsős skálán került értékelésre, egytől (nagyon valószínűtlen) négyig (valószínű). Ugyanaz a valószínűségi skála került bevezetésre a pénzügyi lényegesség és a hatás lényegesség bekövetkezésének valószínűségére. Az emberi jogokra gyakorolt lehetséges hatások tekintetében az értékelést ugyanúgy végezte az RBHU Csoport, mint a tényleges hatások esetében, az ESRS 1 48. bekezdésével összhangban. A valószínűséget felülírta az emberi jogokra gyakorolt potenciális hatás, ha az emberi jogok relevánsak voltak a téma szempontjából, akkor automatikusan valószínűnek tekintették őket a számítás szempontjából.

A pénzügyi kockázatok és lehetőségek értékelése szempontjából a fenntarthatósági kérdés akkor tekinthető lényegesnek, ha jelentős pénzügyi hatást vált ki vagy nagy eséllyel válthat ki az RBHU Csoportra nézve. Ez a meghatározás olyan materiális faktorokat vett figyelembe, mint az erőforrások/eszközök használata, az üzleti kapcsolatoktól való függőség és egyéb elemek, amelyek befolyásolják a vállalat jövőbeli értékét. Az RBHU Csoport szempontjából relevánsnak ítélt kockázatok és lehetőségek esetében az elemzés megkezdése előtt az RBHU Csoport meghatározta a potenciális események időhorizontját, ezen kívül felmérte az események valószínűséget is.

A fenti kritériumok értékeléséből származtatott közvetlen hatás lényegességre és közvetlen pénzügyi lényegességre (kockázatok és lehetőségek) vonatkozóan 0,66-os általános küszöbérték került bevezetésre. Ha egy ESRS-téma hatáslényegessége és/vagy pénzügyi lényegessége meghaladta ezt a küszöbértéket, akkor az RBHU Csoport számára lényegesnek minősült, és bekerült a 2024. évi Fenntarthatósági Jelentésbe.

Az RBHU Csoport a workshopok és megbeszélések során az azonosított ESRS témákat értékelte pozitív és negatív hatásaik szerint, valamint minden egyes hatás esetében a lehetséges és tényleges hatások szempontjából is. A tényleges hatások azok, amelyek már bekövetkeztek, míg a potenciális hatások azok, amelyek a jövőben jelentkezhetnek. Elsődlegesen az RBHU Csoport a hatás eredetét (akár közvetlenül, akár közvetve az RBHU Csoport okozta), a helyszínt (ahol a várható hatás bekövetkezhet) és az időhorizontját elemezte és értékelte, majd kvantitatív értékelést végzett a hatás mértékének meghatározására.

Értéklánc

Hatás lényegesség értékelése

Az RBHU Csoport a portfólió hatáslényegességi vizsgálatát az ENSZ Környezetvédelmi Programjának Pénzügyi Kezdeményezése (UNEP FI) hatáselemző eszközével végezte. Ez az eszköz, amelyet a Felelős Banki Alapelvek (PRB) aláíróival és az UNEP FI tagbankjaival együttműködve fejlesztettek ki, keretet biztosít a pénzügyi portfóliókkal kapcsolatos hatások értékeléséhez. Ezzel a módszertannal az RBI Bankcsoport értékeli portfóliójának az ESRS-I összhangban lévő fenntarthatósági prioritásokra gyakorolt közvetett hatásait.

Az elemzéshez az RBHU Csoport 2023. december 31-i portfólióját üzletágak szerint szegmentálta – nem-lakossági és lakossági üzletág –, és iparágak (NACE), működési lokáció, nemteljesítési kitettség (EAD) és kihelyező entitás szerint értékelte.

Annak felmérésére, hogy ezek a portfólióelemek hogyan befolyásolják a fenntarthatósági témákat, az RBHU Csoport az UNEP FI eszközt használja, amely az az ágazati és földrajzi adatok és az ESRS altémáinak összekapcsolását végzi el. Az ágazati hatástérkép kiemeli, hogy az iparágak hogyan befolyásolják az egyes UNEP hatásterületeket – pozitívan és negatívan, közvetlenül vagy közvetve –, majd ezeket a UNEP hatásterületeket az ESRS altémáihoz igazítja, annak érdekében, hogy összekapcsolja a portfólió hatásait az ESRS-szabványokkal. Az országspecifikus adatok inputja egy földrajzi finomhangolást ad az elemzésnek, amely segít a fenntarthatósági témák regionális jelentőségek szerinti rangsorolásában. Míg az ESRS-szabványok megkövetelik mind a tényleges, mind a potenciális hatások mérlegelését (amelyek összhangban lehetnek az UNEP FI közvetlen és közvetett hatásaival), az RBHU Csoport elemzése kizárólag a közvetlen hatásokra összpontosít. Az RBHU Csoport úgy gondolja, hogy ezen döntése világosabb képet ad a portfólió azonnali hatásairól, mivel az átfogó elemzés az ESRS közvetett dimenziójában marad.

A hatásszámítás három mérőszámot alkalmaz: a mértéket, a hatókört és a helyrehozhatatlanságot. A skála számszerűsíti azon ágazatok pénzügyi kitettségét (EAD), amelyek közvetlenül érintik az ESRS altémáit az UNEP FI hatásterületein keresztül. A hatókör a földrajzi relevancia figyelembevételével módosítja az értékeket, tükrözve az ország specifikus igényeket, befolyásolva az egyes témák prioritását. A helyrehozhatatlanság faktora ezután minőségi értékelést ad e hatások visszafordíthatóságáról vagy állandóságáról, a magasabb pontszámok pedig olyan ágazatokat vagy régiókat jeleznek, ahol a hatások enyhítése kihívást jelent.

Ez a három mérőszám – a mérték, a hatókör és a helyrehozhatatlanság – együttesen egy összesített hatáspontszámot ad ki az ESRS minden egyes altémájához. Ez a pontszám szolgál a kettős lényegességi elemzés alapjául, az ESRS irányelveit követve. Az RBHU Csoport kétharmados (66,7 százalékos) lényegességi küszöböt alkalmaz annak meghatározására, hogy mely ESRS-témák tekinthetők lényegesnek és prioritásnak. A kvantitatív pontszám kvalitatív inputokkal (például az érintettek visszajelzéseivel) is módosítható, biztosítva a portfólió közvetett hatásainak holisztikusabb értékelését.

Pénzügyi lényegesség értékelése

Az ESRS szerint az RBHU Csoportnak jelentenie kell saját működésével, valamint az upstream és downstream értékláncával kapcsolatos információkat, beleértve termékeit és szolgáltatásait, üzleti kapcsolatait és ellátási láncát. A kockázatok pénzügyi lényegességét a bekövetkezés valószínűségének és a pénzügyi hatások lehetséges nagyságrendjének kombinációja alapján kerül meghatározásra. Az előfordulás valószínűsége szempontjából olyan tényezők játszanak szerepet, mint a jelenlegi és jövőbeli jogszabályok, valamint a jó hírnévvel kapcsolatos kérdések. Az RBHU Csoport downstream értékláncának bevételfüggőségét használja fel a tematikus elemek (és altémák) pénzügyi lényegességének értékelésére.

Ha egy ágazati elem jövedelem függősége meghaladja a 10 százalékot, és valószínű, hogy hatása lesz a vállalatra, e két elem alátámasztja a pénzügyi lényegességet. A jövedelemfüggőségi ráta a nagy hatású hitelezésből/befektetésből származó bevétel osztva a működési bevétellel (beleadva a kamatkiadásokat és a díjköltségeket).

A nagy hatású hitelezésből/befektetésből származó bevétel jelenleg a következő pozíciókból áll:

- Nem pénzügyi vállalatoktól származó kamatbevételek;
- Lakossági jelzáloghitelekből származó kamatbevétel;
- Nem pénzügyi vállalatoktól származó jutalékbevételek;
- Befektetési alapokhoz kapcsolódó díj- és jutalékbevételek.

Az értéklánc egyes elemei akkor lényegesek pénzügyi szempontból, ha az aktuális ágazatokból származó bevétel meghaladja a 10 százalékot, és valószínű, hogy hatása lesz az RBHU Csoportra nézve. Jelenleg nincs azonosított pénzügyi lényegesség az RBHU Csoport értékláncában.

A kettős lényegességi értékelés validálása

A közvetlen kettős lényegességi perspektívát lefedő modell az EFRAG vonatkozó iránymutatása alapján készült, és összhangban van a fent említett iránymutatás követelményeivel és ajánlásaival. A közvetett kettős lényegességi modellek nemzetközi szabványokon és az ágazat által alkalmazott gyakorlatokon alapulnak. Számos megbeszélésre és workshopra került sor az RBI és más NWU-k (köztük az RBHU Csoport) között a kettős lényegességi értékelés módszertanával és eredményeivel kapcsolatban. A fentieken túl az RBHU Csoport megvitatta a módszertant és az eredményeket a belső szakértőkkel és az érintettekkel is.

A kettős lényegességi vizsgálat folyamatát és eredményeit a Management 2025. március 24.-án hagyta jóvá. A kettős lényegességi vizsgálat eredményeinek összefoglalását az SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel tartalmazza.

Témaspecifikus közzétételi követelmények

Klímaváltozás

Saját működés

Hatás lényegességi vizsgálat

Az RBHU Csoport saját működése szempontjából a kettős lényegesség elve magában foglalja a vállalat saját tevékenységeinek a környezetre gyakorolt hatásának megértését és figyelembevételét, valamint a környezeti kérdések vállalati hatásait és következményeit.

Az RBHU Csoport lényegességi mutatószáma az abszolút üvegházhatású gázok kibocsátásának mennyisége (Scope 1, 2, 3), amelyet különböző tevékenységek, például energiafogyasztás és üzleti utak okoznak. Ezek a kibocsátások kedvezőtlen hatással vannak az éghajlatra, ezért a Bank figyelembe veszi őket, annak ellenére, hogy a fő hangsúly az RBHU Csoport által finanszírozott kibocsátásokon van, arányaikból kifolyólag. Mivel a világ éghajlatának változásai messzemenő következményekkel járnak, amelyek túlmutatnak az országhatárokon, a belülről kifelé megközelítés összefüggésében nincs regionális hatáskorlátozás. Bár az üvegházhatásúgáz-kibocsátás éghajlatra gyakorolt hatása teljes mértékben negatív, az olyan szempontok, mint a megújuló energia használata és az energiahatékonyság előmozdítása enyhíthetik a káros hatásokat.

Pénzügyi lényegességi vizsgálat

A működési tevékenységek kockázatai szorosan kapcsolódnak a CSRD-ben kezelendő környezetvédelmi aggályokhoz. A gazdaság, a társadalom és a környezet számára a legnagyobb kockázatot a vállalatok ellenállása és közömbössége jelenti az éghajlatváltozás elleni küzdelemben. Ez fokozott globális felmelegedéshez vezet annak negatív hatásaival. Az RBHU Csoport és működésének helyszínei fizikai-, szabályozási és hírnévkockázatoknak vannak kitéve (kívülről befelé perspektíva). A fizikai

kockázatok területén például a természeti katasztrófák anyagi károkat okozhatnak. Ezeket a kockázatokat a megfelelő helyszínek kiválasztásával és a megfelelő vagyonbiztosítással minimalizálni lehet (alkalmazkodási stratégia).

A költségoldalon a belső és külső környezet folyamatos megfigyelésével, valamint szakemberek bevonásával kezelik. A kockázatok akkor minősülnek lényegesnek, ha veszélyeztetik az RBHU Csoport közép- és hosszú távú éghajlati céljainak elérését – különösen az energiafogyasztás tekintetében –, vagy ha az érdekelt felek az RBHU Csoport számára lényegesnek minősítik őket. A kidolgozott intézkedések jelenleg nagy hangsúlyt fektetnek az energia területére, példaként említve az energiahatékonyság célzott növelését és az épületek szerkezeti átalakításának ösztönzését.

Az éghajlatváltozás fizikai kockázatai, mint például a nagyobb és gyakoribb hőmérséklet-ingadozások, gyakran magasabb üzemeltetési költségeket eredményeznek, például a szélsőséges hőmérsékletű napok számának növekedésével megnövekedett hűtési igény miatt. A kockázatkezelés alulról felfelé és felülről lefelé irányuló kombinált megközelítésen alapul, amelyben minden alkalmazott jelentős szerepet vállalhat a kockázatok minimalizálásában a saját munkaterületén.

Az RBHU Csoport igyekszik hozzájárulni az ENSZ párizsi klímaváltozási konferencia (Conference of the Parties 21) által meghatározott célokhoz azáltal, hogy törekszik az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésére, valamint ösztönzi a gazdaság megújuló energiára való átállását.

A KPI-ok következetes kezelése és használata, például az üzleti utazások és az energiafogyasztás területén is lehetőséget rejt az RBHU Csoport számára, saját működésének környezeti hatásai tekintetében. Ezenkívül csökkenthetik a hírnév kockázatokat, és növelhetik az éghajlatváltozás következményeivel szembeni ellenálló képességet. A kutatás-fejlesztés terén folytatott új együttműködések, valamint az energiahatékonysági intézkedésekbe való beruházások szintén szerepet játszhatnak a fenntartható gazdaságra való átállás előmozdításában.

Értéklánc

Az éghajlattal és a környezettel kapcsolatos kockázatok lényegességének értékelése

Az UNEP FI „Portfolio Impact Analysis Tool" eszközével (lásd a Hatáslényegesség-vizsgálat fejezetet) végzett hatáselemzés kiegészítéseként az EKB éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatokról szóló útmutatójával (7.2. és 7.31. várakozás), összhangban az RBI kockázati keretrendszerén belül kiterjesztett éves kockázatértékelést hajtottak végre az éghajlati és környezeti kockázati tényezőkre vonatkozóan. Míg az UNEP FI portfólió hatáselemzése a belülről kifelé néző perspektívát is figyelembe veszi, az alábbiakban ismertetett lényegességi vizsgálat a kívülről befelé néző szemléletre összpontosít, azaz arra, hogy az éghajlati és környezeti kockázatok hogyan befolyásolják a Bank kockázati profilját. A belülről kifelé mutató nézet viszont azt is megvizsgálná, hogy az RBI tevékenységei hogyan hatnak a külvilágra (beleértve a finanszírozott kibocsátásszámítást, valamint azt, hogy a tudományos alapú célok hogyan mérik és mérséklik a belső hatást).

A kiegészítő éghajlati és környezeti kockázatértékelési eljárást azért hozták létre, hogy azonosítsák a környezeti kockázatok súlyosságát a jelenlegi portfólión belüli és különböző időhorizontok közötti átviteli csatornákból. Ez a többdimenziós megközelítés a következőket veszi figyelembe:

- Különböző egyedi éghajlati és környezeti kockázati tényezők (fizikai kockázat, átállási kockázat, egyéb környezeti kockázatok);
- Az egyes éghajlati és környezeti kockázati tényezők hatása a kockázatfüggő transzmissziós csatornákon keresztül, kockázattípusonként (hitel-, piaci, működési és likviditási kockázat) értékelve;
- A hatás különböző átmeneti kockázati forgatókönyvek esetén (rendezett – Net Zero 2050).

Egyéni éghajlati és környezeti kockázati tényezők

Átállási kockázat

Az átállási kockázatot az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdasághoz való alkalmazkodás folyamatával kapcsolatos kockázatokként határozzák meg, ezek olyan, az éghajlattal kapcsolatos változásokat jelentenek, amelyek átállási kockázatokat generálhatnak, növelhetnek vagy csökkenthetnek. Ezek közé tartoznak a közszféra (általában kormányzati) politikáiban, jogszabályaiban és szabályozásaiban bekövetkezett változások, a technológiai változások, valamint a piaci és fogyasztói hangulat változásai, amelyek mindegyike képes előidézni, felgyorsítani, lassítani vagy megzavarni az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállást. Egy lépéssel tovább tekintve, az átviteli csatornák azok az ok-okozati láncok, amelyek megmagyarázzák, hogy az éghajlati kockázatok hogyan okoznak olyan pénzügyi kockázatokat, amelyek közvetlenül vagy közvetve érintik a bankokat partnereik, az általuk birtokolt eszközök és a gazdaság révén, amelyben működnek.

A Bank a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság (BCBS) éghajlattal kapcsolatos kockázati tényezőkről és azok átviteli csatornáiról szóló dokumentumával összhangban azonosította a közvetítő csatornákat.

Hitelkockázat

A hitelkockázat növekszik, ha az éghajlati kockázat mozgatórugói csökkentik a hitelfelvevők adósságtörlesztési és -törlesztési képességét (jövedelemhatás), vagy a bankok azon képességét, hogy nemteljesítés esetén teljes mértékben megtérüljön számukra a hitel értéke (vagyonhatás). Például a nem lakossági portfólióban a makrogazdasági és éghajlattal kapcsolatos kockázati tényezőket (pl. szén-dioxid-adó, kibocsátáskereskedelmi rendszer (ETS) költségei) használhatóak a termelési és működési költségekre vonatkozó ágazatspecifikus előrejelzések készítésére, amelyek az egyes hitelfelvevők pénzügyi adataira vetíthetőek (pl. működési bevételek, működési költségek, például az eladott áruk költségei és a munkaerőköltségek, a szén-dioxid-adóval kapcsolatos többletköltségek, a zöld átállás költségei stb.). Végül a pénzügyi előrejelzéseket használhatóak lesznek a nemteljesítés valószínűségének előrejelzésére az RBI Bankcsoport minősítési modelljeiben a lényegességi értékeléshez, a fent leírt különböző átmeneti forgatókönyvek szerint.

Piaci kockázat

Az éghajlati és környezeti kockázati tényezők jelentős hatással lehetnek a pénzügyi eszközök értékére. A hivatalos szektorpolitikák átmenettel összefüggő változásai, a technológiai fejlődés és a befektetői hangulat megváltoztathatja vagy új információkat tárhat fel a jövőbeni gazdasági feltételekről vagy a reál- vagy pénzügyi eszközök értékéről, ami lefelé mutató ár sokkokat és a forgalmazott eszközök piaci volatilitásának növekedését eredményezheti. Például az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés hatással lehet az árupiacokra, különösen a fosszilis tüzelőanyagokra, amelyek hajlamosak az átmeneti kockázatokra. Az átmenet kockázata az eszközök közötti összefüggések felbomlásához is vezethet, csökkentve a fedezeti ügyletek hatékonyságát, és megkérdőjelezi a bankok azon képességét, hogy aktívan kezeljék kockázataikat.

Az átállási kockázat piaci kockázatra gyakorolt hatását az RBI Bankcsoport központilag kidolgozott módszertanával értékeljük. Ez mind a vállalati, mind a szuverén kibocsátókra vonatkozik, ennek megfelelően a pozíciókhoz kockázati szinteket rendelnek – a kibocsátó NACE kódja/ágazata és kockázati országa alapján. A vállalati kitettségek NACE-kódokhoz/ágazatokhoz kapcsolódnak, és a kockázati szintek hozzárendelése az ÜHG-kibocsátás iparági részesedése alapján történik a kockázatos ország teljes ÜHG-kibocsátásában. A szuverén kitettségek országhoz kötődnek, és a kockázati szintek több tényezőn alapulnak: az iparág ÜHG-kibocsátásán, a bruttó hozzáadott értéken, a béreken és fizetéseken, a társadalombiztosítási költségeken, a környezetvédelmi adókon, valamint a működési többleten és vegyes (nettó) jövedelmen. A piaci kockázat lényegességét a Pillér 1.-es alaptőkéhez (CET1) viszonyított teljes veszteség alapján értékelik.

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat szempontjából az éghajlatváltozásra való átállás kockázata befolyásolhatja az ügyfelek hiteltörlesztéséből származó beáramlást (az alacsonyabb hitelképesség miatt) és a likviditási pufferben lévő értékpapírok értékét. A kötelezettségek és a lakossági hitelek nem tekinthetők kiszolgáltatottnak az átmeneti kockázattal szemben. Eközben, ha feltételezzük, hogy az átmeneti kockázat több mint három hónapra oszlik meg (azaz a jogszabályi környezet viszonylag fokozatos változása), a likviditási kockázatra gyakorolt hatás elhanyagolhatónak tekinthető, mivel várhatóan a Bank mérlege fokozatosan alkalmazkodik a változáshoz. Ha a kockázat megvalósulásának időszaka kevesebb, mint három hónap, a hatás kézzelfoghatóbb lesz, és ugyanazokkal a feltételezésekkel közelítik meg, mint a piaci kockázat esetében a likviditási pufferben lévő értékpapírok leértékelődése tekintetében, és a hitelkockázat a hitelekből származó beáramlás csökkenése szempontjából a magasabb nemteljesítési arány miatt. A lényegesség értékelése a likviditási puffer leértékelésének a likviditási többletre gyakorolt, belső stresszteszt-modellel becsült relatív hatása alapján történik (time to wall).

Működési kockázat

A vállalatok és a bankok egyre növekvő jogi és szabályozási megfelelési kockázatoknak, valamint az éghajlat-érzékeny befektetésekkel és vállalkozásokkal kapcsolatos peres és felelősségi költségeknek lehetnek kitéve. Ezenkívül az éghajlattal kapcsolatos perek a vállalatokat és a bankokat is megcélozhatják a múltbeli környezetvédelmi magatartás miatt, miközben a jövőbeni magatartást irányíthatják. Ennek az átviteli csatornának a hatását a meglévő működési kockázati keretrendszer értékelte, mivel a jelenlegi várható veszteségeket a múltbeli adatok elemzésével, valamint a trendek és az előretekintő megközelítések azonosításával mérik. A működési kockázatot a Bank teljes bevételéhez viszonyított veszteség alapján értékelik.

Fizikai kockázat

A fizikai kockázatot az időjárási és az éghajlati változások egyaránt befolyásolják. Hosszabb időtávon várhatóan növekedni fognak, ha a fenntartható, nettó nulla gazdaságra való átállás nem lesz sikeres (például az üvegházhatás-sújtotta világ szcenáriója, amely egy magas kibocsátással számoló forgatókönyv). A fizikai kockázatok két kategóriába sorolhatók: akut kockázatok, amelyek szélsőséges időjárási eseményekhez kapcsolódnak, vagy krónikus kockázatok, amelyek az éghajlat fokozatos változásaihoz kapcsolódnak:

- Az akut fizikai kockázatok általában a következőkből állnak: árvizek, erdőtüzek és viharok, beleértve a hurrikánokat, ciklonokat és tájfunokat, valamint a szélsőséges csapadékokat.

- A krónikus fizikai kockázatok közé tartozik a tengerszint emelkedése, az emelkedő átlaghőmérséklet és a vízhiány. A hosszabb ideig tartó hőmérséklet-emelkedés további krónikus éghajlati eseményekhez, például elsivatagosodáshoz is vezethet.

Hasonlóképpen, a hosszabb ideig tartó megemelkedett átlaghőmérséklet hatással lehet az ökoszisztémára, különösen a mezőgazdaságra. A fizikai kockázatok gazdaságokra gyakorolt hatása a földrajzi elhelyezkedéstől függően változik, mivel a különböző régiók eltérő éghajlati mintákat és fejlettségi szintet mutatnak. Egyes régiókat várhatóan súlyosabban érint, mint másokat, mivel jobban ki vannak téve és sebezhetőbbek bizonyos típusú időjárási katasztrófáknak.

Mindezeket a veszélyeket kockázatspecifikus közvetítő csatornákon keresztül értékelik rövid, közép- és hosszú távon (lásd az időhorizontokat szakaszt) a rendezett és az üvegházhatás-sújtotta világ forgatókönyve alapján, egy fizikai kockázati térkép alapján, amely információkat tartalmaz a veszélyspecifikus sebezhetőségről és hatásról az egyes releváns földrajzi helyek esetében.

Hitelkockázat

A fizikai kockázati tényezők elsősorban a bankok hitelkockázatát befolyásolják partnereiken keresztül. A háztartások, vállalatok és szuverén entitások fizikai vagyona (lakás, készlet, ingatlan, berendezés vagy infrastruktúra) fizikai veszélyek miatt károsodhat vagy megsemmisülhet. Ez a kár csökkenti az eszközök értékét és következésképpen az ügyfél vagyonát. A fizikai kockázati tényezők negatívan befolyásolhatják az érintett szervezetek cash flow-ját is, mivel a sérült fizikai tőke, például az értékvesztett bérlemények és gyárak kevesebb bevételt termelnek. A károkat akut fizikai és krónikus fizikai kockázatok okozhatják, például a tengerszint emelkedése. Ennek az közvetítő csatornának a lényegességét úgy értékelik, hogy a portfólió kitettségét különböző átmeneti forgatókönyvek (rendezett, rendezetlen, üvegházhatás-sújtotta) fizikai kockázati térképhez rendelik, miközben figyelembe veszik az országos szintű megküzdési képességet (INFORM kockázati modell).

Piaci kockázat

A fizikai kockázat lehet hirtelen és súlyos, és az összekapcsolt társadalmi, gazdasági és pénzügyi rendszereken keresztül dominóhatást gyakorolhat a régiókra és az ágazatokra. Az éghajlatváltozásból eredő fizikai kockázatok piaci ár ingadozásokat okozhatnak, például gyakoribb és súlyosabb szélsőséges időjárási eseményeket, amelyek a vállalatok eszközeinek vagy termelési kapacitásának megsemmisítése miatt a részvényárfolyamok csökkenését okozzák. A jövőbeli súlyos időjárási események és egyéb természeti katasztrófák időzítésével, intenzitásával és helyével kapcsolatos bizonytalanság nagyobb volatilitáshoz vezethet a pénzügyi piacokon. Összességében a fizikai kockázat jelenléte ahhoz vezethet, hogy egy klasszikus kockázati tényező (pl. részvényárfolyam vagy devizaárfolyam) a múltban megfigyeltnél ingadozóbb lesz, vagy jelentős ugrásoknak van kitéve, ami csökkenti a forgalmazott pénzügyi eszköz értékét. Ezt a transzmissziós csatornát a piaci kockázati kitettség fizikai kockázati térképhez való hozzárendelésével értékelik (szintén különböző átmeneti forgatókönyvek esetén (rendezett, rendezetlen, üvegház-sújtotta), figyelembe véve a múltbeli veszteségeket és a GDP-re gyakorolt hatást.

Likviditási kockázat

A fizikai éghajlati kockázat likviditási kockázatra gyakorolt hatását illetően a logika hasonló az átállási kockázat esetében alkalmazott logikához. Ha a kockázati esemény jelentős időre oszlik meg, vagy nincs azonnali hatása, ez a kockázat elhanyagolható hatást gyakorol a likviditási kockázatra. Ha akut éghajlati fizikai kockázatok jelentkeznek, a következő hatások lehetségesek:

- Az értékpapírok leértékelése a likviditási pufferben (a piaci kockázatértékeléssel összhangban).
- A hitelekből származó beáramlás csökkenése a magasabb nemteljesítési arány és a magasabb görgetési arány miatt, valamint a hitelkeretekből történő hitelfelvétel növekedése miatt.

Az ügyfelek, beleértve a lakossági szegmensben tartozókat is, kölcsönöket használnak az esemény által okozott károk fedezésére. Az ügyfelek kötelezettségeiből származó kiáramlások az esemény által okozott károk fedezésének szükségessége miatt merülnek fel. Ez a hatás nem egyértelmű, mivel ha egy bank jelentős piaci részesedéssel és sokszínű ügyfélkörrel rendelkezik, akkor nagy valószínűséggel az esemény által elszenvedett ügyfélnek más ügyfeleknek kell fizetnie (pl. a sérült házzal rendelkező lakossági ügyfelek fizetnek az építési cikkekért). Ezenkívül a hatás ebben az esetben átmeneti lehet, mivel ha a számlák elsősorban az ügyfél portfóliójában vannak, a biztosítási fedezetből származó beáramlások viszonylag hamar tükröződnek a kötelezettségekben az esetleges csökkenés után.

Ennek a transzmissziós csatornának a lényegességét a régiófüggő fizikai kockázati pontszámból származtatva a különböző kamat- és hitelfelár-sokkok likviditási pufferre gyakorolt hatásának elemzésével értékeltük különböző átmeneti forgatókönyvek esetén.

Működési kockázat

A fizikai veszélyek működési kockázatként közvetlenül érinthetik a bankokat. Például, ha fizikai veszélyek zavarják meg a közlekedési létesítményeket és a távközlési infrastruktúrát, a bankok működési képessége csökkenhet. Ennek az átviteli csatornának a hatását úgy értékelte a Bank, hogy a fizikai kockázati tényezőket kiterjesztették a működési kockázatértékelésre és a forgatókönyvre. Ebben a forgatókönyvben az üzletmenet-folytonosság menedzsment költségeit forgatókönyv-módszertannal mérik, azaz feltételezzük, hogy a fizikai kockázat potenciális üzletmenet-folytonossági kezelési eseményeket okozhat (a kritikus hely nem érhető el, valamint az IT rendelkezésre állása és folytonossága). Mind az elsődleges központ, mind az adatközpontok helyét a külső adatszolgáltató értékelte az említett éghajlati és környezeti kockázati tényezőknek való kitettség szempontjából. A forgatókönyv-elemzés eredményei nem tártak fel súlyos hatást ezekből a konkrét kockázati tényezőkből.

Az éghajlattal kapcsolatos kockázatértékelés eredményei

A 2024. évi lényegességi vizsgálatban a 2024. június 30-i értéknappal és a fent vázolt módszertan alkalmazásával a Bank esetében alacsony szinten értékelték az összes átmeneti és fizikai piaci, likviditási, működési és hitelkockázati mutatót.

		Klíma és környezeti lényegességi elemzés		
		Rövidtáv	**Középtáv**	**Hosszútáv**
Hitelkockázat	Átállási kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
	Fizikai kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
Piaci kockázat	Átállási kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
	Fizikai kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
Működési kockázat ideértve a hírnév kockázat	Átállási kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
	Fizikai kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
Likviditási kockázat	Átállási kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony
	Fizikai kockázat	Alacsony	Alacsony	Alacsony

A lényegességi elemzés küszöbértékeit kockázattípusonként egyedileg határozzák meg. A hitelkockázat esetében az átmeneti kockázat hatása az ügyfelek nemteljesítésének valószínűségéből származik különböző átmeneti forgatókönyvek esetén a tényleges értékekhez képest. Fizikai kockázat esetén a küszöbértéket minden lehetséges eseményre (pl. árvíz, erdőtűz) egyedileg határozzák meg, és a végső hatás az esemény valószínűségének és a régió ellenálló képességének kombinációját jelenti. A piaci kockázat esetében a potenciális veszteséget a teljes tőkéhez viszonyítva mérik. A működési kockázat esetében mind az átmeneti, mind a fizikai kockázati forgatókönyvek becsült veszteségét összehasonlítják az RBI belső működési kockázati keretrendszerével összhangban lévő küszöbértékkel.

A likviditási kockázat értékelése szempontjából minden forgatókönyv és kockázati tényező alacsony lényegességet mutatott. Tekintettel arra, hogy az éghajlati és környezeti kockázatok lényegessége alacsony, és a likviditási kockázat fő átmeneti csatornái a piaci és hitelkockázatok, jelenleg csak a lényegességi vizsgálat része az ILAAP-nak. Mindazonáltal az RBHU Csoport fontolóra veszi a környezeti kockázatok stresszforgatókönyvének integrálását a likviditási kockázat körébe.

A jövedelemfüggőséggel kapcsolatos kockázat további tükrözése érdekében (a kockázati paraméterekre gyakorolt hatással párhuzamosan) az ICAAP kockázatértékelését kibővítették az éghajlatváltozáshoz nagymértékben hozzájáruló iparágakból származó bevételekhez kapcsolódó kockázati mutatókkal. A kezdeti eredmények azt mutatják, hogy a Bank bevételeihez való hozzájárulás az érintett iparágakból jelenleg (alacsony) nem lényeges (tíz százalék küszöbérték alatti).

IRO-2: A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények

A hatás lényegességére és a pénzügyi lényegességre (kockázatok és lehetőségek) vonatkozóan 0,66-os általános küszöbértéket határozott meg az RBHU Csoport, amely különböző kritériumok értékeléséből származik. Ha egy ESRS-téma hatáslényegessége és/vagy pénzügyi lényegessége meghaladta ezt a küszöbértéket, az a Bank számára lényegesnek minősült, és szerepelt a 2024. évi Fenntarthatósági Jelentésében.

Ágazatsemleges szabványok

Közzétételi követelmények	Oldal hivatkozás	Kihagyások/ magyarázatok
ESRS 2 Általános közzétételek		
BP-1: A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja	1	
BP-2: Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek	2	
GOV-1: Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	6	
GOV-2: A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések	10	
GOV-3: A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	11	
GOV-4: Nyilatkozat az átvilágításról	11	
GOV-5: Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja	12	
SBM-1: Stratégia, üzleti modell és értéklánc	16	
SBM-2: Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	20	
SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	22	
IRO-1: A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárás leírása	28	
IRO-2: A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények	35	
E1 Klímaváltozás		
GOV-3: A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	11	
E1-1: Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	134	
ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	136 és 159	
IRO-1: Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások	28	
E1-2: Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák	138	
E1-3: Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	145	
E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok	150	
E1-5: Energiafogyasztás és -szerkezet	153	
E1-6: Az 1., 2. 3. Körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás	154	
E1-7: ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek	158	Nem materiális
E1-8: Belső szén-dioxid árazás	158	Nem materiális
E1-9: A lényeges fizikai és átállási kockázatokból, valamint éghajlattal kapcsolatos potenciális lehetőségekből eredő várható pénzügyi hatások	—	Fokozatos bevezetés
S1 Saját munkaerő		
SBM-2: Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	20	
ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	136 és 159	
S1-1: A saját munkaerővel kapcsolatos politikák	160	
S1-2: A saját munkaerővel és a munkavállalók képviselőivel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	162	
S1-3: A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	163	

S1-4: Intézkedések a saját munkaerő gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a saját munkaerőhöz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználásra irányuló megközelítések, továbbá zen intézkedés hatékonysága	163	
S1-5: A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	165	
S1-6: A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői	165	
S1-7: A saját munkaerőn belül nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók jellemzői	166	
S1-8: A kollektív tárgyalások általi lefedettség és a szociális párbeszéd	166	
S1-9: Sokszínűségi mérőszámok	166	-
S1-10: Megfelelő bérek	167	
S1-11: Szociális védelem	167	
S1-12: Fogyatékossággal élő személyek	167	
S1-13: Képzési és készségfejlesztési mérőszámok	167	
S1-14: Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok	168	
S1-15: A munka és magánélet közötti egyensúly mérőszámai	168	
S1-16: Javadalmazási mérőszámok (bérkülönbség és teljes díjazás)	169	
S1-17: Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások	169	
S4 Fogyasztók és végfelhasználók		
SBM-2: Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	20	
ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	136 és 159	
S4-1: A fogyasztókkal és végfelhasználókkal kapcsolatos politikák	173	
S4-2: A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	181	
S4-3: A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	183	
S4-4: Intézkedések a fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a fogyasztókhoz és a végfelhasználókhoz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága	184	
S4-5: A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	186	
G1 Üzleti magatartás		
GOV-1: Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	6	
IRO-1: A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárás leírása	28	
G1-1: Az üzleti magatartásra vonatkozó politikák és a vállalati kultúra	189 és ##	
G1-2: A beszállítókkal fenntartott kapcsolatok kezelése	193	
G1-3: A korrupció és vesztegetés megelőzése és felderítése	193	
G1-4: Korrupciós és vesztegetési esetek	194	
G1-5: Politikai befolyás és lobbitevékenység	—	Nem materiális
G1-6: Fizetési gyakorlat	195	

A horizontális és tematikus standardokban szereplő, egyéb uniós jogszabályokból származó adatpontok jegyzéke

Közzétételi követelmény és a kapcsolódó adatpont	Hivatkozás a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendeletre (1)	Hivatkozás a 3. pillérre (2)	Hivatkozás a referenciamutatókról szóló rendeletre (3)	Hivatkozás az uniós Klímarendeletre (4)	Hivatkozás
ESRS 2 GOV-1 Nemek szerinti megoszlás az igazgatótanácsban 21. bekezdés d) pont	13. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (5) II. melléklete		GOV-1: – Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe
ESRS 2 GOV-1 A 21. bekezdés e) pontjában említett független igazgatósági tagok százalékos aránya			az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet II. melléklete		GOV-1: – Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe
ESRS 2 GOV-4 Átvilágítási nyilatkozat 30. bekezdés	10. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				GOV-4 Nyilatkozat az átvilágításról
ESRS 2 SBM-1 Részvétel fosszilis tüzelőanyagokhoz kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont i. alpont	4. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában	Az 575/2013/EU rendelet 449 a. cikke; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete (6)1. tábla: A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk és 2. tábla: A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk	az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet II. melléklete		Nem alkalmazandó
ESRS 2 SBM-1 Részvétel vegyi anyagok gyártásához kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont ii. alpont	9. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában		az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. melléklete"		Nem alkalmazandó
ESRS 2 SBM-1 Részvétel vitatott fegyverekhez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iii. alpont	14. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet (7), az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikkének (1) bekezdése, II. melléklet		Nem alkalmazandó
ESRS 2 SBM-1 Részvétel dohánytermesztéshez és -termeléshez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iv. alpont			(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikkének (1) bekezdése, II. melléklet		Nem alkalmazandó
ESRS E1-1 2050-ig a klímasemlegességre való átállásra vonatkozó terv 14. bekezdés				(EU) 2021/1119 rendelet, 2. cikk (1) bekezdés	E1-1: Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv
ESRS E1-1 A Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalkozások 16. bekezdés g) pont		449a. cikk 575/2013/EU rendelet; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete, 1. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint	(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 12. cikk, (1) bekezdés, d)–g), és 12. cikk, (2) bekezdés.		E1-1: Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv
ESRS E1-4 ÜHG-kibocsátáscsökkentési célkitűzés 34. bekezdés	4. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában	449a. cikk 575/2013/EU rendelet; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete, 3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: Igazodási mérőszámok	(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 6. cikk		E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv
ESRS E1-5 Fosszilis forrásokból származó energia felhasználása, források szerinti bontásban (csak az éghajlatra jelentős hatást gyakorló ágazatok) 38. bekezdés	Az I. melléklet 1. táblázatának 5. sz. mutatója és 2. táblázatának 5. sz. mutatója				Nem alkalmazandó

ESRS E1-5 Energia-fogyasztás és -szerkezet, 37. bekezdés	5. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				E1-5: Energiafogyasztás és -szerkezet
ESRS E1-5 Energiaintenzitás a nagy éghajlati hatással bíró ágazatokban folytatott tevékenységekkel összefüggésben 40–43. bekezdés	6. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				Nem alkalmazandó
ESRS E1-6 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás 44. bekezdés	Az I. melléklet 1. táblázatának 1. sz. és 2. sz. mutatója	449a. cikk; 575/2013/EU rendelet; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete, 1. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint	(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 5. cikk (1) bekezdés. 6. cikk és 8. cikk (1) bekezdés		E1-6: Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás,
ESRS E1-6 Bruttó ÜHG-kibocsátás intenzitása 53–55. bekezdés	3. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában	575/2013/EU rendelet, 449 a. cikk; (EU) 2022/2453 bizottsági végrehajtási rendelet, 3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: Igazodási mérőszámok	(EU) 2020/1818 rendelet, 8. cikk (1) bekezdés		E1-6: Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás,
ESRS E1-7 ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek 56. bekezdés				(EU) 2021/1119 rendelet, 2. cikk (1) bekezdés	Nem alkalmazandó
ESRS E1-9 A benchmarkportfólió kitettsége az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatoknak 66. bekezdés			(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		Fokozatosan bevezetett
ESRS E1-9 A pénzösszegek akut és krónikus fizikai kockázat szerinti bontásban, 66. bekezdés a) pont ESRS E1-9 Lényeges fizikai kockázatnak kitett jelentős eszközök helye 66. bekezdés c) pont		575/2013/EU rendelet, 449 a. cikk; (EU) 2022/2453 bizottsági végrehajtási rendelet, (46) és (47) preambulumbekezdés; 5. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai kockázat: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség.			Fokozatosan bevezetett
ESRS E1-9. Ingatlanvagyon könyv szerinti értékének bontása energiahatékonysági osztályok szerint 67. bekezdés c) pont		575/2013/EU rendelet, 449 a. cikk; (EU) 2022/2453 bizottsági végrehajtási rendelet, (34) preambulumbekezdés; 2. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága			Fokozatosan bevezetett
ESRS E1-9 A portfólió kitettségének mértéke az éghajlattal kapcsolatos lehetőségeknek 69. bekezdés			(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		Fokozatosan bevezetett
ESRS 2 – SBM3 – S1 Kényszermunka előfordulásának kockázata, 14. bekezdés f) pont	13. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Nem lényeges altéma
ESRS 2 – SBM3 – S1 Gyermekmunka előfordulásának kockázata 14. bekezdés g) pont	12. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Nem lényeges altéma
ESRS S1-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 20. bekezdés	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és 1. táblázatának 11. sz. mutatója				RBI emberi jogok politika

ESRS S1-1 A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1–8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 21. bekezdés		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet	RBI emberi jogok politika
ESRS S1-1 Az emberkereskedelem megelőzésére irányuló eljárások és intézkedések 22. bekezdés	11. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		RBI emberi jogok
ESRS S1-1 munkabaleset-megelőzési politika vagy irányítási rendszer, 23. bekezdés	1. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		
ESRS S1-3 panasztételi/ panaszkezelési mechanizmusok, 32. bekezdés c) pont	5. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		S1-3: A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkavállalók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák
ESRS S1-14 A halálesetek száma, valamint a munkával kapcsolatos balesetek száma és aránya, 88. bekezdés b) és c) pont)	2. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában	(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet	S1-14: Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok
ESRS S1-14 Sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt kieső napok száma 88. e) pont	3. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		S1-14: Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok
ESRS S1-16 A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség 97. a) pont	12. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában	(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet	S1-16: Javadalmazási mérőszámok (bérkülönbség és teljes díjazás),
ESRS S1-16 Túlzott vezérigazgatói díjazás aránya 97. b) pont	8. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		S1-16: Javadalmazási mérőszámok (bérkülönbség és teljes díjazás)
ESRS S1-17 Hátrányos megkülönböztetés előfordulása, 103. a) pont	7. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		S1-17: Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások
ESRS S1-17. Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD figyelmen kívül hagyása 104. bekezdés a) pont	Az I. melléklet 1. táblázatának 10. sz. mutatója és 3. táblázatának 14. sz. mutatója	(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet,12. cikk (1) bekezdés	S1-17: Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások
ESRS S4-1 A fogyasztókra és végfelhasználókra vonatkozó politikák, 16. bekezdés	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és 1. táblázatának 11. sz. mutatója		S4-1: A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák,
ESRS S4-1 Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz	10. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában	(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet,12. cikk (1) bekezdés	
ESRS S4-4 Emberi jogi problémák és incidensek, 35. bekezdés	14. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		Információ- és kiberbiztonság
ESRS G1-1 Az ENSZ Korrupció elleni Egyezménye, 10. bekezdés b) pont	15. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		Nem alkalmazandó
ESRS G1-1 A visszaélést bejelentő személyek védelme 10. bekezdés d) pont	6. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		Nem alkalmazandó
ESRS G1-4 A korrupció és a vesztegetés elleni törvények megsértése miatt kiszabott bírságok, 24. bekezdés a) pont	17. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában	(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet	G1-4: A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei
ESRS G1-4 Korrupció- és vesztegetés-ellenes normák 24. bekezdés b) pont	16. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		G1-4: A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei

Környezeti információk

Szabályozói közzétételi kötelezettség az Uniós Taxonómia Rendelet 8. cikke szerint

Az uniós taxonómiai rendelet uniós szintű keretet határoz meg, amely lehetővé teszi a befektetők és a vállalkozások számára annak meghatározását, hogy bizonyos gazdasági tevékenységek környezeti szempontból fenntarthatóak-e. Az Uniós Taxonómia rendelet 8. cikke előírja az 537/2014/EU rendelet, a 2004/109/EK irányelv, a 2006/43/EK irányelv és a 2013/34/EU irányelv vállalati fenntarthatósági beszámolás tekintetében történő módosításáról szóló, 2022. december 14-i (EU) 2022/2464 európai parlamenti és tanácsi irányelv hatálya alá tartozó vállalkozásoknak, hogy tegyenek közzé információkat arról, hogy gazdasági tevékenységeik hogyan és milyen mértékben minősülnek környezeti szempontból fenntarthatónak az uniós rendelet értelmében. A Banknak ezért 2024-re közzé kell tennie gazdasági tevékenységeiről információkat arra vonatkozóan, hogy azok milyen mértékben igazíthatóak vagy igazodnak a Taxonómiához.

A zöld eszközarány (GAR) referenciaértékként és jelentéstételi mérőszámként szolgál a taxonómia összehangolásához. Leírja az RBHU Csoport a Taxonómiához igazodó üzletágának részesedését az eszközeihez képest. A Bank által 2024-re vonatkozóan közzétett GAR-ok azonban többnyire a 2013/34/EU irányelvnek a nem pénzügyi és a sokszínűséggel kapcsolatos információknak egyes nagyvállalkozások és csoportok általi közzététele tekintetében történő módosításáról szóló, 2014. október 22-i 2014/95/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (NFRD; jelenleg CSRD) hatálya alá tartozó, lakossági kitettségeken, valamint a nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni általános célú kitettségeken alapulnak. A kisebb vállalkozásoknak és a nem uniós vállalkozásoknak nyújtott hitelek például nem szerepelnek a 2024. évi közzétételben, ami a bankcsoport kulcsfontosságú tevékenységeitől függően óriási mértékben torzíthatja a képet. Ezenkívül a GAR nem tükrözi azt a tényt, hogy a Bank esetlegesen az ügyfelei ESG-átállásaira összpontosított. A Bank leginkább olyan vállalkozásokat támogatott, amelyek már a fenntarthatóság felé vezető úton vannak, de amelyek ügyletei az uniós taxonómiai rendelet meghatározásai szerint még nem voltak teljesen zöldek, azaz igazodóak.

A Bank és ügyfelei közötti együttműködés az EU-taxonómia terén magában foglalja az ágazat szempontjából releváns fenntartható tevékenységek osztályozási rendszerének oktatását, valamint annak hangsúlyozását, hogy fontos a befektetéseket az EU környezetvédelmi céljaival összehangolni. Az "ESG-szakértők" támogatják az ügyfeleket, különösen, de nem kizárólagosan az ingatlan- és villamosenergia-ágazatban tevékenykedő ügyfeleket, azáltal, hogy útmutatást nyújtanak arra vonatkozóan, hogy tevékenységeik hogyan felelhetnek meg a taxonómiai kritériumoknak, ezáltal megkönnyítve a fenntartható finanszírozáshoz való hozzáférést és növelve az átláthatóságot.

I. Kötelező közzététel

Az RBHU Csoport a közzétételekről szóló, felhatalmazáson alapuló jogi aktussal (a Bizottság 2021. július 6-i (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelete) összhangban közzétette az összes fő teljesítménymutatót (KPI). Ez a rendelet kiegészíti az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletet azáltal, hogy meghatározza a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások által a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozóan közzéteendő információk tartalmát és megjelenítését, valamint meghatározza az említett közzétételi kötelezettségnek való megfelelés módszertanát. A további információk és a nagyobb egyértelműség érdekében e mennyiségi KPI-k közzétételét a közzétételekről szóló, felhatalmazáson alapuló jogi aktus XI. melléklete szerinti minőségi információkkal egészítették ki. 2024-re vonatkozóan a bank információkat tett közzé a taxonómiai igazíthatósága, és az első két környezetvédelmi célkitűzés – az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való igazodása – tekintetében. A bank számára a másik négy környezetvédelmi célkitűzés taxonómiájáról még mindig nagyon kevés információ áll rendelkezésre.

Az uniós taxonómiai rendelet 8. cikkével és a 2024. évi kiegészítő közzétételi felhatalmazáson alapuló jogi aktussal összhangban jelentett releváns fő adatok és táblák áttekintése "A releváns KPI-k és táblák áttekintése" című fejezetben található. A fő KPI GAR állomány és a további KPI GAR áramlás adatai az alábbiakban láthatók.

Zöld eszköz arány állomány és állományváltozás

		Árbevétel GAR KPI		CapEx GAR KPI	
		2024	2023	2024	2023
Fő KPI	GAR állomány	0,27 %		0,40 %	
További KPI	GAR állományváltozás	0,26 %		0,26 %	

II. A táblákra és a fedezett kitettségekre vonatkozó részletek, valamint az adatforrásokra és az aktuális adatkorlátozásokra vonatkozó információk

Az EU taxonómiai rendeletének 2024. évi összes fő teljesítménymutatóját a közzétételekről szóló, felhatalmazáson alapuló jogi jogszabályban meghatározott jogi követelményeknek, valamint az ügyfelek által közzétett árbevétel-alapú és tőkekiadás-alapú (CapEx) információknak megfelelően határozták meg. Továbbá a finanszírozott nukleáris és gázipari gazdasági tevékenységekre vonatkozó információkat is jelenteni kell, a felhatalmazáson alapuló rendeletben előírtaknak megfelelően. A felhatalmazáson alapuló rendelet XI. mellékletében előírt minőségi közzétételek szerinti számításokra vonatkozó részletes információk az alábbiakban, az egyes KPI-k esetében külön-külön találhatók.

Az RBHU Csoport megközelítése a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek, eszközök és gazdasági ágazatok meghatározására (0-2. tábla)

Az RBHU Csoport banki könyvét használtuk a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeinek meghatározására. Az összes fedezett eszközt a teljes GAR közzététel követelményei szerint azonosítottuk. A központi bankokkal, a szupranacionális intézményekkel, a központi kormányzattal és a kereskedési céllal tartott eszközökkel szembeni kitettségek nem kerültek beszámításra. A GAR kiszámításának képletében a fennmaradó fedezett eszközök alkották a nevezőt.

A taxonómiához igazítható és igazodó valamennyi gazdasági tevékenységet figyelembe vettük a GAR-al kapcsolatos számlálóban. Ezeket a következő kategóriák valamelyikébe tartozó fedezett eszközökként határoztuk meg:

- CSRD-vállalkozások taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységei

  Az uniós taxonómiai rendelet 8. cikkével összhangban a közzététel a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és kapcsolódó beszámolóiról szóló, 2013. június 26-i 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 19a. és 29a. cikke szerinti nem pénzügyi információk közzétételére vonatkozó kötelezettségen alapult, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről. Míg 2023-ra vonatkozóan ezeket a cikkeket a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv határozta meg, a 2024. évre vonatkozó közzététel a CSRD-n alapult, amely a vonatkozó 19a. és 29a. cikk helyébe lépett.

- Taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek a lakossági banki tevékenységben
- A helyi és regionális önkormányzatok finanszírozásához kapcsolódó, taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek.
- Az adósság elengedéséért cserébe birtokba vétellel szerzett és eladásra tartott ingatlanbiztosítékok.

Emellett a származtatott (nem kereskedési céllal tartott) származtatott ügyleteket, a lekérhető bankközi hiteleket, a készpénzt és a készpénzzel kapcsolatos eszközöket, valamint az egyéb eszközöket (pl. goodwill, áruk) szintén kizártuk a számlálóból, de figyelembe vettük a zöldeszköz-arány nevezőjének kiszámításában. Továbbá nem vettük figyelembe a nem uniós vagy kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségeket.

Ha a cél ügylet szinten ismert volt, és összhangban volt az uniós taxonómiai rendeletben vagy a kiegészítő felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott tevékenységekkel – például ingatlanhitel (épület megszerzése és tulajdonjoga) –, az RBHU Csoport olyan mértékben vette figyelembe a kitettségeket, hogy az alapul szolgáló ügylet taxonómiához való igazíthatósága és/vagy igazodása bizonyítható volt. Azokban az esetekben, amikor egy ügylet egynél több környezetvédelmi célkitűzésnek felelt meg, a Bank az ügyletet vagy annak megfelelő részét a legrelevánsabb célkitűzéshez rendelte a kettős beszámítás elkerülése érdekében. A döntés arról, hogy melyik környezetvédelmi cél tekinthető a legrelevánsabb, az értékelés során szakértői vélemény alapján születik meg, és annak tükröznie kell az ügylet célját.

Az általános célú ügyletek esetében – például működőtőke-keret nyújtása céljából – az RBHU Csoport figyelembe vette az igazítható és az igazodásra vonatkozó, az ügyfelek által szolgáltatott vagy közzétett taxonómiai mutatókat.

Az általános célú ügyletekre vonatkozó releváns taxonómiai mutatókat, beleértve a nem pénzügyi szerződő felekre vonatkozó beruházási (CapEx) és árbevételi KPI-ket, valamint a pénzügyi szerződő felekre vonatkozó taxonómiaspecifikus KPI-ket egy belső adatgyűjtési projekt keretében gyűjtöttük össze, és egy külső adatszolgáltató egészítette ki.

A 2024-es közzétételben első alkalommal lehetett szerepeltetni a pénzügyi szerződő felek első két környezetvédelmi célkitűzésére vonatkozó taxonómiai összhangra vonatkozó KPI-ket. Ezeket 2024-ben tették közzé (a 2023-as pénzügyi évre vonatkozóan). A taxonómiai elfogadhatóságot illetően mind a pénzügyi, mind a nem pénzügyi szerződő felek első alkalommal 2024-ben (a 2023-as pénzügyi évre vonatkozóan) tettek közzé fő teljesítménymutatókat a négy új környezetvédelmi célkitűzésre vonatkozóan. A nem pénzügyi vállalkozásoknak 2025-ben (a 2024-es pénzügyi évre vonatkozóan), míg a pénzügyi vállalkozásoknak 2026-ig (a 2025-ös

pénzügyi évre vonatkozóan) közzé kell tenniük az e négy új környezetvédelmi célkitűzésre vonatkozó taxonómiai összhangra vonatkozó KPI-ket.

Az RBHU Csoport nem CSRD vállalkozásokkal szembeni kitettségeinek 2024. évi részesedése jelentős volt. A CSRD fokozatos bevezetése várhatóan javítani fogja a KPI-ket, mivel jelentősen növeli a figyelembe veendő vállalkozások számát is.

Mivel a strukturált adatok továbbra is korlátozottan állnak rendelkezésre, különösen a bevételek felhasználásával kapcsolatos ügyletek értékeléséhez szükséges bizonyítékok tekintetében, és tekintettel a fent leírt korlátozásokra, az RBHU Csoport egy jelentős portfólióját nem lehetett teljes egészében figyelembe venni a GAR értékeléséhez. Az RBHU Csoport azonban az RBI-al együtt következetesen dolgozik az adathelyzet javításán. Emellett a taxonómiához igazítható és a taxonómiához igazodó kitettségek aránya várhatóan ennek megfelelően változik és növekszik a jövőben, mivel az ügyfelek valószínűleg több információt fognak közzétenni.

A 2. táblában, a GAR ágazatokra vonatkozó közzétett információk, azaz a NACE-kódok kiosztása az ügyfél fő üzleti tevékenysége alapján történt, amelyek nyilvános jegyzékekből vagy egy külső adatszolgáltatótól származnak.

Ez az ábra a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek tőkekiadás-alapú mutatókon történő közzétételére vonatkozik. A fenti ábrán szereplő százalékos adatok az adott pozíciónak a Csoport összes eszközéhez viszonyított arányára vonatkoznak. A taxonómiához igazodó érték, azaz a zöld eszközök arányának kiszámításához a minőségi ábrán szereplő szám a fedezett eszközökre (nevezőre) vonatkozik, nem pedig az összes eszközre.

Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekkel/fedezett eszközökkel szembeni kitettségek (GAR (állomány)) (3. tábla)

Az RBHU Csoport (Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatai) az Uniós taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységnek kitett eszközei elérték a 12 160,83 millió forintot, amelyek a GAR (CapEx) számításához használatosak. A felhatalmazáson alapuló rendelet V. mellékletében foglalt útmutatónak megfelelően a számlálóba veendő kitettségek magukban foglalják a CSRD szempontjából releváns ügyfeleknek, háztartásoknak (a lakóingatlanokkal fedezett hitelekre és a lakásfelújítási célokra nyújtott hitelekre korlátozódva), valamint a helyi önkormányzatoknak nyújtott banki könyvi hiteleket és előlegeket.

Az uniós taxonómia szempontjából releváns valamennyi lakossági kitettséget a vonatkozó gazdasági tevékenységek és környezetvédelmi célkitűzések alapján elemezték a közzétételekről szóló, felhatalmazáson alapuló jogi aktussal összhangban, és beépítették a tőkekiadásokba, valamint az árbevétel teljes költségalapú bevételeibe. A minimális szociális biztosítékoknak való megfelelés tekintetében a Bizottság a fenntartható finanszírozással foglalkozó platformnak a minimális biztosítékokról szóló végleges jelentésben (elérhető a következőben: sustainable-finance-platform-finance-report) meghatározott értelmezését követte, amely nem terjed ki a lakossággal szembeni kitettségekre vonatkozó tagállami kritériumok alkalmazására. A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összértéke a lakossági üzletágban az összesen 12 160,83 millió forintból 2 738,8 millió forintot tett ki. A GAR (CapEx) 0,40 százalék, amelyből 0,09 százalékpont a lakossági szegmens taxonómiához igazodó hitelekből származott.

Az RBHU Csoport részletesen elemezte a lakossági kitettségeket, különösen a lakásvásárlási hiteleket. A közel nulla energiaigényű épületekre vonatkozó küszöbértékek meghatározása mellett a 7.7-es gazdasági tevékenység (épületek beszerzése és tulajdonlása) primerenergia-igénye (PED) tekintetében a nemzeti épületállomány felső 15 százalékát azonosító elemzéseket is figyelembe vették, ahol ezek az elemzések átlátható, valós adatokon alapultak, összhangban a vonatkozó GYIK-kel. A lakossági ügyfelektől nem lehetett összegyűjteni jelentős volumenben a szükséges információkat az épületfelújítási hitelekről, valamint az autóhitelekről a részletes és nagy komplexitású elvárások miatt. Az ilyen finanszírozást ezért továbbra is általánosan az taxonómiához igazítható, de nem igazodóként tartjuk számon.

A lakossági szegmens fizikai kockázatértékelését külső szolgáltató segítségével végeztük el. Az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az éghajlathoz lényegesen hozzájárulónak minősülő feltételek meghatározására szolgáló technikai vizsgálati kritériumok megállapítása céljából az érintett finanszírozott ingatlanok esetében az EU-n belüli és kívüli egyaránt fizikai kockázatértékelést – beleértve a sebezhetőségi elemzést is – a Bizottság I. mellékletének A. függelékével összhangban – sebezhetőségi elemzést is – végeztek az érintett finanszírozott ingatlanok tekintetében mind az EU-n belül, mind azon kívül a változás mérséklése vagy az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás érdekében, valamint annak meghatározására, hogy az adott gazdasági tevékenység nem okoz-e jelentős kárt a többi környezetvédelmi célkitűzés tekintetében. A fizikai kockázatértékelés figyelembe vette az említett függelékben meghatározott releváns veszélyek akut és krónikus kockázatait, és az Éghajlatváltozási Kormányközi Testület (IPCC) RCP 8.5 forgatókönyvét használta. A DNSH értékelés sikertelennek bizonyult, ha a veszély súlyosságát nagyon magasnak ítélte a külső eszköz, és nem állt rendelkezésre olyan adat, amely a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedéseket alátámasztotta volna.

Az RBHU Csoport CSRD ügyfélkörét a belsőleg rendelkezésre álló adatok alapján az alábbi kritériumok mentén határoztuk meg:

- Annak az országnak, amelyben az ügyfél bejegyzett, EU-tagállamnak kell lennie.
- Az üzleti partner teljes eszközállományának (konszolidált alapon) legfeljebb 25 millió eurónak kell lennie, vagy teljes bevételének (árbevételének) legfeljebb 50 millió eurónak kell lennie. A biztosítók és viszont biztosítók esetében a bevétel helyett a bruttó díjbevételt, míg a többi pénzügyi intézmény esetében a bruttó működési eredményt használták fel.

  A meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 26-i 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben (számviteli irányelv) meghatározott vonatkozó küszöbértékeket a 2023. október 17-i (EU) 2023/2775 felhatalmazáson alapuló bizottsági irányelv aktualizálta a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mikro-, kis-, közép- és nagyvállalkozásokra vagy -csoportokra vonatkozó méretkritériumok kiigazítása tekintetében történő módosításáról.
- Az ügyfél tőkepiac-orientált társaság, hitelintézet vagy biztosító volt.
- Az ügyfélnek átlagosan több mint 500 alkalmazottja volt (konszolidált alapon).

Az RBHU Csoport figyelembe vette azokat a leányvállalatokat is, amelyek teljes mértékben konszolidáltak a CSRD ügyfelei alatt, és nem tettek közzé/szolgáltattak taxonómiai KPI-ket önállóan fenntarthatósági jelentésben.

A taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó kitettségek közzétételének a pénzügyi vagy nem pénzügyi vállalkozás által szolgáltatott tényleges információkon kell alapulnia. Az RBHU Csoport az RBI Bankcsoporttal közösen gyűjtötte ezeket az adatokat az adatgyűjtési projekt részeként. Emellett külső adatszolgáltatókat is igénybe vett a taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek értékeléséhez szükséges információk megszerzéséhez.

Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekkel/fedezett eszközökkel szembeni kitettségek (GAR (flow)) (4. tábla)

A GAR KPI változását a GAR KPI állományával összhangban számították ki. A GAR KPI állománnyal ellentétben azonban csak azokat a pozíciókat vette figyelembe, amelyeket a 2024-es pénzügyi évben újonnan kötöttek meg.

Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekkel/fedezett eszközökkel szembeni mérlegen kívüli kitettségek (5. tábla)

Az RBHU Csoport elemezte mérlegen kívüli kitettségét, mind ismert céllal, mind általános céllal az első két környezetvédelmi célkitűzés – az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás – taxonómiai igazítása, valamint a négy új környezetvédelmi célkitűzés taxonómiai alkalmassága tekintetében. A mérlegen kívüli kitettségek közzététele során különbséget tett a pénzügyi garanciák és a kezelt eszközök között.

A pénzügyi garanciákra vonatkozó KPI kiszámításának módszertana megfelelt a hitelekre és előlegekre, valamint a kötvényekre megállapított módszertannak. A pénzügyi garanciák alapjául szolgáló ügyletre azonban alkalmazta. Ha az RBHU Csoport nem rendelkezett adattal az alapul szolgáló ügylet konkrét céljáról, akkor az ügyfelek KPI-it használta. Az elkülönített kitettségek

esetében a szerződő felek taxonómiai adatait az adatgyűjtési projekt részeként belsőleg és egy külső adatszolgáltató által gyűjtötte össze.

A kezelt vagyonra vonatkozó KPI-t az eszközkezelőkre vonatkozóan meghatározott módszertan szerint számította ki. A számláló a befektetések tárgyát képező vállalkozások taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeibe történő befektetések súlyozott átlagát foglalta magában. Itt hivatkozott az érintett szerződő felek (pénzügyi és nem pénzügyi CSRD-vállalkozások) taxonómiához való igazíthatóságára és igazodására vonatkozó információkra, valamint a megfelelő KPI-kre. Az elkülönített kitettségek esetében az adatokat az adatgyűjtési projekt részeként belsőleg és egy külső adatszolgáltató is gyűjtötte. Az RBHU Csoport elkötelezett amellett, hogy folyamatosan javítsa saját folyamatait, valamint bővítse az ESG-adatok elérhetőségét és minőségét az érintett felekkel folytatott konstruktív párbeszéd keretén belül.

A taxonómiához igazítható és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekkel/nukleáris és gázipari gazdasági tevékenységekkel kapcsolatos fedezett eszközökkel szembeni kitettségek (a közzétételekről szóló, felhatalmazáson alapuló jogi aktus XII. melléklete szerinti táblák)

Az uniós taxonómia hat gazdasági tevékenységet foglal magában a nukleáris és gázágazatban. Az ezekben az ágazatokban működő, taxonómiai közzétételek hatálya alá tartozó vállalatoknak ezért a vonatkozó nukleáris és gázipari tevékenységeik taxonómiához igazítható és igazodására vonatkozó uniós taxonómiai adatokat is közzé kell tenniük.

Az RBHU Csoport fenntarthatósági koncepcióját a nukleáris és gázszektorban az RBI Bankcsoport ESG keretrendszere (az atomenergia üzletpolitikája és az olaj- és gázipari üzletpolitika) részletezi. Anyavállalatunk magatartási kódexének megfelelően korlátozó megközelítést alkalmaz a nukleáris szektorral szemben. Az RBI Bankcsoport ezt a korlátozó megközelítést különösen a következő szervezetek és érintett beszállítóik esetében alkalmazta: atomerőművek, nukleáris üzemanyagot bányászó, feldolgozó és kereskedő vállalatok, vagy nukleáris hulladékot (atomerőművekből származó kiégett fűtőelemek tárolása) kezelő vállalatok.

A fent említett politika figyelembe veszi, hogy az atomerőműveket általában villamosenergia-társaságok vagy holdingok üzemeltetik. Ennek következtében az RBHU Csoport folytatni kívánja együttműködését ezekkel a villamosenergia-vállalatokkal vagy holdingokkal, bár szigorúan elkülönítve az atomerőművektől és a kapcsolódó tevékenységektől (azaz a nukleáris forrásokból energiát feldolgozó villamosenergia-szolgáltatók finanszírozása csak akkor engedélyezett, ha a finanszírozás célját nem használják fel vagy nem kapcsolódnak atomerőművekhez).

Ennek megfelelően az ebből eredő kitettség csak a nukleáris ágazatra vonatkozó, a szóban forgó vállalatok által közzétett taxonómiai fő teljesítménymutatókból eredt. Ezenkívül az RBI ágazatspecifikus csoportpolitikát vezetett be a gázszektorban, amelyben az olaj- és gázipari gazdasági tevékenységek kezelésével foglalkozik.

2024-ben az RBHU Csoportnak nem voltak taxonómiához igazítható vagy taxonómiához igazodó kitettségei a gázszektorban. Ennek megfelelően a gázszektorban csak a vállalatok által közzétett taxonómiai KPI-ket használta fel. A nukleáris és gázipari ágazatra vonatkozó KPI-ket az adatgyűjtési projekt részeként belsőleg gyűjtötték össze, és egy külső adatszolgáltató egészítette ki. Az érintett szerződő felek konkrét nukleáris és gázipari tevékenységei tekintetében az összes bevételalapú és befektetésalapú taxonómiai KPI-t figyelembe vette a taxonómiához való igazodásuk vagy igazíthatóságuk tekintetében. 2024-re vonatkozóan ez első alkalommal érintette a pénzügyi vállalkozások, köztük más hitelintézetek vonatkozó KPI-it is.

III. Az információk bemutatásának kiigazítása az előző éves beszámolási időszakhoz képest

Az uniós taxonómia egy új keretrendszer, és követelményeinek értelmezése még változhat. A további iránymutatások, például az Európai Bizottság által a GYIK-ben megadottak, egyértelművé tehetik a helyzetet, és azokat a bank folyamatosan nyomon követi és értékeli. A 2024. évi uniós taxonómia 8. cikke szerinti közzététel tükrözte a Bank jelenlegi értelmezését az uniós taxonómiáról. Figyelembe vettük az Európai Bizottság GYIK-it, amennyiben az iránymutatás nem haladja meg a taxonómiai rendelet és az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet követelményeit, és nem mond ellent az említett rendeletek követelményeinek vagy a korábbi GYIK-ekben szereplő magyarázatoknak.

A releváns KPI-k és sablonok áttekintése:

Tábla szám	Megnevezés	Rövid magyarázat
0	KPI-ok összefoglalása	Összefoglaló az összes releváns GAR KPI-ról
1	GAR kiszámításához szükséges eszközök	Összefoglaló a GAR kiszámításához használt összes releváns eszközről
2	A GAR-ágazatra vonatkozó információk	A nem kereskedési könyvben szereplő kitettségek összefoglalója a Taxonómia által lefedett ágazatokhoz viszonyítva (NACE ágazatok, négy alábontási szint)
3	GAR KPI állomány	Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei mind a hat[1] környezeti célkitűzés esetében, és a Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei az első két környezeti célkitűzés, az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás esetében (árbevétel és CapEx GAP (állomány))
4	GAR KPI alakulása	Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei mind a hat[1] környezeti célkitűzés esetében, és a Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei az első két környezeti célkitűzés, az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás esetében (árbevétel és CapEx GAP (állományváltozás))
5	GAR KPI mérlegen kívüli kitettségek	Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei mind a hat[1] környezeti célkitűzés esetében, és a Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei az első két környezeti célkitűzés, az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás esetében (mérlegen kívüli): 0.08 % (árbevétel) és 0.33 % (CapEx) (GAR pénzügyi garanciák) Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei mind a hat[1] környezeti célkitűzés esetében, és a Taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei az első két környezeti célkitűzés, az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás esetében (mérlegen kívüli): 0 % (árbevétel) and 0 % (CapEx) (GAR kezelt eszközállomány)
6	KPI a hitelnyújtáson és vagyonkezelésen kívüli szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételre vonatkozóan	Taxonómiához igazítható és igazodó gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei mind a hat1 környezeti célkitűzés esetében (árbevétel és CapEx GAR (díj- és jutalékbevétel)) Ezt a mutatót nem kell jelenteni 2026-ig a 2025-ös pénzügyi évre vonatkozóan.
7	KPI kereskedési könyv portfólió	Taxonómiához igazítható és igazodó gazdasági tevékenységek/ fedezett eszközök kitettségei mind a hat1 környezeti célkitűzés esetében (árbevétel és CapEx GAR (kereskedési könyv)). Ezt a mutatót nem kell jelenteni a 2025-ös pénzügyi évig.

1 Éghajlatváltozás mérséklése, éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás, víz- és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme, körforgásos gazdaságra való átállás, szennyezés megelőzés és kontroll, és a biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme és helyreállítása

0. Tábla - KPI-ok összefoglalása

31.12.2024		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (millió HUF)	KPI****	KPI*****	%-os lefedettség (az összes eszközön belül) (***)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	Zöldeszköz-arány (GAR) állomány	8 234	0.27%	0.40%	65.81%	41.70%	34.19%

31.12.2024		Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (millió HUF)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül) (***)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-ok	GAR (állományváltozás)	1 281	0.26%	0.26%	99.66%	78.09%	0.34%
	Kereskedési könyv*						
	Pénzügyi garanciák	182	0.08%	0.33%			
	Kezelt eszközállomány	-	0.00%	0.00%			
	Díj- és jutalékbevétel (**)						

*Azok a hitelintézetek, amelyek nem felelnek meg a CRR 94. cikk (1) vagy a CRR 325a. cikk (1) bekezdésében meghatározott feltételeknek

**Díjak és jutalékok bevételei a hitelnyújtáson és a kezelt eszközökön kívüli szolgáltatásokból

Az intézményeknek előretekintő információkat kell közzétenniük ezekről a KPI-okról, beleértve a célokat, valamint a kapcsolódó releváns magyarázatokat az alkalmazott módszertanra vonatkozóan..

***A KPI által lefedett eszközök aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva (%)

****A partner Árbevételi KPI-án alapul

*****A partner CapEx KPI-án alapul, kivéve a hitelezési tevékenységek esetén, ahol az Árbevételi KPI-t használják általános hitelnyújtásra

Megjegyzés 1: A jelentési sablonokban a feketével árnyékolt cellákat nem kell jelenteni.

Megjegyzés 2: A díjak és jutalékok és a kereskedési könyv KPI-ok csak 2026-tól lesznek alkalmazandók. Az SME-k bevonása ezekbe a KPI-okba csak pozitív hatásvizsgálati eredmény esetén történik meg.

A 2024-es pénzügyi évre vonatkozóan a GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (7. cikk (2) és (3) bekezdése, valamint az V. melléklet 1.1.2. szakasza) magában foglalja az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikkének (3) bekezdésében említett, a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke alapján nem pénzügyi információk közzétételére nem kötelezett vállalkozásokkal szembeni kitettségeket is.

Közzétételi tábla – a GAR kiszámításához szükséges eszközök

(1) Ez a tábla tartalmazza a banki könyvben szereplő hitelekre és előlegekre, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra és tőkeinstrumentumokra vonatkozó információkat, a pénzügyi vállalatok, a nem pénzügyi vállalatok, köztük a kkv-k, a háztartások (beleértve a lakóingatlanokat, a lakásfelújítási hiteleket és a gépjárműhiteleket) és a helyi önkormányzatok/önkormányzatok (lakásfinanszírozás) felé történő felhasználását.

(2) A pénzügyi eszközök következő számviteli kategóriáit kell figyelembe venni: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történő befektetések, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési jellegű pénzügyi eszközök, valamint a hitelintézetek által a következők birtokba vételével megszerzett ingatlanbiztosítékok, amelyek adósságok elengedése.

(3) A nem uniós leányvállalattal rendelkező bankoknak ezeket az információkat külön kell megadniuk a nem uniós partnerekkel szembeni kitettségek esetében. A nem uniós kitettségek esetében, bár a közös közzétételi követelmények és módszertan hiánya további kihívásokat jelent, mivel az uniós taxonómia és a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv csak uniós szinten alkalmazandó, tekintettel e kitettségek relevanciájára a nem uniós leányvállalatokkal rendelkező hitelintézetek számára, ezeknek az intézményeknek a legnagyobb gondosság elve alapján külön GAR-t kell közzétenniük a nem uniós kitettségekre vonatkozóan, becslések és tartományok formájában, proxyk használatával, valamint a feltételezések, figyelmeztetések és korlátozások magyarázatával

(4) A gépjárműhitelek esetében az intézmények csak azokat a kitettségeket vehetik figyelembe, amelyek a közzétételi irányelv alkalmazásának kezdőnapja után keletkeztek

A 2024-es pénzügyi évre vonatkozóan a 31. sorban meghatározott birtokbavétellel megszerzett biztosíték nem szerepel az 1. sorban (amely magában foglalja a hiteleket és előlegeket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és a tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumokat).

A 2024-es pénzügyi évre vonatkozóan a lakossági kitettségekhez kapcsolódó, a GAR kiszámítása szempontjából nem releváns eszközök (azaz az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet V. mellékletének 1.2.1.3. szakaszában meghatározott, a lakossággal szembeni kitettségekre vonatkozó zöldeszköz-arányban nem szereplő kitettségek) a 47. sorban (egyéb eszközkategóriák), nem pedig a 49. sorban (a GAR-ok kiszámítása szempontjából nem érintett eszközök) szerepelnek, mivel ezek a kitettségek nincsenek kizárva a fő teljesítménymutatók számlálójának és nevezőjének az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikkének (1) bekezdésével összhangban történő kiszámításából.

GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (CapEx)

		a	b	c	d	e	f
	31/12/2024	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
	Millió Forintban				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök						
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1 126 109,85	416 704,46	12 160,83	2 738,79	2 144,34	4 430,10
2	**Pénzügyi vállalatok**	**588 545,62**	**12 865,05**	**19,19**	**-**	**-**	**-**
3	Hitelintézetek	588 545,62	12 865,05	19,19	-	-	-
4	Hitelek és előlegek	210 506,78	-	-	-	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	378 038,84	12 865,05	19,19	-	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-
12	amelyből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**151 376,62**	**24 604,39**	**9 402,85**	**-**	**2 144,34**	**4 430,10**
21	Hitelek és előlegek	64 661,85	14 360,54	3 672,87	-	660,34	1 577,66
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	86 714,77	10 243,85	5 729,98	-	1 483,99	2 852,44
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-
24	**Háztartások**	**381 920,38**	**379 235,01**	**2 738,79**	**2 738,79**	**-**	**-**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	380 794,03	379 235,01	2 738,79	2 738,79	-	-
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-
27	amelyekből gépjárműhitelek	1 126,35	-	-	-	-	-
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**4 267,23**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Lakásfinanszírozás	4 267,23	-	-	-	-	-
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**1 208,53**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	**1 949 373,93**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	**1 454 105,24**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	1 394 747,07	-	-	-	-	-
35	Hitelek és előlegek	1 204 653,27	-	-	-	-	-
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	278 023,92	-	-	-	-	-
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	189 544,27	-	-	-	-	-
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	549,53	-	-	-	-	-
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	18 742,69	-	-	-	-	-
41	Hitelek és előlegek	1 633,44	-	-	-	-	-
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 109,25	-	-	-	-	-
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-
44	**Származtatott termékek**	**92 148,75**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	**27 386,86**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	**58 272,27**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	**317 460,81**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
48	**GAR eszközök összesen**	**3 076 692,31**	**416 704,46**	**12 160,83**	**2 738,79**	**2 144,34**	**4 430,10**
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	**1 598 483,92**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

	31/12/2024	a	b	c	d	e	f
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
	Millió Forintban				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	**910 018,69**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	**606 059,72**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
52	**Kereskedési könyv**	**82 405,50**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
53	**Eszközök összesen**	**4 675 176,22**	**416 704,46**	**12 160,83**	**2 738,79**	**2 144,34**	**4 430,10**
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	-	-	-	-	-	-
54	Pénzügyi garanciák	215 351,46	1 217,97	711,08	-	333,17	194,88
55	Kezelt eszközállomány	656 964,65	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—

	31/12/2024	g	h	i	j
		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,26	-	-	-
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,26**	**-**	**-**	**-**
3	Hitelintézetek	0,26	-	-	-
4	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,26	-	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
12	amelyből alapkezelő társaságok	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**-**	**-**	**-**	**-**
21	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
24	**Háztartások**	-	-	-	-
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-
27	amelyekből gépjárműhitelek	-	-	-	-
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	-	-	-	-
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	-	-	-	-

		g	h	i	j
	31/12/2024	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	-	-	-	-
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-
35	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	-	-	-	-
41	Hitelek és előlegek	-	-	-	-
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-
44	**Származtatott termékek**	-	-	-	-
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	-	-	-	-
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	-	-	-	-
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	-	-	-	-
48	**GAR eszközök összesen**	**0,26**	**-**	**-**	**-**
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	-	-	-	-
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	-	-	-	-
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	-	-	-	-
52	**Kereskedési könyv**	-	-	-	-
53	**Eszközök összesen**	**0,26**	**-**	**-**	**-**
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	-	-	-	-
54	Pénzügyi garanciák	-	-	-	-
55	Kezelt eszközállomány	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—

		k	l	m	n
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
2	**Pénzügyi vállalatok**	—			
3	Hitelintézetek	—			
4	Hitelek és előlegek	—			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—			
9	Hitelek és előlegek	—			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
12	amelyből alapkezelő társaságok	—			
13	Hitelek és előlegek	—			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			

		k	l	m	n
	31/12/2024	**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
16	amelyekből biztosítók	—			
17	Hitelek és előlegek	—			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	—			
21	Hitelek és előlegek	—			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	—			
29	Lakásfinanszírozás	—			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	—			
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	—			
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**	—			
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**	—			
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				
54	Pénzügyi garanciák	—			
55	Kezelt eszközállomány	—			
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—			
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			

		o	p	q	r
	31/12/2024	**Körforgásos gazdaság (CE)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
2	**Pénzügyi vállalatok**	—			
3	Hitelintézetek	—			

		o	p	q	r
	31/12/2024	**Körforgásos gazdaság (CE)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
4	Hitelek és előlegek	—			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—			
9	Hitelek és előlegek	—			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
12	amelyből alapkezelő társaságok	—			
13	Hitelek és előlegek	—			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
16	amelyekből biztosítók	—			
17	Hitelek és előlegek	—			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	—			
21	Hitelek és előlegek	—			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	—			
29	Lakásfinanszírozás	—			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	—			
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	—			
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**	—			
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**	—			
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				
54	Pénzügyi garanciák	—			
55	Kezelt eszközállomány	—			
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—			
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			

		s	t	u	v
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
2	**Pénzügyi vállalatok**		—		
3	Hitelintézetek		—		
4	Hitelek és előlegek		—		
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
7	Egyéb pénzügyi vállalatok		—		
8	amelyekből befektetési vállalkozás		—		
9	Hitelek és előlegek		—		
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
12	amelyből alapkezelő társaságok		—		
13	Hitelek és előlegek		—		
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
16	amelyekből biztosítók		—		
17	Hitelek és előlegek		—		
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
20	**Nem pénzügyi vállalatok**		—		
21	Hitelek és előlegek		—		
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**		—		
29	Lakásfinanszírozás		—		
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás		—		
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**		—		
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**		—		
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**		—		
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**		—		
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				
54	Pénzügyi garanciák		—		
55	Kezelt eszközállomány		—		

		s	t	u	v
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—			
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			

		w	x	z	aa
	31/12/2024	**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
2	**Pénzügyi vállalatok**	—			
3	Hitelintézetek	—			
4	Hitelek és előlegek	—			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—			
9	Hitelek és előlegek	—			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
12	amelyből alapkezelő társaságok	—			
13	Hitelek és előlegek	—			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
16	amelyekből biztosítók	—			
17	Hitelek és előlegek	—			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	—			
21	Hitelek és előlegek	—			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	—			
29	Lakásfinanszírozás	—			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	—			
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	—			
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				

	31/12/2024	w	x	z	aa
		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**	—			
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**	—			
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				
54	Pénzügyi garanciák	—			
55	Kezelt eszközállomány	—			
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—			
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			

	31/12/2024	ab	ac	ad	ae	af
		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök					
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	416 704,72	12 160,83	2 738,79	2 144,34	4 430,10
2	**Pénzügyi vállalatok**	**12 865,31**	**19,19**	**-**	**-**	**-**
3	Hitelintézetek	12 865,31	19,19	-	-	-
4	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	12 865,31	19,19	-	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
12	amelyből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**24 604,39**	**9 402,85**	**-**	**2 144,34**	**4 430,10**
21	Hitelek és előlegek	14 360,54	3 672,87	-	660,34	1 577,66
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	10 243,85	5 729,98	-	1 483,99	2 852,44
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
24	**Háztartások**	**379 235,01**	**2 738,79**	**2 738,79**	**-**	**-**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	379 235,01	2 738,79	2 738,79	-	-
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-
27	amelyekből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-

		ab	ac	ad	ae	af
	31/12/2024	ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-
35	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-	-
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	-	-	-	-	-
41	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-
44	**Származtatott termékek**	-	-	-	-	-
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	-	-	-	-	-
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	-	-	-	-	-
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	-	-	-	-	-
48	**GAR eszközök összesen**	**416 704,72**	**12 160,83**	**2 738,79**	**2 144,34**	**4 430,10**
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	-	-	-	-	-
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	-	-	-	-	-
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	-	-	-	-	-
52	**Kereskedési könyv**	-	-	-	-	-
53	**Eszközök összesen**	**416 704,72**	**12 160,83**	**2 738,79**	**2 144,34**	**4 430,10**
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
54	Pénzügyi garanciák	1 217,97	711,08	-	333,17	194,88
55	Kezelt eszközállomány	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—

GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (Árbevétel)

		a	b	c	d	e	f
	31/12/2024	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó				
	Millió Forintban				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök						
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1 126 109,85	421 558,86	8 233,80	2 738,79	544,84	3 259,28
2	**Pénzügyi vállalatok**	**588 545,62**	**12 861,73**	**18,17**	**—**	**—**	**—**
3	Hitelintézetek	588 545,62	12 861,73	18,17	—	—	—
4	Hitelek és előlegek	210 506,78	—	—	—	—	—
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	378 038,84	12 861,73	18,17	—	—	—
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—	—	—	—	—	—
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—	—	—	—	—	—
9	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—	—	—
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—
12	amelyből alapkezelő társaságok	—	—	—	—	—	—
13	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—	—	—
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—
16	amelyekből biztosítók	—	—	—	—	—	—

	31/12/2024	a	b	c	d	e	f
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó			
17	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—	—	—
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**151 376,62**	**29 462,12**	**5 476,84**	**—**	**544,84**	**3 259,28**
21	Hitelek és előlegek	64 661,85	22 542,99	3 117,49	—	0,05	1 448,42
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	86 714,77	6 919,13	2 359,35	—	544,79	1 810,87
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—
24	**Háztartások**	**381 920,38**	**379 235,01**	**2 738,79**	**2 738,79**	**—**	**—**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	380 794,03	379 235,01	2 738,79	2 738,79	—	—
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	—	—	—	—	—	—
27	amelyekből gépjárműhitelek	1 126,35	—	—	—	—	—
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**4 267,23**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
29	Lakásfinanszírozás	4 267,23	—	—	—	—	—
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—	—	—	—	—	—
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**1 208,53**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	**1 949 373,93**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	**1 454 105,24**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	1 394 747,07	—	—	—	—	—
35	Hitelek és előlegek	1 204 653,27	—	—	—	—	—
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	278 023,92	—	—	—	—	—
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	—	—	—	—	—	—
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	189 544,27	—	—	—	—	—
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	549,53	—	—	—	—	—
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	18 742,69	—	—	—	—	—
41	Hitelek és előlegek	1 633,44	—	—	—	—	—
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 109,25	—	—	—	—	—
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—
44	**Származtatott termékek**	**92 148,75**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	**27 386,86**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	**58 272,27**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	**317 460,81**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
48	**GAR eszközök összesen**	**3 076 692,31**	**421 558,86**	**8 233,80**	**2 738,79**	**544,84**	**3 259,28**
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	**1 598 483,92**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	**910 018,69**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	**606 059,72**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
52	**Kereskedési könyv**	**82 405,50**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
53	**Eszközök összesen**	**4 675 176,22**	**421 558,86**	**8 233,80**	**2 738,79**	**544,84**	**3 259,28**
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
54	Pénzügyi garanciák	215 351,46	485,96	181,96	—	59,01	119,89
55	Kezelt eszközállomány	656 964,65	—	—	—	—	—
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—	—

	31/12/2024	g	h	i	j
		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,26	—	—	—
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,26**	**—**	**—**	**—**

	31/12/2024	g	h	i	j
		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
3	Hitelintézetek	0,26	—	—	—
4	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,26	—	—	—
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—	—	—	—
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—	—	—	—
9	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
12	amelyből alapkezelő társaságok	—	—	—	—
13	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
16	amelyekből biztosítók	—	—	—	—
17	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**—**	**—**	**—**	**—**
21	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
24	**Háztartások**	**—**	**—**	**—**	**—**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	—	—	—	—
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	—	—	—	—
27	amelyekből gépjárműhitelek	—	—	—	—
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**—**	**—**	**—**	**—**
29	Lakásfinanszírozás	—	—	—	—
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—	—	—	—
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**—**	**—**	**—**	**—**
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	**—**	**—**	**—**	**—**
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	**—**	**—**	**—**	**—**
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	—	—	—	—
35	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	—	—	—	—
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	—	—	—	—
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	—	—	—	—
41	Hitelek és előlegek	—	—	—	—
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—
44	**Származtatott termékek**	**—**	**—**	**—**	**—**
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	**—**	**—**	**—**	**—**
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	**—**	**—**	**—**	**—**
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	**—**	**—**	**—**	**—**
48	**GAR eszközök összesen**	**0,26**	**—**	**—**	**—**
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	**—**	**—**	**—**	**—**
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	**—**	**—**	**—**	**—**
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	**—**	**—**	**—**	**—**
52	**Kereskedési könyv**	**—**	**—**	**—**	**—**
53	**Eszközök összesen**	**0,26**	**—**	**—**	**—**
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	**—**	**—**	**—**	**—**
54	Pénzügyi garanciák	—	—	—	—
55	Kezelt eszközállomány	—	—	—	—
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—

	31/12/2024	k	l	m	n
		Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
2	**Pénzügyi vállalatok**	—			
3	Hitelintézetek	—			
4	Hitelek és előlegek	—			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—			
9	Hitelek és előlegek	—			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
12	amelyből alapkezelő társaságok	—			
13	Hitelek és előlegek	—			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
16	amelyekből biztosítók	—			
17	Hitelek és előlegek	—			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	—			
21	Hitelek és előlegek	—			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	—			
29	Lakásfinanszírozás	—			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	—			
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	—			
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**	—			
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**	—			
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				

		k	l	m	n
	31/12/2024	**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
54	Pénzügyi garanciák	—			
55	Kezelt eszközállomány	—			
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—			
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			

		o	p	q	r
	31/12/2024	**Körforgásos gazdaság (CE)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
2	**Pénzügyi vállalatok**	—			
3	Hitelintézetek	—			
4	Hitelek és előlegek	—			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—			
9	Hitelek és előlegek	—			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
12	amelyből alapkezelő társaságok	—			
13	Hitelek és előlegek	—			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
16	amelyekből biztosítók	—			
17	Hitelek és előlegek	—			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	—			
21	Hitelek és előlegek	—			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	—			
29	Lakásfinanszírozás	—			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	—			
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	—			
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				

45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	
48	**GAR eszközök összesen**	—
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	
52	**Kereskedési könyv**	
53	**Eszközök összesen**	—
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	
54	Pénzügyi garanciák	—
55	Kezelt eszközállomány	—
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—

		s	t	u	v
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
2	**Pénzügyi vállalatok**	—			
3	Hitelintézetek	—			
4	Hitelek és előlegek	—			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—			
9	Hitelek és előlegek	—			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
12	amelyből alapkezelő társaságok	—			
13	Hitelek és előlegek	—			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
16	amelyekből biztosítók	—			
17	Hitelek és előlegek	—			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	—			
21	Hitelek és előlegek	—			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	—			
29	Lakásfinanszírozás	—			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	—			
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	—			
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				

		s	t	u	v
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**		—		
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**		—		
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				
54	Pénzügyi garanciák		—		
55	Kezelt eszközállomány		—		
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		—		
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		

		w	x	z	aa
	31/12/2024	**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
	Millió Forintban			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
2	**Pénzügyi vállalatok**		—		
3	Hitelintézetek		—		
4	Hitelek és előlegek		—		
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
7	Egyéb pénzügyi vállalatok		—		
8	amelyekből befektetési vállalkozás		—		
9	Hitelek és előlegek		—		
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
12	amelyből alapkezelő társaságok		—		
13	Hitelek és előlegek		—		
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
16	amelyekből biztosítók		—		
17	Hitelek és előlegek		—		
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
20	**Nem pénzügyi vállalatok**		—		
21	Hitelek és előlegek		—		
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt		—		
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök		—		
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**		—		

	31/12/2024	w	x	z	aa
		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
29	Lakásfinanszírozás	—			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	—			
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	—			
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**				
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok				
35	Hitelek és előlegek				
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)				
41	Hitelek és előlegek				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök				
44	**Származtatott termékek**				
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**				
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**				
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**				
48	**GAR eszközök összesen**	—			
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**				
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**				
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**				
52	**Kereskedési könyv**				
53	**Eszközök összesen**	—			
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások				
54	Pénzügyi garanciák	—			
55	Kezelt eszközállomány	—			
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—			
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—			

	31/12/2024	ab	ac	ad	ae	af
		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
	Millió Forintban			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök					
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	421 559,11	8 233,80	2 738,79	544,84	3 259,28
2	**Pénzügyi vállalatok**	**12 861,98**	**18,17**	**—**	**—**	**—**
3	Hitelintézetek	12 861,98	18,17	—	—	—
4	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	12 861,98	18,17	—	—	—
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	—	—	—	—	—
8	amelyekből befektetési vállalkozás	—	—	—	—	—
9	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—	—
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
12	amelyből alapkezelő társaságok	—	—	—	—	—
13	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—	—
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
16	amelyekből biztosítók	—	—	—	—	—
17	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	—	—	—	—	—

		ab	ac	ad	ae	af
	31/12/2024	ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**29 462,12**	**5 476,84**	**—**	**544,84**	**3 259,28**
21	Hitelek és előlegek	22 542,99	3 117,49	—	0,05	1 448,42
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	6 919,13	2 359,35	—	544,79	1 810,87
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
24	**Háztartások**	**379 235,01**	**2 738,79**	**2 738,79**	**—**	**—**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	379 235,01	2 738,79	2 738,79	—	—
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	—	—	—	—	—
27	amelyekből gépjárműhitelek	—	—	—	—	—
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
29	Lakásfinanszírozás	—	—	—	—	—
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	—	—	—	—	—
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő eszközök)**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
34	a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	—	—	—	—	—
35	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—
36	amelyekből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	—	—	—	—	—
37	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	—	—	—	—	—
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	—	—	—	—	—
41	Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—
44	**Származtatott termékek**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
48	**GAR eszközök összesen**	**421 559,11**	**8 233,80**	**2 738,79**	**544,84**	**3 259,28**
49	**A GAR számításához nem tartozó eszközök**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
50	**Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
51	**Központi bankokkal szembeni kitettségek**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
52	**Kereskedési könyv**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
53	**Eszközök összesen**	**421 559,11**	**8 233,80**	**2 738,79**	**544,84**	**3 259,28**
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
54	Pénzügyi garanciák	485,96	181,96	—	59,01	119,89
55	Kezelt eszközállomány	—	—	—	—	—
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	—	—	—	—	—

2. tábla – A GAR-ágazatra vonatkozó információk

(1) A hitelintézetek ebben a táblában közzéteszik a taxonómia hatálya alá tartozó ágazatokkal szembeni banki könyvi kitettségekre vonatkozó információkat (NACE 4. szektor részletességi szintjei), a vonatkozó NACE-kódok felhasználásával a partner fő tevékenysége alapján

(2) A partner NACE-szektorának felosztása kizárólag a közvetlen szerződő fél jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által közösen vállalt kitettségek besorolását annak a kötelezettnek a jellemzői alapján kell elvégezni, amely az intézmény számára a kitettség nyújtása szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt. A közösen vállalt kitettségek NACE-kódok szerinti megoszlását a relevánsabb vagy meghatározóbb kötelezett jellemzői határozzák meg. Az intézményeknek az információkat NACE-kódok szerint kell közzé tenniük, a táblában előírt bontási szinttel.

GAR ágazati információ (CapEX)

		a	b	c	d
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)**			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**		**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**	
	Millió Forintban		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)**		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)**
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	889,14	317,28	—	—
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	24,72	—	—
3	2910 - Gépjárműgyártás	4 516,11	1 083,87	—	—
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	4 485,95	—	—	—
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	200,59	—	—	—
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	7 792,97	2 261,13	—	—
7	7010 - Főirodák tevékenysége	855,02	181,36	—	—
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	4 638,43	4 329,20	—	—
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	1 226,01	1 205,23	—	—
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	0,19	0,06	—	—

		a	b	c	d
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**		**A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték**	
	Millió Forintban		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)**		**Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)**
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
	Ágazat szerinti bontás –	A nem pénzügyi információk		A nem pénzügyi információk	
	NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	[Bruttó] könyv szerinti érték		[Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
	Ágazat szerinti bontás –	A nem pénzügyi információk		A nem pénzügyi információk	
	NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	[Bruttó] könyv szerinti érték		[Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
	Ágazat szerinti bontás –	A nem pénzügyi információk		A nem pénzügyi információk	
	NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	[Bruttó] könyv szerinti érték		[Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	889,14	317,28	—	—
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	24,72	—	—
3	2910 - Gépjárműgyártás	4 516,11	1 083,87	—	—
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	4 485,95	—	—	—
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	200,59	—	—	—
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	7 792,97	2 261,13	—	—
7	7010 - Főirodák tevékenysége	855,02	181,36	—	—
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	4 638,43	4 329,20	—	—
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	1 226,01	1 205,23	—	—
10	8690 - Egyéb humán egészségügyi tevékenységek	0,19	0,06	—	—

GAR ágazati információ (Árbevétel)

		a	b	c	d
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	354,18	7,38	—	—
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	20,60	—	—
3	2910 - Gépjárműgyártás	4 470,95	632,25	—	—
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	6 596,99	—	—	—
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	238,80	19,10	—	—
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	8 126,71	1 618,67	—	—
7	7010 - Főirodák tevékenysége	6 343,76	33,88	—	—
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	1 855,37	1 700,76	—	—
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	1 475,37	1 444,20	—	—

		a	b	c	d
	31/12/2024	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	—	—		
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	—		
3	2910 - Gépjárműgyártás	—	—		
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	—	—		
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	—	—		
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	—	—		
7	7010 - Főirodák tevékenysége	—	—		
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	—	—		
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	—	—		

		a	b	c	d
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték		A nem pénzügyi információk [Bruttó] könyv szerinti érték	
	Millió Forintban		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	1920 - Finomított kőolajtermékek gyártása	354,18	7,38	—	—
2	2893 - Élelmiszer-, ital- és dohányfeldolgozó gépek gyártása	—	20,60	—	—
3	2910 - Gépjárműgyártás	4 470,95	632,25	—	—
4	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő tevékenységek	6 596,99	—	—	—
5	6190 - Egyéb távközlési tevékenységek	238,80	19,10	—	—
6	6832 - Ingatlankezelés díj vagy szerződés alapján	8 126,71	1 618,67	—	—
7	7010 - Főirodák tevékenysége	6 343,76	33,88	—	—
8	7022 - Üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadási tevékenységek	1 855,37	1 700,76	—	—
9	7120 - Műszaki vizsgálat és elemzés	1 475,37	1 444,20	—	—

3. Tábla – GAR KPI állomány

(1) Az intézménynek ebben a táblában közzé kell tennie az 1. táblában közzétett adatok alapján kiszámított, a hitelállományra vonatkozó GAR-KPI-ket, valamint az e táblában javasolt képletek alkalmazásával

(2) A GAR-ra (az "elszámolható" tevékenységek zöldeszköz-arányára) vonatkozó információkat a GAR-ok által lefedett összes eszköznek a GAR-ok által lefedett arányára vonatkozó információkkal kell kiegészíteni

(3) A hitelintézetek az e táblában szereplő információkon kívül feltüntethetik a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó, környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó) eszközök arányát. Ez az információ gazdagítaná a környezeti szempontból fenntartható eszközökre vonatkozó KPI-re vonatkozó információkat az összes fedezett eszközhöz képest

(4) A hitelintézeteknek meg kell ismételniük ezt a táblát a bevételalapú és a tőkealapú közzétételek esetében

Megjegyzés: A 2024-es pénzügyi évre vonatkozóan az 1.2.1.1., 1.2.1.2., 1.2.1.4. szakasz szerint közzéteendő információk pontos tükrözése érdekében. és 1.2.1.5. az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet V. mellékletében foglaltakban közzéteendő arányokat úgy kell kiszámítani, hogy az 1. táblában (A GAR kiszámításához szükséges eszközök) nyilvántartott releváns elfogadható vagy összehangolt eszközöket elosztják a megfelelő fedezett eszközökkel (az említett tábla a. oszlopának 1–31. és 48. sorában nyilvántartva) a GAR összes eszköze helyett (az eszköz 48. sorában meghatározottak szerint).

GAR KPI-állomány (CapEx)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)**				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből átállási**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök					
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	37,00 %	1,08 %	0,24 %	0,19 %	0,39 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**2,19 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	2,19 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	3,40 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**16,25 %**	**6,21 %**	**0,00 %**	**1,42 %**	**2,93 %**
21	Hitelek és előlegek	22,21 %	5,68 %	0,00 %	1,02 %	2,44 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	11,81 %	6,61 %	0,00 %	1,71 %	3,29 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**99,30 %**	**0,72 %**	**0,72 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	99,59 %	0,72 %	0,72 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**13,54 %**	**0,40 %**	**0,09 %**	**0,07 %**	**0,14 %**

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
21	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Háztartások**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**

		f	g	h	i
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Körforgásos gazdaság (CE)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		aa	ab	ac	ad	ae	af
	31/12/2024	**Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					**Az összes lefedett eszköz aránya**
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből átállási**	**amelyből támogató**	
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök						
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	37,00 %	1,08 %	0,24 %	0,19 %	0,39 %	36,60 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**2,19 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**19,13 %**
3	Hitelintézetek	2,19 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	19,13 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	6,84 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	3,40 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	12,29 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**16,25 %**	**6,21 %**	**0,00 %**	**1,42 %**	**2,93 %**	**4,92 %**
21	Hitelek és előlegek	22,21 %	5,68 %	0,00 %	1,02 %	2,44 %	2,10 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	11,81 %	6,61 %	0,00 %	1,71 %	3,29 %	2,82 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**99,30 %**	**0,72 %**	**0,72 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**12,41 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	99,59 %	0,72 %	0,72 %	0,00 %	0,00 %	12,38 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,14 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,14 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,04 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**13,54 %**	**0,40 %**	**0,09 %**	**0,07 %**	**0,14 %**	**100,00 %**

GAR KPI-állomány (Árbevétel)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök					
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	37,43 %	0,73 %	0,24 %	0,05 %	0,29 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**2,19 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	2,19 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	3,40 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**19,46 %**	**3,62 %**	**0,00 %**	**0,36 %**	**2,15 %**
21	Hitelek és előlegek	34,86 %	4,82 %	0,00 %	0,00 %	2,24 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	7,98 %	2,72 %	0,00 %	0,63 %	2,09 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**99,30 %**	**0,72 %**	**0,72 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	99,59 %	0,72 %	0,72 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**13,70 %**	**0,27 %**	**0,09 %**	**0,02 %**	**0,11 %**

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
21	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Háztartások**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**

		j	k	l	m
	31/12/2024	**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		n	o	p	q
	31/12/2024	**Körforgásos gazdaság (CE)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		r	s	t	u
	31/12/2024	**Szennyezés (PPC)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		v	w	x	z
	31/12/2024	**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		aa	ab	ac	ad	ae	af
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök						
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	37,43 %	0,73 %	0,24 %	0,05 %	0,29 %	36,60 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**2,19 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**19,13 %**
3	Hitelintézetek	2,19 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	19,13 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	6,84 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	3,40 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	12,29 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**19,46 %**	**3,62 %**	**0,00 %**	**0,36 %**	**2,15 %**	**4,92 %**
21	Hitelek és előlegek	34,86 %	4,82 %	0,00 %	0,00 %	2,24 %	2,10 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	7,98 %	2,72 %	0,00 %	0,63 %	2,09 %	2,82 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**99,30 %**	**0,72 %**	**0,72 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**12,41 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	99,59 %	0,72 %	0,72 %	0,00 %	0,00 %	12,38 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,14 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,14 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,04 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**13,70 %**	**0,27 %**	**0,09 %**	**0,02 %**	**0,11 %**	**100,00 %**

4. Tábla – GAR KPI alakulása

(1) Az intézménynek ebben a táblában közzé kell tennie a hitelek forgalmára vonatkozó GAR-KPI-ket, amelyeket az 1. táblában közzétett adatok alapján számítanak ki (nettó alapon új hitelek), a fedezett eszközökre vonatkozóan, és az e táblában javasolt képletek alkalmazásával

(2) A hitelintézeteknek meg kell ismételniük ezt a táblát a bevételalapú és a tőkekiadáson alapuló közzétételek esetében

Megjegyzés: A 2024-es pénzügyi évre vonatkozóan az 1.2.1.1., 1.2.1.2., 1.2.1.4. szakasz szerint közzéteendő információk pontos tükrözése érdekében. és 1.2.1.5. az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet V. mellékletében meghatározott arányok kiszámítása úgy történik, hogy a releváns elfogadható vagy összehangolt eszközök áramlását elosztják a fedezett eszközök megfelelő áramlásával a GAR-eszközök teljes áramlása helyett.

GAR KPI-alakulása (CapEx)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök					
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	67,22 %	1 %	1,20 %	0,00 %	0,00 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**9,14 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
21	Hitelek és előlegek	9,14 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**98,89 %**	**1,81 %**	**1,81 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	100,00 %	1,83 %	1,83 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**14,54 %**	**0,26 %**	**0,26 %**	**0,00 %**	**0,00 %**

		f	g	h	i
	31/12/2024	**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
21	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Háztartások**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**

		j	k	l	m
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		n	o	p	q
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		r	s	t	u
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		v	w	x	z
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		aa	ab	ac	ad	ae	af
	31/12/2024	**Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					**Az összes lefedett eszköz aránya**
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek**	**amelyből átállási**	**amelyből támogató**	
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök						
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	67,22 %	1,20 %	1,20 %	0,00 %	0,00 %	21,64 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**3,04 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,04 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,04 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**9,14 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**4,28 %**
21	Hitelek és előlegek	9,14 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	4,28 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**98,89 %**	**1,81 %**	**1,81 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**14,31 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	100,00 %	1,83 %	1,83 %	0,00 %	0,00 %	14,15 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,16 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**14,54 %**	**0,26 %**	**0,26 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**100,00 %**

GAR KPI-változás (Árbevétel)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök					
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	68,07 %	1,20 %	1,20 %	0,00 %	0,00 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**13,43 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
21	Hitelek és előlegek	13,43 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**98,89 %**	**1,81 %**	**1,81 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	100,00 %	1,83 %	1,83 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**14,73 %**	**0,26 %**	**0,26 %**	**0,00 %**	**0,00 %**

		f	g	h	i
	31/12/2024	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
21	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Háztartások**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**

		j	k	l	m
	31/12/2024	**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			**amelyből bevételek felhasználása**	**amelyből támogató**
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		n	o	p	q
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	Pénzügyi vállalatok	0,00 %			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	Nem pénzügyi vállalatok	0,00 %			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	Háztartások				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,00 %			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,00 %			
32	GAR- eszközök összesen	0,00 %			

		r	s	t	u
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		r	s	t	u
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök				
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
3	Hitelintézetek	0,00 %			
4	Hitelek és előlegek	0,00 %			
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %			
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %			
9	Hitelek és előlegek	0,00 %			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %			
13	Hitelek és előlegek	0,00 %			
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
16	amelyekből biztosítók	0,00 %			
17	Hitelek és előlegek	0,00 %			
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**			
21	Hitelek és előlegek	0,00 %			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %			
24	**Háztartások**				
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek				
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök				
27	amelyekből gépjárműhitelek				
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**			
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %			
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**			
32	**GAR- eszközök összesen**	**0,00 %**			

		aa	ab	ac	ad	ae	af
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					
	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
	GAR - A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök						
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	68,07 %	1,20 %	1,20 %	0,00 %	0,00 %	21,64 %
2	**Pénzügyi vállalatok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**3,04 %**
3	Hitelintézetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,04 %
4	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,04 %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	amelyekből biztosítók	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Hitelek és előlegek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nem pénzügyi vállalatok**	**13,43 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**4,28 %**
21	Hitelek és előlegek	13,43 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	4,28 %
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Háztartások**	**98,89 %**	**1,81 %**	**1,81 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**14,31 %**
25	amelyekből lakóingatlannal fedezett hitelek	100,00 %	1,83 %	1,83 %	0,00 %	0,00 %	14,15 %
26	amelyekből épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	amelyekből gépjárműhitelek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,16 %
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
29	Lakásfinanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
32	**GAR- eszközök összesen**	**14,73 %**	**0,26 %**	**0,26 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**100,00 %**

5. Tábla – GAR KPI mérlegen kívüli kitettségek

(1) Az intézménynek ebben a táblában közzé kell tennie a mérlegen kívüli kitettségekre (pénzügyi garanciák és kezelt eszközök) vonatkozó KPI-ket, amelyeket az 1. táblában közzétett adatok alapján és az e táblában javasolt képletek alkalmazásával számítanak ki

(2) Az intézményeknek meg kell ismételniük ezt a táblát a mérlegen kívüli kitettségekre vonatkozó állomány- és folyamatokra vonatkozó KPI-k közzétételéhez

GAR KPI mérlegen kívüli kitettségek (CapEx)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,57 %	0,33 %	0,00 %	0,15 %	0,09 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		f	g	h	i
	31/12/2024	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		j	k	l	m
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		n	o	p	q
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		r	s	t	u
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		v	w	x	z
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		aa	ab	ac	ad	ae
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,57 %	0,33 %	0,00 %	0,15 %	0,09 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

GAR KPI mérlegen kívüli kitettségek (Árbevétel)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,23 %	0,08 %	0,00 %	0,03 %	0,06 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		f	g	h	i
	31/12/2024	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		j	k	l	m
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		n	o	p	q
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		r	s	t	u
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		v	w	x	z
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		aa	ab	ac	ad	ae
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,23 %	0,08 %	0,00 %	0,03 %	0,06 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

GAR KPI mérlegen kívüli kitettségek (CapEx változás)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	1,87 %	1,09 %	0,00 %	0,51 %	0,30 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		f	g	h	i
	31/12/2024	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		j	k	l	m
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		n	o	p	q
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		r	s	t	u
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		v	w	x	z
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		aa	ab	ac	ad	ae
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	1,87 %	1,09 %	0,00 %	0,51 %	0,30 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

GAR KPI mérlegen kívüli kitettségek (Árbevétel változás)

		a	b	c	d	e
	31/12/2024	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,75 %	0,28 %	0,00 %	0,09 %	0,18 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		f	g	h	i
	31/12/2024	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

		j	k	l	m
	31/12/2024	Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		n	o	p	q
	31/12/2024	Körforgásos gazdaság (CE)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		r	s	t	u
	31/12/2024	Szennyezés (PPC)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		v	w	x	z
	31/12/2024	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,00 %			
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %			

		aa	ab	ac	ad	ae
	31/12/2024	Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	% (Az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuaR- KPI)	0,75 %	0,28 %	0,00 %	0,09 %	0,18 %
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

További kötelező információk

A taxonómiai (nem) elismert gazdasági tevékenységeknek/fedezett eszközöknek való kitettségek a négy új környezetvédelmi célkitűzés és tevékenység tekintetében

Az RBHU Csoport az uniós taxonómiai rendeletet kiegészítő (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikkének (7) bekezdésével összhangban két mennyiségi mutatót tesz közzé a taxonómiához igazítható és taxonómiához nem eligazítható kitettségek arányára vonatkozóan a négy új környezetvédelmi célkitűzés és tevékenység tekintetében. E mennyiségi KPI-k közzétételét a felhatalmazáson alapuló rendelet XI. mellékletével összhangban minőségi információk egészítik ki.

- Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel/fedezett eszközökkel szembeni kitettségek: 0,00 százalék
- Taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységekkel/fedezett eszközökkel szembeni kitettségek: 0,00 százalék

A nukleáris és gázipari gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó taxonómiai (nem) elismert és taxonómiához (nem) igazodó gazdasági tevékenységeknek/fedezett eszközöknek (CapEx) való kitettségek a XII. melléklettel összhangban

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek – GAR állomány

	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	31/12/2024
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek – GAR változás

	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	31/12/2024
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány

	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	31/12/2024
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás

	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	31/12/2024
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek – KPI kezelt eszközállomány

	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	31/12/2024
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	NEM
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	NEM
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek – KPI kezelt eszközállomány változás

	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	31/12/2024
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	NEM
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	NEM
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek - CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1,256.44	0.04 %	1,256.44	0.04 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	77.31	0.00 %	77.31	0.00 %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**10,827.08**	**0.35 %**	**10,827.08**	**0.35 %**	**0**	**— %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**12,160.83**	**0.40 %**	**12,160.83**	**0.40 %**	**0**	**— %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek - Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	560.68	0.02 %	560.68	0.02 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	77.31	0.00 %	77.31	0.00 %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**7,595.81**	**0.25 %**	**7,595.81**	**0.25 %**	**0**	**— %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**8,233.80**	**0.27 %**	**8,233.80**	**0.27 %**	**0**	**— %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR változás - CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0.11	0.00 %	0.11	0.00 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0.01	0.00 %	0.01	0.00 %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**1,281.25**	**0.26 %**	**1,281.25**	**0.26 %**	**0**	**— %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**1,281.36**	**0.26 %**	**1,281.36**	**0.26 %**	**0**	**— %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR változás - Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0.05	0.00 %	0.05	0.00 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0.01	0.00 %	0.01	0.00 %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**1,281.08**	**0.26 %**	**1,281.08**	**0.26 %**	**0**	**— %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**1,281.14**	**0.26 %**	**1,281.14**	**0.26 %**	**0**	**— %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány - CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	127.88	0.06 %	127.88	0.06 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7.99	0.00 %	7.99	0.00 %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**575.21**	**0.27 %**	**575.21**	**0.27 %**	**0**	**— %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**711.08**	**0.33 %**	**711.08**	**0.33 %**	**0**	**— %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány - Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	55.95	0.03 %	55.95	0.03 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7.99	0.00 %	7.99	0.00 %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**118.02**	**0.05 %**	**118.02**	**0.05 %**	**0**	**— %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**181.96**	**0.08 %**	**181.96**	**0.08 %**	**0**	**— %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás - CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	127.94	0.20 %	127.94	0.20 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	8.00	0.01 %	8.00	0.01 %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	– %	-	– %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**575.35**	**0.89 %**	**575.35**	**0.89 %**	**0**	**– %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**711.28**	**1.09 %**	**711.28**	**1.09 %**	**0**	**– %**

2 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás - Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	55.97	0.09 %	55.97	0.09 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	8.00	0.01 %	8.00	0.01 %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjébe**	**118.07**	**0.18 %**	**118.07**	**0.18 %**	**0**	**— %**
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	**182.04**	**0.28 %**	**182.04**	**0.28 %**	**0**	**— %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR állomány – CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	1,256.44	10.33 %	1,256.44	10.33 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	77.31	0.64 %	77.31	0.64 %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**10,827.08**	**89.03 %**	**10,827.08**	**89.03 %**	**0**	**– %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**12,160.83**	**100.00 %**	**12,160.83**	**100.00 %**	**0**	**– %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR állomány – Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	560.68	6.81 %	560.68	6.81 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	77.31	0.94 %	77.31	0.94 %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**7,595.81**	**92.25 %**	**7,595.81**	**92.25 %**	**0**	**– %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**8,233.80**	**100.00 %**	**8,233.80**	**100.00 %**	**0**	**– %**

3. tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR változás – CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0.11	0.01 %	0.11	0.01 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0.01	0.00 %	0.01	0.00 %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**1,281.25**	**99.99 %**	**1,281.25**	**99.99 %**	**0**	**– %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**1,281.36**	**100.00 %**	**1,281.36**	**100.00 %**	**0**	**– %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR változás – Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0.05	0.00 %	0.05	0.00 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0.01	0.00 %	0.01	0.00 %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**1,281.08**	**100.00 %**	**1,281.08**	**100.00 %**	**0**	**– %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**1,281.14**	**100.00 %**	**1,281.14**	**100.00 %**	**0**	**– %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány – CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	127.88	17.98 %	127.88	17.98 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	7.99	1.12 %	7.99	1.12 %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**575.21**	**80.89 %**	**575.21**	**80.89 %**	**0**	**– %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**711.08**	**100.00 %**	**711.08**	**100.00 %**	**0**	**– %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány - Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	55.95	30.75 %	55.95	30.75 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	7.99	4.39 %	7.99	4.39 %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**118.02**	**64.86 %**	**118.02**	**64.86 %**	**0**	**— %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**181.96**	**100.00 %**	**181.96**	**100.00 %**	**0**	**— %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás - CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	127.94	17.99 %	127.94	17.99 %	0	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	8.00	1.12 %	8.00	1.12 %	0	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	– %	-	– %	0	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**575.35**	**80.89 %**	**575.35**	**80.89 %**	**0**	**– %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**711.28**	**100.00 %**	**711.28**	**100.00 %**	**0**	**– %**

3 . tábla A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás - Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	55.97	30.75 %	55.97	30.75 %	0	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	8.00	4.39 %	8.00	4.39 %	0	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	-	— %	-	— %	0	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**118.07**	**64.86 %**	**118.07**	**64.86 %**	**0**	**— %**
8	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	**182.04**	**100.00 %**	**182.04**	**100.00 %**	**0**	**— %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR állomány - CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7	0.00 %	7	0.00 %	—	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**404,537**	**13.15 %**	**404,536**	**13.15 %**	**0**	**0.00 %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**404,544**	**13.15 %**	**404,544**	**13.15 %**	**0**	**0.00 %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR állomány – Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	0	—	0
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	0	—	0
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	18	0.00 %	18	0.00 %	—	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**413,307**	**13.43 %**	**413,307**	**13.43 %**	**0**	**0.00 %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**413,325**	**13.43 %**	**413,325**	**13.43 %**	**0**	**0.00 %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR változás – CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0.00 %	0	0.00 %	–	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**70,624**	**14.29 %**	**70,624**	**14.29 %**	**–**	**– %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**70,624**	**14.29 %**	**70,624**	**14.29 %**	**–**	**– %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – GAR változás – Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	0	—	0
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	0	—	0
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0.00 %	0	0.00 %	—	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**71,534**	**14.47 %**	**71,534**	**14.47 %**	**—**	**— %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**71,534**	**14.47 %**	**71,534**	**14.47 %**	**—**	**— %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány – CapEx

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	6	0.00 %	6	0.00 %	—	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**501**	**0.23 %**	**501**	**0.23 %**	**—**	**— %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**507**	**0.24 %**	**507**	**0.24 %**	**—**	**— %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány – Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	0	—	0
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	0	—	0
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	15	0.01 %	15	0.01 %	—	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**289**	**0.13 %**	**289**	**0.13 %**	**—**	**— %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**304**	**0.14 %**	**304**	**0.14 %**	**—**	**— %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás – CapEX

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	6	0.01 %	6	0.01 %	–	– %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %	–	– %	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**501**	**0.77 %**	**501**	**0.77 %**	**–**	**– %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**507**	**0.78 %**	**507**	**0.78 %**	**–**	**– %**

4 . tábla A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás –Árbevétel

	31/12/2024	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
			%		%		%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	0	—	0
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	0	—	0
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	15	0.02 %	15	0.02 %	—	— %
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**289**	**0.44 %**	**289**	**0.44 %**	**—**	**— %**
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**304**	**0.47 %**	**304**	**0.47 %**	**—**	**— %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – GAR állomány - CapEx

	31/12/2024		
			Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	10	0.00 %
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**2,659,978**	**86.46 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**2,659,988**	**86.46 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – GAR állomány - Árbevétel

	31/12/2024		
			Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	10	0.00 %
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**2,655,123**	**86.30 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**2,655,133**	**86.30 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – GAR változás - CapEx

	31/12/2024		
			Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**422,462**	**85.46 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**422,462**	**85.46 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – GAR változás - Árbevétel

	31/12/2024		
			Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	–	– %
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**421,553**	**85.27 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**421,553**	**85.27 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány - CapEx

	31/12/2024			
				Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**214,133**		**99.43 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**214,133**		**99.43 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia állomány - Árbevétel

	31/12/2024			
				Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**214,866**		**99.77 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**214,866**		**99.77 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás - CapEx

	31/12/2024			
				Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**63,767**		**98.13 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**63,767**		**98.13 %**

5 . tábla A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek – KPI pénzügyi garancia változás - Árbevétel

	31/12/2024			
				Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	–	%
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**64,499**		**99.25 %**
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	**64,499**		**99.25 %**

Éghajlatváltozás

E1-1: Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv

Értéklánc

A Bank éghajlati és környezetvédelmi üzleti stratégiájának végrehajtási tervét az Igazgatótanács hagyta jóvá, a Bank ESG Állásfoglalásának részeként, a Bank átállási tervezésének kiindulópontjaként. A stratégia egyértelmű célja, hogy támogassa az ügyfelek zöld átállási folyamatát a szükséges beruházások finanszírozása révén, illetve, hogy csökkentse a Bank által finanszírozott tevékenységekhez kapcsolódó károsanyag kibocsátásokat.

Az éghajlati és környezeti átállás a Bank üzleti stratégiájának szerves részét képezi, és kulcsfontosságú lépést jelent a 2050-es nettó nulla célkitűzések irányába. 2024-ben a fő fókusz az általánosságban kitűzött minőségi célok konkrét mennyiségi célokká történő átalakításán volt.

Az RBHU Csoport elkötelezett a következő célok elérése iránt:

- Rövid távon (2025-ig)
  - Az éghajlati és környezeti átállás végrehajtási tervének kulcsfontosságú elemeinek kidolgozása a 2030-as ÜHG célok elérése érdekében, az RBI Bankcsoport átállási tervével összhangban és a szükséges intézkedések meghatározása.
- Közép távon (2030-ig)
  - A Bank által finanszírozott üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentése 17 százalékkal a vállalati hitelezési portfólión keresztül. Részletes információk megtalálhatóak a az E1-4: Az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az ahhoz való alkalmazkodáshoz kapcsolódó célok c. fejezetben.
  - A klíma- és környezetvédelmi üzleti stratégia / klímavédelmi átállási terv folyamatos adaptálása.
- Hosszú távon (2050-ig)
  - Az RBI Bankcsoport azon kötelezettségvállalásának követése az RBHU Csoport által, amellyel összhangban lesz az 1,5 °C-os pályával, és így 2050-re a nettó nulla üvegházhatásúgáz-kibocsátási célokkal.

Az RBHU Csoport kibocsátási célokat tűzött ki magának, amelyeket az Igazgatótanács 2024-ben hagyott jóvá. A kibocsátási célokat úgy fogalmazta meg, hogy azok támogassák az RBI Bankcsoport 2030-as kibocsátási céljait, melyek alkalmazkodni kívánnak az 1,5 °C-os pályához és a 2050 nettó nulla kibocsátási tervekhez. Az tervek a Network for Greening the Financial System (NGFS) szervezet forgatókönyvei alapján lettek levezetve. A választott forgatókönyv országspecifikus, ahogyan azt az NGFS feldolgozza és közzéteszi az éghajlatváltozási műszerfalán keresztül (NGFS phase 4 net zero orderly transition).

A Bank nincs kizárva az EU Párizsi Megállapodáshoz igazodó referenciamutatóiból, és ezt a közzétételt az (EU) 2022/2453 bizottsági végrehajtási rendeletnek és az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek (éghajlati referenciamutatóról szóló rendelet) 12. cikke (1) bekezdésének d)–g) pontjával és 12.2. cikkével összhangban teljesíti.

Az ESG Állásfoglalásában az RBHU Csoport arra is összpontosít, hogy támogassa ügyfeleit az éghajlati és környezeti átállásban. Az ügyfelek éghajlati és környezeti átállásának támogatása érdekében az RBHU Csoport iparági, ügyfél-, valamint tranzakciós és termékszinten kíván fellépni. E tekintetben a következő végrehajtási intézkedéseket tervezi:

- Ügyfél-elkötelezettségi stratégiák:

  Az ügyfelek célzott tájékoztatása a fenntartható finanszírozási megoldások előnyeiről és lehetőségeiről, információk megosztása a zöld energiaforrásokra, az elektromos járművekre való átállás előnyeiről, a zöld építési szabványok betartásáról és az energiahatékonysági beruházások előmozdításáról.

- Új termékek vagy szolgáltatások fejlesztése:

  A megújuló energiaforrások és a zöld épületfinanszírozás területén az elmúlt években erős jelenlétet követően a termékfejlesztés elsődleges fókusza az ESG KPI-hez kötött hitelek bevezetésére és a zöld lízing lehetőségek bővítésére helyeződik.

- Új irányelvek és eljárások:

  Az új irányelvek és eljárások bevezetésekor három kulcsfontosságú terület kerül a középpontba. Először is, a hangsúlyt a hitelfeldolgozás EU-taxonómiával való összehangolására helyezné az RBHU Csoport, a szükséges keretrendszerek kidolgozásával, valamint az ügyfelektől és független tanácsadó szolgáltatóktól tapasztalt legjobb

gyakorlatok alkalmazásával. Másodszor, kulcsfontosságú a hitelpolitika további erősítése a zöld hitelezés támogatása érdekében. Végül a zöldhitelekre vonatkozó Zöld Ösztönző Program fenntartása szükséges ahhoz, hogy versenyképes ajánlatokat lehessen nyújtani a piacon a jövedelmezőség megőrzése mellett.

- Változások a hitelezési feltételekben vagy dokumentációban:

  A zöld építési és a fenntarthatósági kritériumok beemelése a hitelfeltételekbe és a dokumentációba.

- ESG adatgyűjtés:

  Az ügyfelek ösztönzése a lehető legrészletesebb és legpontosabb fenntarthatósági adatok megosztására, a banki ESG kérdőívek kitöltésére. Fenntarthatósággal kapcsolatos jelentéstételi szabványok integrálása az informatikai infrastruktúrába.

- Az üzleti tevékenységre és a kockázati profilra gyakorolt hatások rövid, közép- és hosszú távon, beleértve a bevételekre és a jövedelmezőségre gyakorolt hatás becslését:

  A Bank új zöld hitelezési lehetőségeket kíván keresni a meglévő portfólión belül, és a korlátozó hitelezés nagy részét középtávon le kívánja építeni. A zöld beruházás és a megújuló energia finanszírozása terén a már meglévő erősségeire is összpontosítani kíván. Emellett az új, ESG KPI-hoz kötött finanszírozási termékek bevezetése is hozzájárulhat a mérlegstruktúra zöld dimenziójának javításához.

  Az RBHU Csoport nem azonosított olyan meglévő eszközöket és üzleti tevékenységeket, amelyek összeegyeztethetetlenek a klímasemleges gazdaságra való átállással, vagy jelentős erőfeszítéseket igényelnének ahhoz, hogy összeegyeztethetők legyenek azzal.

- Intézkedések:

  Az RBHU Csoport növelni szeretné az ügyfelek ESG iránti elkötelezettségét releváns termékkínálattal és megfelelő ESG-tanácsadással, miközben megújítja és testre szabja a zöld pénzügyi termékeket, hogy azok megfeleljenek az átalakuló piaci igényeknek és az EU taxonómia szabályozásainak. Igény szerint tájékoztatást kínál az érintett ügyfeleknek, folyamatosan javítja a hitelfelvétel zöld ösztönző rendszereit, és pénzügyi előrejelzéseket készít mindkét forgatókönyv szerint, a zöld hiteltermékekhez kapcsolódó növekedési előrejelzésekre összpontosítva. Ezenkívül értékeli és frissíti az informatikai infrastruktúrát, hogy biztosítsa a zöld termékcsalád és az uniós taxonómiai jelentéstétel erőteljes támogatását.

Az RBHU Csoport törekvései megvalósításának várható ütemterve, üzleti tevékenységeivel összhangban:

- Rövid távon (0-2 év):
  - A frissített zöld hitel termékcsomag bevezetése és népszerűsítése.
  - Az államilag ösztönzött zöld hitelprogramokban való aktív részvétel folytatása.
- Középtávon (2-5 év):
  - Hitelorientált ESG tanácsadási szolgáltatás létrehozása.
  - Zöldkötvény-befektetések és megállapodások felé irányuló expanzió.
- Hosszú távon (5+ év):
  - Fokozott piaci hírnév fenntartható zöld bankként.
  - Teljes mértékű igazodás az EU taxonómiához és a zöld tőkekövetelmény kedvezmény program támogatásaihoz, amelyek a hitelezés minden aspektusába beágyazódnak.

Az átállással kapcsolatban kiemelt szempont a klíma- és környezeti átállási terv megfontolt kidolgozása. Az átmeneti terv iránymutatásként szolgál a nagyvállalatokat érintő üzleti döntésekhez, azzal a céllal, hogy 2030-ra a 1,5 °C-os klíma szcenárióhoz igazodó vállalati portfóliót alakíthasson ki az RBHU Csoport. Az ESG-pontszámuk és a fajlagos fizikai kibocsátási adataik alapján az ügyfelek három kategóriába sorolandók:

- Támogató – azon ügyfelek, akik előrehaladottak abban, hogy károsanyag kibocsátásukat az RBI Bankcsoport és következésképpen az RBHU Csoport 2030-as céljaival összhangban állítsák be, és ESG-besorolásuk átlag feletti. A Bank ezen ügyfelek számára az innovatív ESG-termékek kínálatára és a jövő környezetvédelmi kihívásaira való orientálására összpontosít.

- Átalakító – azon ügyfelek, akik vagy nem rendelkeznek kidolgozott célokkal a 2030-as mérföldkő eléréséhez, vagy átlag alatti ESG-minősítéssel rendelkeznek. A Bank ezen ügyfelek számára arra összpontosít, hogy számos terméket és szolgáltatást kínáljon, amelyek segítenek az ESG-átállási ambícióik javításában.
- Korlátozó – azon ügyfelek, akik nem rendelkeznek kidolgozott célokkal, és akiknek ESG-besorolása átlag alatti.

A finanszírozott vállalati portfólió fent vázolt környezetvédelmi célok felé való átállásának támogatása érdekében az RBHU Csoport, vállalati hitelpolitikájának részeként, portfólió-szintű monitoringot vezetett be az átlagos ESG-pontszám tekintetében, 2025-től kezdődően.

Saját működés

Az RBI Bankcsoport a környezet- és klímavédelmet az üzleti tevékenység szerves részének tekinti, és a környezet tisztességes partnerének tekinti magát. Működési tevékenységünk közvetlen környezeti hatásai korlátozottak a termelőiparéval összehasonlítva. Mindazonáltal az RBI Bankcsoport célja, hogy minden telephelyén korlátozza a negatív környezeti hatásokat.

Rövid távon (2026-ig): lásd az E1-4: Az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az ahhoz való alkalmazkodáshoz kapcsolódó célok c. fejezetet.

Felelős üzemeltetőként az RBHU Csoport két irányítási rendszert vezetett be és működtet annak érdekében, hogy a vállalat:

Az ISO 14001 KIR esetében

- Folyamatosan javítsa általános környezeti teljesítményét, megbízható alapot biztosítva a fenntartható fejlődést célzó kezdeményezésekhez (pl. körforgásos gazdaság működtetése);
- Szisztematikusan kezelje környezetvédelmi felelősségét a környezeti teljesítmény javításával, jelentősen hozzájárulva a környezeti fenntarthatósághoz.

Az ISO 50001 EgIR esetében

- Általános célként folyamatosan javítsa a szervezet energiagazdálkodási teljesítményét, beleértve az energiahatékonyságot, a felhasználást és a korrigált fogyasztást. Az általános célkitűzések közé tartozik – a KIR-rel összhangban – az üvegházhatású gázok kibocsátásának és az energiaköltségeknek a csökkentése is.

ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Klíma stressziteszt

A Bank stressztesztelési módszereket alkalmaz a kockázatazonosítási és -értékelési folyamat részeként, valamint a kitettségek ellenálló képességének elemzésére. Az éghajlati stressztesztet központilag végzik RBI Bankcsoport szintjén, kiterjesztve minden RBI leánybankra. Mint ilyen, az RBI Bankcsoport által végzett 2022. évi külső/EKB éghajlati kockázati stressziteszt eredménye fontos első lépés volt, és megerősítette azokat az ágazati és régiós feltételezéseket, amelyeket belsőleg, csoportszinten azonosítottak az éghajlati kockázat által leginkább érintettként.

A gyakorlat fontos referencia-információkat adott az RBI Bankcsoportnak, valamint az RBHU Csoportnak a modellkalibrálás, az adatok rendelkezésre állása és a belső keretrendszer általános megerősítése tekintetében. Ezen információk alapján a hároméves rendezetlen átmeneti forgatókönyvet (2 °C-os késleltetett felmelegedés) beépítették az RBI belső tőkemegfelelés-értékelési keretrendszerébe (ICAAP), az árvízkockázati forgatókönyvvel együtt.

A 2022-es első sikeres külső klímastressz teszt és a 2023-as belső klímastressz teszt után az éghajlati stressziteszt belső keretrendszere tovább finomodott, hogy több kockázatot és mérlegfeltételezést (hitel-, piaci és működési kockázatot lefedő) tartalmazzon. A 2024-es éghajlati stressztesztthez a 2024. második negyedévi időszakra vonatkozó adatokat vették figyelembe az értékelés során. A rövid távon alkalmazott időhorizont három év, a hosszú távú elemzés pedig a 2050-ig tartó időhorizontot fedi le (2030, 2040, 2050 időpontokban).

A nem lakossági és lakossági hitelkockázatok átmeneti kockázatait, valamint a működési és piaci kockázatokat a lakossági biztosítékok árvízkockázatával kapcsolatos akut fizikai kockázati stressztesztje alá vetették. A forgatókönyvek alapját az RBI Bankcsoport kockázatkutatása értékelte, összhangban a Network for Greening the Financial System (NGFS) legújabb publikációival. A következő forgatókönyvek kerültek kiválasztásra:

- A rendezetlen (késleltetett átmeneti) forgatókönyvek magasabb átmenetikockázatokkal számolnak az országok és ágazatok zöld átállási késedelme vagy attól való eltérése miatt. Például az (árnyék) szén-dioxid árak jellemzően magasabbak egy adott hőmérsékleti eredmény mellett.

- A 2050-re nettó nulla kibocsátást célzó rendezett forgatókönyvek azt feltételezik, hogy a klímavédelmi politikákat korán bevezetik, és fokozatosan szigorítják. Mind a fizikai, mind az átmeneti kockázatok viszonylag visszafogottak lennének ebben az esetben.

- Az üvegházhatás-sújtotta világ (jelenlegi politikák) forgatókönyvei feltételezik, hogy egyes joghatóságokban bizonyos klíma-politikákat hajtanak végre, de az általános erőfeszítések nem elegendőek a jelentős globális felmelegedés megállításához. A forgatókönyvek súlyos fizikai kockázatot eredményeznek korlátozott átmeneti kockázattal párosítva.

A kiválasztott forgatókönyvek összeegyeztethetők a pénzügyi kimutatásokban az időhorizont, a módszertan és a lehetséges eredmények tekintetében megfogalmazott kritikus, éghajlattal kapcsolatos feltételezésekkel.

A rendezetlen forgatókönyvek nagymértékben befolyásolják az átállási kockázatokat, ezáltal sokkolják a szén- és energiaárakat, ami a rövid távú forgatókönyvek első éveiben visszafogja a bruttó hazai termék (GDP) növekedését. A rendezetlen, rendezett és üvegházhatás-sújtotta világ hosszú távú perspektívájában az előrejelzések meglehetősen vegyesek. A rendezetlen forgatókönyv 2030 és 2034 között jelentős visszalépést mutat a súlyos ám késleltetett szakpolitikai változások miatt. A rendezett forgatókönyv azonban a gördülékenyebb átmenetnek köszönhetően 2035 és 2045 között pozitívabb GDP-alakulást mutat. 2050-re várhatóan ismét konvergálnak a különböző forgatókönyvek közötti eltérések.

A vállalati portfólió esetében a múltbeli adatok hiánya, valamint a szén-dioxid-adók és a villamosenergia-költségek meredek és elhúzódó emelkedése miatt a Bankcsoport nem tudja közvetlenül mérni az éghajlati átállási politikák hatását a nem lakossági portfólióban lévő vállalatok nemteljesítésére (mint az IFRS 9 és a rendszeres makroszintű stressztesztek esetében). Ehelyett az RBI Bankcsoport jelenleg olyan megközelítést alkalmaz, amely az ilyen politikák hatását strukturális modellek segítségével modellezi a NACE szektor szintjén (2. szint), a vállalati jövedelmezőség és az adósságszolgálati képesség alakulása alapján. Ezután a Bankcsoport vállalati minősítési modelljének pénzügyi modulját használja arra, hogy a vállalati pénzügyekre vonatkozó előrejelzéseket egyéves nemteljesítési valószínűségi (PD) előrejelzésekké alakítsa.

Az RBI Bankcsoport az első lépést „átmeneti kockázati motornak" azonosítja, amely két részből áll:

- Az ágazati szintű általános egyensúlyi modellek: ez a modell a piaci szereplők közötti kölcsönös függőségek figyelembevételével és az általános egyensúly közgazdasági elméletének alkalmazásával számítja ki a politikák vagy sokkok gazdaságra gyakorolt hatását. Az ágazati modell az egyes ágazatok stresszes időszakaiban mutatja be a termelési/kibocsátási és költségszinteket.

- Cégszintű mérlegmodellek: az ágazati modell eredményeit ezután átültetik az adott ágazatok egyes vállalataira.

Ez a megközelítés „stresszelt" mérlegeket eredményez, amelyek tartalmazzák a szén-dioxid-adók közvetlen hatását és a makrogazdasági aggregátumok közvetett hatását is. Miután az RBI Bankcsoport szinten elkészítette a stresszes vállalati mérlegeket, a vállalati minősítési modellt alkalmazzák ezekre a sokkokra, hogy egyéves PD-ket kapjanak. Végül a tervezett PD-t a belső minősítési levezetési logika figyelembevételével számítják ki.

A lakossági portfólióban, különösen a lakossági jelzáloghitel-kitettségek esetében, a lakossági modelleket az éghajlati stressziteszt céljából kiterjesztették az alapul szolgáló biztosítékhoz odaítélt energiahatékonysági (EPC, energiahatékonysági tanúsítvány) címke szerinti PD és LGD (nemteljesítéskori veszteségráta) makrogazdasági modellekben szereplő energiaárak és lakásárindex (HPI) alakulásaira. Ebből a célból minden kiskereskedelmi makrogazdasági modell paraméterként tartalmazza az EPC-nkénti HPI-t, valamint az energiaárakat az éghajlati és környezeti stressz kiszámításában. Az alkalmazott HPI / EPC forgatókönyv az NGFS feltételezésein alapul, amely magában foglalja az ismeretlen EPC-címkékre vonatkozó HPI-t is, amelyet ennek megfelelően alkalmaznak az értékelés során. Az EKB 2022. évi klímastressztesztjével összhangban a kereskedési könyvben szereplő összes vállalati kötvényre és részvénypozícióra piaci kockázati hatókörként vonatkozik ez a valós érték átértékelése.

A működési kockázat szempontjából a fizikai kockázatokból adódó közvetlen veszteségek (pl. kritikus informatikai infrastruktúra sérülése), valamint az átmeneti és megfelelési kockázati forgatókönyvek (pl. zöldre festés kockázata) formájában épültek be a gazdasági tőkeszámítás részeként, hogy a környezeti és éghajlati események által kiváltott előre tekintő kockázatokat a rövid távú forgatókönyvben is figyelembe vegyék. Mindkét hatás hírnév- és jogi költségeket eredményezhet. A piaci kockázat tekintetében a vállalati kötvényportfólióra a rövid távú forgatókönyvben nagy hangsúlyt fektettek, és célzott kötvényfelár-sokkokat alkalmaztak, amelyek közvetlenül befolyásolták a nyereséget és veszteséget, illetve a tőkét.

A kockázati hatások értékelése mellett a rövid távú vizsgálat során a jövedelmezőségi hatásokat is újraértékelték. Ebből a célból a nettó kamatbevételt és a nettó jutalékbevételt szimulálták, tekintettel a rendezetlen forgatókönyv szerinti stresszes kamatkörnyezetre. A hitelkockázatok mellett a nettó kamatbevételre és a nettó jutalékbevételre gyakorolt hatások járultak hozzá leginkább a stressziteszt rövid távú forgatókönyvekben gyakorolt hatásához.

Amint azt vázoltuk, a rövid távú gyakorlatot egy 1 éves akut fizikai kockázati forgatókönyv egészíti ki, amely esetében a lakossági és nem lakossági biztosítékokat egyenként sokkolják. Ebből a célból az adott forgatókönyv szerint az összes fedezetet alacsonytól nagyon magasig pontozzák a Moody's fizikai kockázati eszköze szerint. E pontszám szerint a dedikált

biztosítéki értékekre és az ingatlanértékre levonásokat alkalmaznak, jelentősen csökkentve azok értékét. A további fizikai veszélyekkel, például a hőhullámmal szembeni ellenálló képességet a következő gyakorlatok során vizsgálják.

A korábbi (hosszú és rövid távú) gyakorlatok tanulságai alapján a 2024. évi hosszú távú vizsgálat középpontjában kizárólag a hitelkockázat, a piaci kockázat és a jövedelmi összetevők álltak. Az elemzéshez a szektorhoz kapcsolódó portfóliónövekedést a dinamikus portfóliófeltevés részeként vették figyelembe – a statikus mérlegfeltevésen felül. A rövid távú stressztesztel ellentétben a rendezetlen, rendezett és az üvegházhatás-sújtotta világ forgatókönyvét elemezték a hosszú távú gyakorlathoz.

A rövid távú és akut fizikai kockázati stressztesztek eredményei a belső tőkéből történő levonási tételen keresztül járulnak hozzá az RBHU Csoport keretrendszeréhez – lásd alább a bemutatott eredményeket. Emellett az éghajlati kockázati stresszteszt a lényegességi vizsgálat egyik bemeneti paramétere, és ki kell egészítenie a cél és a stratégia kiválasztását is. Tekintettel a viszonylag fiatal tudományágra, az éves gyakorlatot a feltevések és modellek újraértékelésére használják a reziliencia elemzés bizonytalanságának csökkentése érdekében. Ez különösen a dinamikus mérlegfeltevéseket, az adatok lefedettségét/teljességét és a modellezési feltételezéseket foglalja magában, tekintettel az adatok szűkösségére.

Mind az RBI Bankcsoport, mind a magyar Raiffeisen Bankcsoport szintjén az éghajlati kockázati gyakorlatok kockázati paraméterekre gyakorolt hatását nem lényegesnek értékelték, ami alátámasztja a bank általános ellenálló képességéről alkotott feltételezéseket. Ez enyhe a rendszeres stressztesztekhez képest, mint például az EBH stressztesztje, ahol viszonylag nagyobb kimerülés figyelhető meg, és megerősíti, hogy az elszigetelt éghajlati hatás viszonylag alacsony hatást gyakorol a kockázati paraméterekre.

Rövid Távú Rendezetlen Forgatókönyv Hatása

CET1-re való hatás (bázishoz viszonyítva) bázispontokban	2025	2026	2027
RBHU Csoport	-246	-238	-166

Akut Fizikai Kockázat Forgatókönyvének Hatása

CET1-re való hatás (bázishoz viszonyítva) bázispontokban	2025
RBHU Csoport	-303

Hosszú Távú Forgatókönyv Hatása

	2050		
változás bázispontokban	**Üvegház/Bázis**	**Rendezetlen**	**Rendezett**
Céltartalék-képzési arány	14	19	18

E1-2: Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák

Értéklánc

Általános keretek

Az RBHU Csoport hosszú távon jövedelmező és nyereséges gazdálkodásra törekszik, miközben csökkenti többek között a társadalmi és környezeti károkat a kapcsolódó megfelelő átvilágítási gyakorlatok segítségével. Ezen kívül a Csoport hozzá kíván járulni a környezetvédelem és a társadalmi normák általános javulásához. A Bank az RBI Bankcsoport tagjaként tisztában van azokkal az érzékeny üzleti területekkel (különösen, de nem kizárólagosan az atomenergia, a szén, a hadiipari áruk és technológiák, a szerencsejáték), amelyeket a Bankcsoport körültekintően kezel, és amelyekre vonatkozóan a munkatársak belső szabályzatokat követnek.

A fent említett célok támogatása érdekében a Bank a következő szintű belső szabályzatokat alkalmazza: (Megj.: a lentebb felsorolt szabályozások mindegyike az alábbi kategóriák egyikébe tartozik)

- Az RBI Bankcsoport vonatkozó szabályozását az RBHU Csoport közvetlenül alkalmazza: ezeket a szabályozásokat egyedi helyi szabályzat kiadása nélkül hajtják végre a Bank munkafolyamataiban és kockázatkezelési gyakorlataiban. Az ebbe a kategóriába tartozó szabályzatok általában elérhetők a csoportszabályozási adatbázisban.

- Az RBI Bankcsoport vonatkozó szabályozása a Bank helyi szabályzataiba beemelve érvényesül – pl. Melléklet a Hitelkockázati politika szabályzathoz, módosítás nélkül. Az ebbe a kategóriába tartozó szabályzatok általánosan elérhetők a Bank helyi szabályozási adatbázisában és a csoportszabályozási adatbázisban.

- Az RBI Bankcsoportban érvényes szabályok magyar nyelvre lefordítva és a helyi folyamatokhoz és szervezeti felelősségekhez igazítva: teljes körű helyi változat, amely megfelel a csoportos irányelveknek. Az ebbe a kategóriába tartozó szabályzatok általánosan elérhetők a Bank helyi szabályozási adatbázisában.

- A felsorolt szabályzatok mindegyike bizonyos mértékig elősegíti az éghajlatváltozás mérséklésére, az ahhoz való alkalmazkodásra, az energiahatékonyságra és a megújuló energia bevezetésére irányuló erőfeszítéseket.

A fent említett irányelveket, szabályzatokat az RBHU Csoport rendszeresen felülvizsgálja, és az összes érintett szervezeti egységet értesíti a változásokról.

Hitelezési tevékenység

Ágazati szabályzatok

ESG ágazati stratégiák

- Az ESG ágazati szabályzatok az RBI Bankcsoport szabályozásai, amelyeket a Bank helyben is külön jóváhagyott a Hitelkockázati politika szabályzat mellékleteként, valamint a Vállalati hitelezési és hiteljóváhagyási folyamat fenntarthatósági értékeléseiről szóló szabályzat részeként, helyi módosítás nélkül.

- A Bank 2024-ben 4 alkalommal tartott belső képzést az érintett munkavállalók számára az ágazati szabályzatok követelményeiről a hatékony bevezetés elősegítése érdekében.

- A lakossági hitelezés kkv-szegmenseire vonatkozóan is elfogadott az ágazati szabályzatokat alkalmazása, és azokat a helyi hitelszabályzati szabályozások tartalmazzák.

- A Hitelkockázati politika szabályzat mellékletében szereplő ESG ágazati szabályzatokat az Igazgatóság és a Management hagyta jóvá.

A szabályoknak történő megfelelés a hitelezési tevékenységért felelős üzleti és kockázati területek főosztályvezetőinek felelőssége.

Ez a szabályzat tartalmazza az olaj- és gáziparra, az acélra, valamint az ingatlanokra és az építőiparra vonatkozó ágazati szabályzatokat. Ezen túlmenően az olaj- és gázipari kizárási szabályzat is része lett ennek a politikának. A szabályzat céljai:

- Azonosítsa az olaj- és gázipar, az ingatlan- és építőipar, valamint az acélipar támogató, átalakító és korlátozó hitelezésről szóló kritériumait, valamint határozza meg ezen besorolások alapelveit, szabályait és elkötelezettségi kritériumait.

- Az erőforrás-hatékonyságra és az éghajlatváltozásra gyakorolt hatásokra vonatkozó minőségi célok elérésének a támogatása.

- Meghatározza az ügyfél- és projektszintű kritériumokat ágazatonként a szén-dioxid-mentesítéshez való hozzájárulás érdekében.

Ezenkívül a szabályzat meghatározza az értékláncban részt vevő ügyfelekkel való kapcsolattartás módját. A szabályzat a hitelezési üzletágban részt vevő összes szervezeti egységre vonatkozik.

A szabályzat az alábbi szabályozási/jogi keretek alapján készül:

- Az EU 2020/852es számú Taxonómia rendelete;

- A Párizsi Klíma Megállapodás ;

- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2021/1119 rendelete (2021. június 30.) a klímasemlegesség elérését célzó keret létrehozásáról, valamint a 401/2009/EK és az (EU) 2018/1999 rendelet módosításáról (európai klímarendelet);

- Európai Központi Bank, Bankfelügyelet – Útmutató az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatokról A kockázatkezeléssel és közzététellel kapcsolatos felügyeleti elvárások (2020. november);

- A felelős banki tevékenység alapelvei (UNEP FI);
- Igazodás az EU/USA/Egyesült Királyság fenntarthatósági előírásaihoz.

A csoportszabályozást az RBI Bankcsoport Hitelportfolió Menedzsment területe adata ki. A tudatos végrehajtás és a megvalósítás biztosítása érdekében számos kulcsfontosságú érdekelt területet, például az üzleti területeket, a csoportszintű szabályozási ügyekért felelős területet, a csoportszintű fenntartható pénzügyek területet és más érdekelt feleket vontak be a kezdetektől a véglegesítésig.

Ez a belső szabályzat minden érintett fél számára elérhető egy csoportszintű adatbázison keresztül. Az olaj- és gázipari kizárási szabályzat, amely ennek a szabályzatnak a része, nyilvánosan is közzé van téve; az RBI Bankcsoport Fosszilis tüzelőanyagok kizárási politikáján (rbinternational.com) keresztül érhető el.

A támogató, transzformatív és korlátozó kategorizálás monitoring eszköze egy áttekintő jelentési nézet, amely bemutatja a portfólió eloszlását a támogató, transzformatív és korlátozó kategóriák között, valamint a vonatkozó hitelkockázati kitettséget (EAD) és kockázattal súlyozott eszközöket (RWA).

A termikus szénnel kapcsolatos üzletszabályzat

- A termikus szénnel kapcsolatos üzletszabályzat az RBI Bankcsoport előírása, amelyet a Bank helyben hagyott jóvá a Hitelkockázati Politika szabályzat mellékleteként, valamint a Vállalati hitelezési és hiteljóváhagyási folyamat fenntarthatósági értékeléseiről szóló jelentés részeként, helyi módosítás nélkül.
- A szabályozás hatálya a Bank szénnel kapcsolatos tevékenységek finanszírozásához kapcsolódó hitelezési tevékenység.

Ez egy kilépési (fokozatos kivonási) szabályzat, amely szabályokat határoz meg a termikus szénfinanszírozásból való 2030-ig történő kilépésre vonatkozóan. A szénhez kapcsolódó tevékenységek felől egy fenntartható működésre való átállás finanszírozása engedélyezett a szabályzat szerint. A szabályzat vonatkozó küszöbértéke a nem elfogadható tevékenységből eredő bevételen alapul (25% vagy alacsonyabb), feltéve, hogy a vállalatok 2030-ig egyértelmű kilépési tervvel rendelkeznek az ágazatból.

A szabályzat az alábbi szabályozási/jogi keretek alapján készült:

- A párizsi cselekvési kötelezettségvállalás (az ENSZ éghajlatváltozási konferenciája)
- Katowicei szabálykönyv (az ENSZ Éghajlatváltozási Keretegyezményének 24. konferenciája, COP24), Katowice, 2018. december
- Az ENSZ Globális Megállapodása – 7–9. alapelv.

Ez a belső szabályzat minden érintett fél számára elérhető egy csoportszintű adatbázison keresztül, és a végrehajtás végső felelőssége a vállalati ügyfelek finanszírozásáért felelős üzleti főosztályok vezetőit terheli.

A dohányra vonatkozó üzletszabályzat

A dohányra vonatkozó üzletszabályzat az RBI Bankcsoport előírása, amelyet a Bank helyben hagyott jóvá a Hitelkockázati Politika szabályzat mellékleteként, valamint a Vállalati hitelezési és hiteljóváhagyási folyamat fenntarthatósági értékeléseiről szóló jelentés részeként, helyi módosítás nélkül.

A szabályozás hatálya dohánytermékkel kapcsolatos hitelezési tevékenységek finanszírozása. A szabályzat felvázolja a dohánytermelők és -forgalmazók üzleti szabályait, elfogadható, kritikus vagy elfogadhatatlan kategóriába sorolva az ügyfeleket. Az elfogadott ügyfelek közé tartoznak a világszerte aktív dohánygyártók, akik nagy átláthatósággal és irányítással rendelkeznek, és elkötelezettek a felelős címkézés, csomagolás és marketing iránt, különös tekintettel az egészségügyi figyelmeztetésekre és a kiskorúak védelmére. Ezeknek a gyártóknak is el kell mozdulniuk a hagyományos dohánytermékektől, és minden fő piacon legalább egy csökkentett egészségügyi kockázatú termékmárkát kell kínálniuk. A forgalmazók eladásaik legalább 75 százalékát ezektől a felelős dohánygyártóktól való beszerzésekből kell generálniuk.

A szabályzat az alábbi szabályozási/jogi keretek alapján készül:

- Az Egészségügyi Világszervezet (WHO) Dohányzás-ellenőrzési Keretegyezménye
- Az ENSZ fenntartható fejlődési céljai: 3. szám "Jó egészség és jólét"
- UNEP FI A felelős banki tevékenység alapelvei: 2. alapelv "Hatáselemzés és célmeghatározás"

- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2014/40/EU IRÁNYELVE (2014. április 3.) a tagállamoknak a dohánytermékek és kapcsolódó termékek gyártására, kiszerelésére és értékesítésére vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezéseinek közelítéséről.
- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2010/13/EU IRÁNYELVE (2010. március 10.) a tagállamok audiovizuális médiaszolgáltatások nyújtására vonatkozó egyes törvényi, rendeleti vagy közigazgatási rendelkezéseinek összehangolásáról (audiovizuális médiaszolgáltatásokról szóló irányelv)

Ez a belső szabályzat minden érintett fél számára elérhető egy csoportszintű adatbázison keresztül, és a végrehajtás végső felelőssége a vállalati ügyfelek finanszírozásáért felelős üzleti főosztályok vezetőit terheli.

Nukleáris energiával kapcsolatos üzletszabályzat

- A nukleáris energiával kapcsolatos üzletszabályzat az RBI Bankcsoport előírása, amelyet a Bank helyben hagyott jóvá a Hitelkockázati Politika szabályzat mellékleteként, valamint a Vállalati hitelezési és hiteljóváhagyási folyamat fenntarthatósági értékeléseiről szóló jelentés részeként, helyi módosítás nélkül.
- A szabályozás hatálya a Bank nukleáris energiával kapcsolatos tevékenységek finanszírozása.

A politikát az atomerőművekkel kapcsolatos környezeti kockázatok elkerülése és minimalizálása érdekében alkották meg. Üzleti magatartásával összhangban az RBI Bankcsoport arra törekszik, hogy elkerülje az olyan tranzakciók vagy projektek finanszírozását vagy az azokban való részvételt, amelyek a környezetet tartós, jelentős káros hatások kockázatának teszik ki (pl. negatív hatás a talaj, a levegő vagy a vizek szennyezésére). Az RBI Bankcsoport célja a nukleáris energiaüzletág mozgósításának és katalizálásának elkerülése (a finanszírozás, tanácsadás vagy egyéb banki szolgáltatások, részvétel, nukleáris energiára összpontosító befektetési alapok tekintetében). Az RBI Bankcsoport belső folyamatain és szabályozásain keresztül biztosítja, hogy a hitelezési folyamat finanszírozási kérelmeit a bemutatott ESG-keretrendszer szerint osztályozzák és értékeljék. Következésképpen a Compliance főosztály a számlavezető területekkel, a termékmenedzserekkel, a fenntartható pénzügyi szakértőkkel, valamint a hitelkockázati osztállyal együtt ellenőrzi, hogy az ügyfelek betartják-e az RBI Bankcsoport nukleáris politikáját. Ez az értékelés magában foglalja a nukleáris tevékenységekkel kapcsolatos ügyfelek felülvizsgálatát a számlanyitási és finanszírozási szakaszban, valamint az éves ellenőrzést. A Szabályzat végrehajtásáért az RBHU Csoport Compliance Főosztályvezetője felel.

A szabályzat az alábbi szabályozási/jogi keretek alapján készül:

- A nukleáris anyagok fizikai védelméről szóló módosított egyezmény (CPPNM) (Bécs, 1979)
- Egyezmény a nukleáris balesetek korai bejelentéséről (ENC) (Bécs, 1986)
- Egyezmény a nukleáris baleset vagy radiológiai veszélyhelyzet esetén történő segítségnyújtásról (NARE) (Bécs, 1986)
- Egyezmény a nukleáris biztonságról (NS) (Bécs, 1994)
- Közös egyezmény a kiégett fűtőelemek kezelésének biztonságáról és a radioaktív hulladékok kezelésének biztonságáról (RADW) (Bécs, 1997)

A szabályzatot a z RBI Bankcsoport Compliance terület hozta létre, és az összes helyi compliance tisztviselő, mint az érzékeny üzletágakért felelős fő érdekelt felek egyeztetésének eredménye.

Annak érdekében, hogy a szabályzat a legfontosabb érdekelt felek számára hozzáférhető legyen, az atomenergiára vonatkozó üzletpolitikát belsőleg, egy csoportszintű adatbázisban teszik közzé. Ezenkívül az RBI Bankcsoport a következő linken tette közzé az atomenergiával kapcsolatos állásfoglalását a honlapján: Atomenergia

Folyamatszabályzatok

ESG kockázati keretrendszer és az EU taxonómiai rendeletének KPI számítási keretrendszere

Az ESG kockázati keretrendszer és az EU taxonómiai szabályozás KPI számítási keretrendszere az RBI Bankcsoport szabályozása, amelyet a Bank gyakorlatán belül közvetlenül követnek: ezeket a szabályozásokat konkrét helyi szabályzat kiadása nélkül hajtják végre a Bank munkafolyamataiban és kockázatkezelési gyakorlataiban.

Leírja, hogy az ESG-vel kapcsolatos témákat hogyan kell bemutatni a kockázatkezelési területen, erre a célra önálló támogató dokumentumot hoztak létre. Az ESG-kockázati keretrendszerhez csatolt főbb dokumentumok a következőkre vonatkoznak:

- ESG hitelezési folyamat – tükrözi az ESG vállalati hitelezési folyamatba való beépítését
- Ágazati stratégiák

- Finanszírozott kibocsátás számítások
- ESG a vállalati hitelbírálati tevékenységben

Az említett szabályzatok mindegyike külön végrehajtási folyamattal rendelkezik, míg az átfogó keret érvényesítése helyi szinten az Integrált Kockázatkezelési Főosztály felelősségi körébe tartozik.

A szabályzat tükrözi az ESG-kockázatok azonosítását, mérését és irányítását, miközben rendelkezik a megfelelő folyamatokkal és irányítási elvekkel.

Érintett érdekelt felek:

- Projektfinanszírozás
- Vállalati kockázatkezelés
- Integrált Kockázatkezelés
- Vállalati üzletág

Az RBI Bankcsoportban a szabályzat implementálásáért az FCPM (Pénzügyi Intézményi, Ország- és Portfóliókockázat-kezelési) terület felelős.

A szabályzat az alábbi szabályozási és jogi keretek alapján készül:

- Az EKB útmutatója az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatokról

A szabályzatot a RBI Bankcsoportban a Csoport Pénzügyi Intézményi, Ország- és Portfóliókockázat-kezelési terület hozta létre, és a kockázati területek és a vállalati üzleti területek együttműködésének eredménye.

Annak érdekében, hogy a szabályzat a legfontosabb érdekelt felek számára elérhető legyen, a szabályzatot belsőleg közzéteszik egy csoportszintű adatbázisban.

ESG szabálykönyv

- Az ESG szabálykönyv egy helyi szabályzat, amiben az RBI Bankcsoport standardjai kerültek lefordításra és igazításra a helyi folyamatokhoz és szervezeti felelősségekhez: a dokumentum egy teljes körű helyi változat, amely megfelel az RBI Bankcsoport irányelveinek,
- A szabályok alkalmazása a hitelezési tevékenységért felelős üzleti területek vezetőinek feladata,
- A szabályozás hatálya alá a Bank közép- és nagyvállalati és projektfinanszírozási tevékenységei tartoznak,
- A Bank 2024-ben 3 alkalommal tartott belső képzést az érintett alkalmazottak számára az ESG-szabálykönyv követelményeiről a hatékony bevezetés elősegítése érdekében.

Ahhoz, hogy a Bank képes legyen segíteni ügyfeleit karbonlábnyomuk csökkentésében és az ügyfelek fenntartható működésre való átállása sikeres legyen, a Banknak képesnek kell lennie arra, hogy ESG-kritériumok alapján értékelje a tranzakciókat és projekteket, és ennek megfelelően tanácsot adjon ügyfeleinek. 2020-ban az RBI Bankcsoport kidolgozta a fenntartható ügyfelek és tranzakciók harmonizált definícióját, és ESG-szabálykönyv formájában az RBI Bankcsoport egésze számára elérhetővé tette. Az RBI Bankcsoport ESG szabálykönyvét 2023-ban implementálták helyi szinten, valamint a Bank célja, hogy azt rendszeresen frissítse, hogy tükrözze a legújabb piaci fejleményeket.

A szabályzat rendelkezik a pénzügyi termékek azonosításáról a Bank vállalati és intézményi ügyfélszegmenseiben (beleértve a pénzintézeteket, az államokat és az önkormányzati ügyfeleket).

A szabályzat a Loan Market Association iránymutatásain, az ICMA elvein, az EU Taxonómia rendeleten, valamint a zöldre festés elleni eljárásokkal kapcsolatos piaci gyakorlaton alapul.

Annak érdekében, hogy a szabályzat mindenki számára elérhető legyen, a dokumentum egy belső szabályzati dokumentum adatbázisban kerül közzétételre.

Fenntarthatósági elemzések és feladatok a vállalati hitelezési és hiteljóváhagyási folyamatban

Az RBI Bankcsoport "ESG in Corporate Underwriting" és "ESG Process Flow Corporates" irányelvei alapján

- A Fenntarthatósági elemzések és feladatok a vállalati hitelezési és hiteljóváhagyási folyamatban helyi szabályzat, ahol az RBI Group irányelvei kerültek lefordításra és igazításra a helyi folyamatokhoz és szervezeti felelősségekhez: a dokumentum egy teljes körű helyi változat, amely megfelel az RBI Bankcsoport irányelveinek,
- A szabályok alkalmazása a hitelezési tevékenységért felelős üzleti és kockázati területek főosztályvezetőinek feladata,
- A szabályozás hatálya a Bank közép- és nagyvállalati és projektfinanszírozási tevékenysége,
- A Bank 2024-ben 4 alkalommal tartott belső képzést az érintett munkavállalók számára a szabályzat követelményeiről a hatékony bevezetés elősegítése érdekében.

Ezen belül az RBI „ESG Process Flow Corporates" irányelvei alapján:

E szabályzat célja az ESG által kiváltott vállalati hitelkockázat-kezelés keretein belüli fogalommeghatározások, felelősségi körök és feladatok meghatározása.

- A szabályzaton belül a RBI Bankcsoport ESG vállalati hitelezési folyamat szabályzat rendelkezései itt kerülnek implementálásra.
- A szabályzat leírja, hogy az ESG-kockázatok kezelése hogyan került be a három védelmi vonal modelljébe (különösen az első és a második védelmi vonalba, mivel a harmadik védelmi vonalat a vonatkozó belső ellenőrzésre vonatkozó szabályzatok szabályozzák).
- Áttekintést nyújt az hitelezési folyamat üzleti és kockázatkezelési oldalán megteendő lépéseiről az ESG-kockázatok beépítése érdekében. A releváns érdekelt felek a következők: ügyfélkapcsolattartó területek, ESG-szakértők, kockázatkezelők, hitelelemzők.
- A szabályzat végrehajtásáért a hiteltermék-menedzsment terület, a projektfinanszírozási főosztály és a vállalati hitelkockázat-kezelési főosztály felel.

A szabályzat a következő szabályozási/jogi keret alapján készült: Az EKB útmutatója az éghajlattal és a környezettel kapcsolatos kockázatokról.

Ezen belül az RBI Bankcsoport „ESG in Corporate Underwriting" irányelvei alapján:

- A szabályzaton belül a RBI Bankcsoport ESG vállalati hiteljóváhagyási szabályzat rendelkezései itt kerülnek implementálásra.

A szabályzat leírja, hogy a vállalati hitelelemző és kockázatkezelő kockázatelemzésén és hitelbírálatán keresztül milyen típusú ESG-vel kapcsolatos információkat továbbít a hiteldöntéshozónak, és mely esetekben végez az ügyfél és az iparág környezetvédelmi pontszámának kombinációjától függően részletesebb elemzést az ügyfél üzleti modelljéről és arról, hogy a környezeti kockázatok hogyan befolyásolják azt. Az ESG-kockázatelemzés a kockázati értékelés és bírálat szerves részét képezi, biztosítva a szabályzat implicit nyomon követését.

A szabályzat előírásokat tartalmaz a hitelelemző és a vállalati kockázatkezelő / biztosító számára, hogyan kell jelenteni és (részben) értékelni a környezeti kockázatokat, amelyeknek az ügyfél ki lehet téve. A releváns érdekelt felek a következők: Ügyfélkapcsolattartó területek, ESG-szakértők, kockázatkezelők, vállalati és speciális hitelezésben részt vevő hitelelemzők.

A Vállalati Hitelkockázat-kezelési Főosztály felelős a szabályzat végrehajtásáért.

A szabályzat az alábbi szabályozási/jogi keretek alapján készül:

- Az EKB útmutatója az éghajlattal és a környezettel kapcsolatos kockázatokról
- Az EBH hitelnyújtási és -nyomon követési iránymutatásai
- Az EBH jelentése az ESG-kockázatkezelésről és -felügyeletről
- FMA útmutató a fenntarthatósági kockázatok kezeléséhez

A szabályzat egyeztetésre került a folyamat összes érintettjével. Annak érdekében, hogy a szabályzatot a legfontosabb érdekelt felek számára elérhetővé tegyék, a szabályzatot belsőleg közzéteszik a szabályozási adatbázisban.

RBI Bankcsoport taxonómia szabálykönyve

Az RBI Bankcsoport taxonómia szabálykönyve bemutatja az uniós taxonómia rendelet, valamint a vonatkozó végrehajtási és felhatalmazáson alapuló jogi aktusok szabályozási követelményeit, valamint azt, hogy ezeket hogyan kell végrehajtani az RBI

Bankcsoporton belül a szabályozói megfelelés biztosítása érdekében. Az RBI Bankcsoport taxonómia szabálykönyve tehát meghatározza a Bank által nyújtott finanszírozás azon arányának közzétételére vonatkozó módszertant, amely olyan gazdasági tevékenységekhez kapcsolódik, amelyek lényegesen hozzájárulnak az EU Taxonómia környezetvédelmi célkitűzéseihez, és megfelelnek a vonatkozó technikai vizsgálati kritériumoknak, DNSH elvárásoknak és minimális biztosítékoknak. A Bank biztosítja, hogy a taxonómiához igazodóként megjelölt ügyleteket az RBI Bankcsoport taxonómia szabálykönyvének követelményeivel összhangban sorolják be. Ennek megfelelően a fenntartható finanszírozásért felelős terület a releváns társterületek támogatásával felülvizsgálja a vonatkozó tranzakciókat és a benyújtott dokumentációt. Ezenkívül adott esetben az értékelést egy erre a célra szolgáló eszköz segítségével kell elvégezni, amely biztosítja a követelmények teljesülését.

A szabályzat vonatkozik mind a nyilvánosságra hozott KPI-k gyűjtésére az általános célú kitettségek esetében, mind pedig az ismert felhasználási célú kitettségek értékelésére a szerződő fél által benyújtott dokumentáció alapján. Ezért minden olyan alkalmazottnak figyelembe kell vennie, aki a központban és a leányvállalatoknál részt vesz a taxonómia szerinti igazíthatóság és igazodás értékelésében, valamint a vonatkozó KPI-k jelentésében, különösen az ESG szakértőknek, a kockázatkezelésnek és a szabályozó felé történő jelentések készítőinek.

A Bank köteles közzétenni nem pénzügyi információkat a CSRD 19a és 29a cikke alapján, és következésképpen eleget kell tegyen a Taxonómia Rendelet 8. cikke és a kapcsolódó felhatalmazáson alapuló jogi aktusok szerinti közzétételi elvárásoknak. Az ismert felhasználási célú kitettségek értékelése helyben történik, viszont az RBI Bankcsoport taxonómia szabályok implementációja a RBI Csoport kockázati adatokért és a szabályozói jelentésekért felelős területének feladata.

A szabályok helyi betartása a hitelezési tevékenységért felelős üzleti területek vezetőinek felelőssége.

Saját működés

Menedzsment

Környezetpolitika

Az RBHU Csoport 2023-ban megszerezte az ISO 14001 szabvány szerinti tanúsítást környezetközpontú irányítási rendszeréhez, és ehhez kapcsolódóan kiadásra került a vállalat környezetpolitikája is, amely részletezi a legfontosabb cselekvési területeket, valamint célul tűzi ki a saját működéssel kapcsolatos intézkedések és célok kezelését és tájékoztatását.

A folyamat részét képezi az érdekelt felek, például a belső és külső szakértők aktív kommunikációja és bevonása a szakpolitika tartalmának ismertetése érdekében, a helyi létesítménygazdálkodás az intézkedések végrehajtásához, valamint a helyi fenntarthatósági szakemberek az adatgyűjtéshez és a folyamatos alkalmazkodás biztosításához. A környezetpolitika elérhető az RBHU Csoport honlapján.

A környezetpolitika hatálya a Raiffeisen Bank Zrt. saját működésére terjed ki, míg a politikáért felelős legfelsőbb szint a CPO Főosztály vezetője. A politika felülvizsgálatra és elfogadásra került a helyi felső vezetés szintjén.

Az RBHU Csoport környezetpolitikája az alábbiakban olvasható:

A környezetvédelem és a fenntartható fejlődés fontosságát, valamint az iránta való elkötelezettségünket felismerve az ISO 14001:2015 szabvány követelményeinek megfelelő környezetközpontú irányítási rendszert vezetünk be és működtetünk. Fő céljaink vállalatunk stratégiai irányvonalával és a Környezetirányítási Rendszerrel (EMS) összhangban elsősorban az alábbi területekre összpontosulnak:

- A környezetközpontú irányítási rendszer kialakításának és megfelelő működésének alapja a vezetőség és a munkatársak elkötelezettsége, ennek az elkötelezettségnek és céltudatos együttműködésnek erősítése.
- Törekszünk arra, hogy folyamatosan biztosítsuk a vonatkozó törvények, előírások, EMS követelmények és elfogadott kötelezettségek betartását, szem előtt tartva ezek összehangolását működési folyamatainkkal. Nagy hangsúlyt fektetünk a megfelelés ellenőrzésére.
- A környezeti adatok és mutatók alapján lépéseket teszünk az irányítási rendszer folyamatos fejlesztése és környezeti teljesítményünk javítása érdekében.
- Tevékenységünket a feltárt meg nem felelések kijavítására összpontosítva végezzük.
- A környezetszennyezés megelőzése és csökkentése érdekében elemezzük a tevékenységünket befolyásoló közvetlen és közvetett hatásokat is.
- Az érdekelt felek elvárásait figyelembe véve célunk környezeti hatások és kockázatok csökkentése, valamint a lehetőségek növelése a környezeti tényezők és hatások, kockázatok és lehetőségek azonosításával, értékelésével és felülvizsgálatával, valamint a kapcsolódó célok kitűzésével.

- Arra törekszünk, hogy minimalizáljuk a természeti erőforrások, az energia és a nyersanyagok felhasználását.
- Arra törekszünk, hogy a környezetre káros anyagokat helyettesítsük, és a veszélyes anyagokat kevésbé veszélyesekkel helyettesítsük, ezáltal csökkentve a kapcsolódó kockázatokat.
- Arra törekszünk, hogy a tudatosság növelése és a légszennyezés csökkentése érdekében mérsékeljük a személyes közlekedésből származó kibocsátásokat.
- Arra összpontosítunk, hogy folyamatosan növeljük üzleti tevékenységünk pozitív éghajlati hatását a klímabarát innovációk támogatásával és karbonlábnyomunk következetes csökkentésével. Ahol lehetséges, célunk a karbonsemlegesség (CO2-semlegesség) elérése 2050-re.
- Törekszünk a hulladékképződés megelőzésére és csökkentésére, a szelektív hulladékgyűjtés megvalósítására és az újrahasznosítás elősegítésére.
- Számos célunk az energiafogyasztás csökkentését szolgálja, amit energiagazdálkodási irányítási rendszerünk működése is bizonyít.
- Munkatársaink folyamatos képzését és oktatását biztosítjuk a környezetszennyezés megelőzése, a természeti erőforrások megőrzése, az irányítási rendszer fejlesztése és a munkavállalók környezettudatosságának növelése érdekében.
- Nyílt kommunikációt folytatunk ügyfeleinkkel, beszállítókkal, hatóságokkal és jelentős érdekelt felekkel a környezetvédelem javítása érdekében.
- Nyomon követjük az alvállalkozók és beszállítók környezetvédelmi teljesítményét és munkáját.

Biztosítjuk, hogy ez a szabályzat dokumentált, nyilvános és elérhető legyen minden alkalmazott és érdekelt fél számára.

Utazási szabályzat

Az RBHU Csoport utazási szabályzatának célja, hogy a Raiffeisen Banknál és leányvállalatainál a belföldi és külföldi megbízásokkal kapcsolatos folyamatokat és visszatérítéseket a jogszabályoknak megfelelően szabályozza. A HR osztály vezetője felelős a szabályzatért és annak megfelelő alkalmazásáért.

E1-3: Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások

Értéklánc

Vállalati és intézményi ügyfelek

A klíma- és környezetvédelmi üzleti stratégia egyik fő célja a Párizsi Megállapodás éghajlati céljainak beépítése az RBI Bankcsoportba, következésképpen a Bank mérlegébe. A Bank azonosítja és méri az éghajlattal kapcsolatos hatásokat. Ez egyrészt lehetővé teszi az új üzleti lehetőségek felismerését, másrészt az éghajlatra és a környezetre gyakorolt káros hatások mérséklésére irányuló intézkedések meghatározását, ezáltal fenntarthatóbbá téve az általános üzleti tevékenység összetételt.

Első lépésben az RBI Bankcsoport értékelést végez mind portfólió, mind partner szinten, minőségi és mennyiségi alapon a különböző ügyféltípusok és iparágak között. A cél a kockázatok és lehetőségek azonosítása, valamint a fenntarthatósági kockázatok potenciálisan szükséges kezelésének feltételeinek megteremtése, ügyfél- és iparági szinten. Ebben a szakaszban a Bank portfolió szinten a lényegességi elemzés és hatáselemzés eredményeire, a finanszírozott kibocsátási számításra, valamint az éghajlati stressztesztt eredményeire támaszkodik. Partner szinten a Bank az ESG partnerértékelésre támaszkodik, és annak szempontjait beépíti a hitelezési folyamatba.

Az RBI Bankcsoport ezután ezeket az eredményeket belső irányítási jelzésekké alakítja át a pénzügyi, kockázati és működési igényeknek megfelelően. Az RBI Bankcsoport és következésképpen a Bank célokat tűzött ki és rangsorolja az erőforrások elosztását azáltal, hogy csökkenti a kapcsolatokat a környezetvédelmi és gazdasági paramétereinknek nem megfelelő vállalkozásokkal. Ez egyszerre segít elérni ambícióinkat és megvalósítani a lehetőségeket.

Az ágazati stratégiák az irányítási folyamat eszközei. Az 1. fázisban három klaszterbe soroltuk az ügyfeleket és a tranzakciókat: a "korlátozó" a leépítendő állományokat jelöli, ha a fenntarthatósági átmenet nem valósul meg; "transzformatív" olyan ügyfeleket jelöl, akik fenntarthatósági kritériumainknak megfelelő új hitelekkel támogatják az átalakulásunkat (ők teszik ki a portfólió nagy részét); A „támogató" a már fenntarthatónak minősülő ügyfelek számára készült. A 2. fázisban elkötelezettségi kritériumokat és mennyiségi célokat tervezünk kidolgozni. A hitelezési politika és a hitelezési folyamat az irányítási folyamat részét képezi. A hitelezési politika jelenleg a minimális ESG-kritériumokat és iránymutatásokat tükrözi, összhangban a legújabb ESG-kockázati fejleményekkel. A hitelezési folyamat a vállalati szegmens "három védelmi vonala" modelljében tartalmazza az ESG-releváns szempontokat.

Fenntartható finanszírozás

A fenntartható finanszírozás hozzáadott értéket teremt ügyfelei, és a társadalom széles rétege számára egyaránt. A Bank akkor minősíti fenntarthatónak a finanszírozott ügyleteit, ha azok hosszú távon pozitív hatással vannak a környezetre és az éghajlatra és/vagy a társadalmi és szociális szempontokra, és ha támogatja a fenntartható fejlődési célok elérését. Alapvetően, a fenntartható tranzakciók meghatározása az EU Taxonómia Rendeleten és a Bank ESG Szabálykönyvén (alapja: RBI Bankcsoport ESG Rulebook) alapul, amelyek tartalmazzák a zöld és társadalmi kritériumokat. A felsorolt keretrendszerek kritériumai összetettségükben és pontosságukban különböznek egymástól.

Az RBHU Bankcsoport vállalati és intézményi ügyfelei számára a fenntartható finanszírozás (korlátozva a környezetre és az éghajlatra pozitív hatást gyakorló, valamint az ESG célokhoz kötött finanszírozásra) teljes volumene mintegy 574 millió euró volt 2024. december 31-én. Ebből a keretből az ügyfelek 541 millió eurónyi összeget vettek igénybe. Ezen kívül, közel 33 millió eurós fenntartható finanszírozási keret maradt kihasználatlanul.

Fenntartható finanszírozás – vállalati és intézményi ügyfelek

Millió EUR	2024	
A környezetre és a klímára pozitív hatást gyakorló finanszírozás	538.99	94 %
ESG-hez kapcsolódó finanszírozás	2.55	0 %
Részösszeg (felhasznált keret)	541.54	94 %
Fel nem használt keret	32.86	6 %
Fenntartható finanszírozás	574.40	100 %

A fenntartható finanszírozás kategóriák szerinti bontása:

Fenntartható finanszírozás – vállalati és intézményi ügyfelek

Millió EUR	2024	
Fenntartható ingatlan	249.67	43 %
Megújuló energia	175.34	31 %
Energiahatékonysági intézkedések	-	- %
Fenntartható közlekedés	113.98	20 %
Vízellátás, szennyvízkezelés és hulladékgazdálkodás	-	- %
Fenntartható erdőgazdálkodás és mezőgazdaság	-	- %
Feldolgozóipar	-	- %
ESG KPI-hoz kapcsolódó hitelek	2.55	0 %
ESG Rating-hez kapcsolódó hitelek	-	- %
Részösszeg (felhasznált keret)	**541.54**	94 %
Fel nem használt keret	32.86	6 %
Fenntartható finanszírozás	**574.40**	100 %

A fenntartható finanszírozás a jövőben is kiemelt küldetése a Banknak, és nincs meghatározva konkrét időhorizont ezen tevékenységek befejezésére.

Fenntartható ingatlanok

Az ingatlan és az építőipar kulcsfontosságú iparágak közé tartoznak azok számára, akik a zöld gazdaság témakörével és annak finanszírozásával foglalkoznak. A Bank elkötelezett amellett, hogy az iparág egyik úttörője legyen, ami azt jelenti, hogy nem követi a piacot, hanem olyan ágazati stratégiákat törekszik kialakítani, amelyek tükrözik vezető szerepét a bankszektorban. Ennek megfelelően, az RBI Bankcsoport gyakorlatához igazodva, a Bank az ingatlan és építőiparra is kiterjesztette ágazati politikáját, azzal a fő céllal, hogy támogassa a zöld gazdaságba való átmenetet.

Az ágazati politika az ESG klaszterek alapján elköteleződési kritériumokat határoz meg és portfólió szintű EAD (nemteljesítéskori kitettség értéke) célokat tűz ki 2025-re az ingatlanokra, valamint 2025-re és 2030-ra az építőiparra vonatkozóan. E célok nyomon követése érdekében kifejlesztésre került egy Power Bi monitoring eszköz, amely bemutatja a portfólió eloszlását, a céloktól való eltérés esetén értesíti az érintett szereplőket (pl. iparági vezetőt, fenntartható finanszírozásért felelős területet), és támogatást nyújt a feleknek a probléma megoldásában.

A fenntartható ingatlanokra irányuló finanszírozás volumene közel 250 millió eurót tett ki 2024. december 31-én. Aminek köszönhetően a fenntartható ingatlanfinanszírozás az egyik legfontosabb eszközkategória a környezetre és az éghajlatra gyakorolt pozitív hatású finanszírozás tekintetében, amely a teljes összeg 43%-át teszi ki.

Megújuló energia, energiahatékonyság és villamosítás

A 2023-as World Energy Transition Outlook (World Energy Transitions Outlook 2023: 1.5°C Pathway (irena.org)), a megújuló energiát, az energiahatékonyságot és a villamosítást azonosította, mint az átmenetet támogató kulcsfontosságú tényezőket, amely nagyrészt az elmúlt időszakban végbemenő technológiai fejlődésnek köszönhető. Emellett kiemeli, hogy bár az elmúlt évtizedben jelentős előrelépések történtek, a hitelintézeteknek továbbra is prioritásként kell kezelniük az infrastruktúra kiépítésének támogatását is.

Az RBI Bankcsoport növekvő portfóliója, a várható projektek és az ügyfelek beruházási szándékai alapján jelentős lehetőség kínálkozik a 2050-es nettó zéró szén-dioxid-kibocsátási célkitűzések elérésére. A Bank esetében a legnagyobb potenciál a megújuló energia, az energiahatékonyság és a villamosítás területén jelentkezik.

Megújuló energia

A megújuló energia témakör magában foglalja a napelemparkokat, a szélenergiát (parti és tengeri), a vízenergiát és a tetőre szerelt napelemeket. A megújuló energia termelési kapacitás kiépítése várhatóan 25%-kal járul hozzá a globális CO2-kibocsátás csökkentéséhez. Ahhoz, hogy a 1,5°C-os célkitűzés teljesíthető legyen, évente körülbelül 1000 GW megújuló energia kapacitás telepítésére van szükség (a World Energy Transitions Outlook 2023: 1.5°C Pathway (irena.org) szerint).

2024. december 31-én a Bank által finanszírozott megújuló energia projektek volumene 175 millió eurót tett ki, ami a várható jelentős keresletnövekedéssel együtt egy stabil alapot biztosít a jövőbeli üzletfejlesztéshez.

A megújuló energia üzletág további bővülésének kulcsfontosságú lépései közé tartozik a Bank meglévő ügyfélkapcsolatainak megerősítése, valamint olyan új projektek finanszírozása (például szárazföldi szélenergia), amelyek megfelelnek az újonnan bevezetésre kerülő szabályozási környezetnek.

A fenntartható finanszírozás a jövőben is kiemelt küldetése a Banknak, és nincs meghatározva konkrét időhorizont ezen tevékenységek befejezésére.

Villamosítás

A kiemelt területek közé tartoznak: az akkumulátoros energiatároló rendszerek (BESS), a tömegközlekedés (elektromos járműflotta), az elektromos járművek töltőinfrastruktúrája, az elektromos hálózatok, az elektromos közművek és a kapcsolódó iparágak. A közlekedés és az ipari folyamatok széles körű villamosítása várhatóan 19%-kal járul hozzá a globális CO2-kibocsátás csökkentéséhez. A villamosenergia az elsőszámú energiaforrássá lép elő, és 2050-re az összes végső energiafogyasztás 50%-át fogja kitenni.

Az értékláncban rejlő lehetőségek kiaknázásának érdekében a Bank aktívan keresi az üzleti lehetőségeket az akkumulátorgyártástól a BESS projektekig, és folytatja az együttműködést a Bank iparági szakértőivel, különösen az autóipar területén. A BESS piac gyorsuló növekedéséhez hozzájárulnak a csökkenő gyártási költségek, különösen a lítium-ion akkumulátorok esetében, amely a jelentős K+F tevékenységek ellenére továbbra is a domináns technológiát képviseli.

A fenntartható finanszírozás a jövőben is kiemelt küldetése a Banknak, és nincs meghatározva konkrét időhorizont ezen tevékenységek befejezésére.

Lakossági bankolás

A Bank célja, hogy tovább növelje az új zöld hitelek értékesítését magánszemélyek és kisvállalkozások számára, ezért felhívjuk ügyfeleink figyelmét a zöld jelzáloghitelek adta lehetőségekre (ingatlannal fedezett hitelek, amelyek kizárólag új és/vagy meglévő tranzakciók finanszírozására vagy refinanszírozására igényelhetőek, a Bank zöld és társadalmi hitelezését szabályozó keretrendszere alapján).

Greenwashing és negatív ESG hatások megelőzése

A negatív ESG hatások és a zöldrefestés veszélyének kezelése érdekében a Bank különböző folyamatokat vezetett be, amelyek magukban foglalják az ESG szakértői véleményt és a Greenwashing Prevention Check-et (zöldrefestés megelőzésével kapcsolatos ellenőrzést). A Bank továbbá alkalmazza az RBI Bankcsoport szintjén létrehozott kizárási listát, amely tartalmazza azokat a vállalati tevékenységeket, amelyeket a Bank nem kíván finanszírozni.

ESG szakértői vélemény

ESG szakértői vélemény a különösen kritikus ügyfelek és projektek esetében készül. Az ESG szakértői vélemény a tranzakciókat projekt- és vállalati szinten értékeli, valamint felméri annak környezetre és társadalmi szempontokra gyakorolt hatását. Emellett tartalmaz egy minőségi értékelést és következtetést arra vonatkozóan, hogy a tranzakciót ESG szempontból javasolt-e folytatni vagy sem. Ennek eredményeként az ESG szakértői vélemény részletesebb információkat nyújt a döntéshozók számára, és lehetővé teszi számukra, hogy figyelembe vegyék az ESG hatásokat hiteldöntéseik során. Ezáltal kulcsfontosságú szerepet játszik a negatív ESG hatások megelőzésében. Az ESG szakértői vélemény a következő szempontokat veszi figyelembe: iparági hatásokat az ENSZ Felelős Banki Irányelvek (PRB) alapján; vállalati és projekt szintű negatív hatásokat a kulcsfontosságú fenntarthatósági szempontok vonatkozásában és az azokra hozott enyhítő intézkedéseket; múltbeli és jelenlegi incidenseket; jogi környezetet (például, hogy a magas környezetvédelmi és társadalmi normák betartásra kerülnek-e az uniós szabályozásoknak megfelelően).

Kritikus esetekben az ESG szakértői véleményt az RBI Bankcsoport fenntartható finanszírozásért felelős területe készíti el, a helyi ESG szakértők közreműködésével. A folyamat formális és szabványosított működtetése érdekében belsőleg létrehozásra került egy ESG szakértői vélemény elkészítését támogató eszköz, valamint oktatások kerültek megtartásra annak érdekében, hogy kiképezzék a helyi ESG szakértőket az ESG szakértői vélemény megírására és az eszköz használatára. Továbbá a Bank számára kiemelten fontos, hogy folyamatos képzési lehetőséget biztosítson számukra a jövőben is.

Greenwashing megelőzési ellenőrzés

A Bank kidolgozott egy folyamatot a zöldrefestés megelőzésére, és bevezette azt az ESG Szabálykönyv részeként. A zöldrefestés megelőzési folyamat keretében a Bank bizonyos belső folyamatlépések betartására kötelezi magát, amelyeket el kell végezni a potenciálisan fenntartható ügyletek esetén. Kiemelten fontos, hogy a helyi ESG szakértők részt vegyenek az előkészítési szakaszban, a döntéshozatali szakaszban és a döntéshozatalt követő munkákban is, szükség esetén az RBI Bankcsoport fenntartható finanszírozásért felelős területének támogatásával. A zöldrefestés megelőzési folyamat a fenntartható pénzügyi termékek struktúrájára összpontosít, beleértve a zöld, a társadalmi, a fenntarthatósághoz kapcsolódó vagy egyéb hasonló termékeket. A fenntartható üzleti tranzakciók meghatározásához olyan szabványok kerültek alkalmazásra, mint a Loan Markets Association iránymutatásai, az ICMA elvek és az EU Taxonómia Rendelet. Ezeket a szabványokat használja a Bank a fenntartható ügyletek minősítésére és megjelölésére, és ezek képezik a zöldrefestés megelőzését biztosító folyamat alapját, amely alapvető előfeltétel a fenntartható pénzügyi termékek esetében. Az ellenőrzés minden fenntartható pénzügyi termék esetén alkalmazásra kerül. A helyi ESG szakértők bevonásával a Bank további felügyeleti szervet biztosít a zöldrefestés kockázatainak minimalizálása érdekében.

Tudatosság növelése – helyi üzleti területek támogatása

Kulcsfontosságú az üzleti területeken az ESG-vel kapcsolatos témák tudatosítása, az ESG ismeretek terjesztése és a hatékony együttműködés biztosítása az RBHU Csoporton belül. Ennek megfelelően vállalati ESG nagykövetek kerültek kinevezésre a közép- és kelet-európai leánybankokban, beleértve a magyarországi leánybankot is. A hálózat elsődleges céljai közé tartozik a tudás és információ átadása az RBI központi ESG-ért felelős területe és a magyar leánybank között, az ESG tevékenységek népszerűsítése magyarországi vállalati ügyfelei számára, valamint ezen cégek támogatása, hogy ki tudják használni az ESG megatrendek kínálta lehetőségeket és a lehető legsikeresebben küzdjenek a globális klímaváltozás ellen. További cél, hogy naprakész információkkal lássák el és oktassák a helyi üzleti referenseket a legújabb ESG-vel kapcsolatos fejleményekről. A helyi ESG nagykövetek rendszeresen részt vesznek a központ által biztosított képzéseken olyan témákban, mint: az EU taxonómia megfelelőség, az ICMA kötvény szabványok, aktuális fejlemények, körforgásos gazdaság, valamint fenntarthatósággal kapcsolatos termékek. Emellett a Bank helyi ESG nagykövetei részt vesznek az RBI Csoport vállalati ESG nagyköveteivel tartott havi rendszeres egyeztetéseken, hogy lehetőséget teremtsenek az aktuális ESG relevanciával bíró legfontosabb témák átbeszélésére, gondolatok megosztására. E szoros együttműködés révén képesek vagyunk fenntartani és elősegíteni az RBI Csoport standardjait a mindennapi üzletmenetben a fenntartható finanszírozás terén.

Az E1-3/Értéklánc fejezetben leírt tevékenységek hatóköre kiterjed azokra a szegmensekre, amelyeket a Bank pénzügyi szolgáltatásai érintenek.

Az E1-3/Értéklánc fejezetben leírt tevékenységek jelentős beruházási ráfordítást nem igényelnek.

Saját működés

Számos lehetőség áll rendelkezésre a vállalaton belüli fenntarthatóság fokozására. Az RBHU Csoport-nál ezek az épületkezeléstől és az energiacsökkentési intézkedésektől az újrahasznosított anyagok arányának növeléséig és az alkalmazottak számára szóló tájékoztató kampányokig terjednek. A saját működés fenntarthatóságának növelése érdekében tett intézkedések az RBHU Csoporton belüli entitások között eltérőek, mivel a helyi fenntarthatósági menedzsment szakértelmébe tartozik annak tájékoztatása, hogy mely intézkedéseknek lesz a legnagyobb hatása.

Elsődleges céljaink közé tartozik többek között az RBHU Csoport karbonlábnyomának folyamatos csökkentése. 2022-től kezdve megkezdtük a számszerűsítést és a cél elérését segítő konkrét célok kitűzését. Az alábbiakban áttekintés található néhány kulcsfontosságú intézkedésről, valamint azok végrehajtásáról a 2025–2026-os időszakra:

- Zöld villamos energia vásárlása mind az AGORA központja, mind a fióktelepek számára:
  - A villamosenergia-beszerzés során arra törekszünk, hogy az RBHU Csoport számára vásárolt villamos energia legalább 30%-a tanúsított megújuló energiaforrásokból származzon. Ez a lépés döntő fontosságú a villamosenergia-termelők üvegházhatásúgáz-kibocsátásának arányos csökkentése szempontjából.
- Szelektív hulladékgyűjtés kialakítása a bank fiókhálózatában:
  - Az AGORA központjában bevezetett szelektív hulladékgyűjtési rendszer nagyon népszerű a munkavállalók körében. Az eddigi tapasztalatok alapján a szelektív hulladékgyűjtés bevezetését tervezzük az arra alkalmas fiókokban, hozzájárulva a körforgásos gazdaság bővüléséhez és működéséhez.
- Elektromos járművek vásárlása a bank flottájába:
  - 2024-ben 16 új elektromos járművet szereztünk be állami támogatás igénybevételével, ami segít csökkenteni az RBHU Csoport közúti flottájának CO2-kibocsátását. Ezeket a tapasztalatokat kihasználva további lehetőségeket kívánunk teremteni az RBHU Csoport flotta zöldítésére 2025-ben.
- Új napelemparkok telepítése a kiválasztott fióktelepeken:
  - A Raiffeisen Bank Service Center épületére telepített 50 kWp-s napelempark 2022-es üzembe helyezése óta mintegy 64,39 MWh energiát termelt, 29,29 tonna CO2-kibocsátást megelőzve. E siker alapján kezdetben két olyan fiókot választottunk ki, ahol a feltételek (elhelyezkedés, szükséges energiamennyiség, engedélyek) lehetővé teszik további napelemes rendszerek telepítését.
- A fiókvilágítás folyamatos fejlesztése (LED telepítés):
  - Évről évre újabb fiókokat újítunk fel, a régi világítási rendszereket új LED-alapú világítással váltjuk ki.

Áttekintés az intézkedésekről		
Téma	Intézkedések	HU
Környezeti tanúsítványok	ISO 14001	✓
	ISO 50001	✓
	Külső energia audit	
Energiatakarékosság és hatékonyság	LED	✓
	Fényérzékelők	✓
	Esti/hétvégi mód	✓
	Számítógép/nyomtató energiacímkével	
	Fűtés/hűtés adaptációi	✓
	Környezeti standardoknak megfelelő IT	
	Épületburkolat módosításai	
Megújuló energia	Megújuló villamos energia vásárlása	✓
Üzleti utazás és ingázás	Tömegközlekedés támogatása	
	Kerékpár parkolóhelyek	✓
Flotta	CO2 csökkentési intézkedések	
	Elektromos autók, hibrid járművek	✓
Papírfogyasztás	Fogyasztás csökkentésére irányuló intézkedések	
	Környezeti címkével ellátott papír	
Hulladék	Hulladék szétválasztása	✓
	Hulladékgazdálkodási rendszer	✓
	Újrahasznosított hulladék növelése	
	Hulladékcsökkentési intézkedések	
Víz	Fogyasztás csökkentésére irányuló intézkedések	
Munkavállalói tájékoztatás	pl. képzés formájában és intraneten keresztül	✓

E1-4: Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok

Értéklánc

Hitelezési portfólió (nem pénzügyi vállalatok)

Az RBHU Csoport e kezdeti szakaszban meghatározott finanszírozott kibocsátási céljai a nem pénzügyi vállalati portfóliójára vonatkoznak, és összhangban vannak az RBI Bankcsoport megközelítésével.

A nettó nulla kibocsátási becslések gerincét az Éghajlatváltozási Kormányközi Testület (IPCC) hatodik értékelő jelentése (AR6) képezi. A pénzügyi intézményeknek az AR6 C1 kategóriájával összhangban kell meghatározniuk kibocsátáscsökkentési céljukat, azaz az 1,5°C-os útvonalat, túllépés nélkül, vagy csak korlátozottan. Az RBHU Csoport megközelítése, amely az RBI-csoport célmeghatározási megközelítését követte, a következő megfontolásokat, irányelveket és összetevőket foglalta magában: a tudományos alapú célok kitűzése és a globális felmelegedés 1,5 °C-ra történő korlátozásával való összeegyeztethetőség érdekében az RBI sokféle éghajlati forgatókönyvet vett figyelembe a releváns környezeti, társadalmi, technológiai, piaci és szakpolitikai fejlemények felderítésére és a dekarbonizációs hatások meghatározására. Az RBI az Egyesült Nemzetek Környezetvédelmi Programja által készített Emissions Gap Report (2023) című jelentését is a keret részének tekintette. Ennek megfelelően megvizsgálták az ENSZ Éghajlat-változási Keretegyezményében szereplő, nemzetileg meghatározott hozzájárulásokat és az EU Bizottság adattárainak nemzeti energia- és klímaterveit. A nemzeti kötelezettségvállalások az országok dekarbonizációs útját mutatják be, ahogy azt saját maguk deklarálták. Az RBI összehasonlította a nemzeti kötelezettségvállalásokat a nettó nulla útvonalakkal, és észrevette, hogy a legtöbb esetben a nemzeti kötelezettségvállalások kevésbé ambiciózusak, mint a nettó nulla forgatókönyv szerinti dekarbonizációs útvonalak. Ilyen esetekben az RBI nettó nulla forgatókönyv-csökkentési útvonalakat alkalmazott annak biztosítására, hogy azok a nettó nulla előrejelzésekkel összhangban legyenek.

A finanszírozott kibocsátási célok meghatározására két fő megközelítés létezik: az átfogó cél, más néven az „Absolute Contraction Approach" (ACA) és az ágazati dekarbonizációs megközelítés („Sectoral Decarbonization Approach", vagy SDA). Az ACA (átfogó cél) egy mindenkire érvényes megközelítés, amely lehetővé teszi a vállalatok számára, hogy abszolút kibocsátási értékeiket a globális szén-dioxid-mentesítési pályákkal összhangban teljesítsék, míg az SDA szén-dioxid-intenzitási mutatókat tartalmaz. Mindkét megközelítésnek megvannak a maga előnyei és korlátai. Kiindulópontként az RBI Bankcsoport az ACA-t választotta, és átfogó célt tűzött ki a nem pénzügyi vállalatok portfóliójára vonatkozóan az 1,5 °C-os pályával összhangban. A szén-dioxid-mentesítés érdekében alkalmazott tudományos/akadémiai írások és gyakorlatok szigorú kutatását és feltárását, valamint az éghajlati forgatókönyvek és útvonalak átolvasása után az RBI arra a következtetésre jutott, hogy számos

forgatókönyv nem szolgáltat ÜHG adatokat, míg a CSRD megköveteli a vállalkozásoktól, hogy tegyék közzé erre vonatkozóan az információkat. A PCAF aláírójaként az RBI közzéteszi finanszírozott kibocsátásait ÜHG-ban mérve (CO2e-ben kifejezve), ezért az ÜHG-t tartalmazó forgatókönyvek prioritást élveznek.

Az RBI által választott forgatókönyv a Network for Greening the Financial System (NGFS) szervezet által kiadott nettó nulla rendezett átmeneti forgatókönyv (eredeti neve: Net Zero Orderly Transition scenario). Az NGFS, a központi bankok és felügyeletek csoportja fázisról-fázisra dolgozza ki forgatókönyveit, az RBI pedig a jelenlegi szakasz (4. fázis) forgatókönyvét alkalmazta. Megjegyzendő, hogy az NGFS számos forgatókönyvet kínál, amelyek különböző előrejelzéseket tartalmaznak, mint például a késleltetett átmenet, jóval 2 °C alatti szcenárió stb. Az RBI az 1,5 °C-os pályakövetelménynek megfelelően a nettó nulla rendezett átmenet forgatókönyvét választotta, amely egy ambiciózus forgatókönyv, ami a globális felmelegedést 1,4 °C-ra korlátozza az IPCC AR6-ával összhangban. Az IPCC 6. válaszának idején az NGFS forgatókönyve, amelynek akkor 2. fázisa volt, elfogadható forgatókönyv volt az IPCC hivatkozása szerint. A 2023 végén közzétett 4. fázis ugyanazokat a struktúrákat követi, miközben részletesebb. Ezenkívül a Nemzetközi Valutaalap az NGFS-szel együttműködve összeállította az NGFS 4. fázisának forgatókönyveit, és közzétette azokat az éghajlatváltozási jelentéseiben. Ez lehetővé tette az üvegházhatású gázok kibocsátásának országspecifikus szemlélését a CO2 és a nem CO2 kibocsátás kombinációjaként (a nem CO2-kibocsátások a Kiotói Jegyzőkönyv értelmében az NGFS-ben szereplő egyéb gázokokból erednek). Az ÜHG-gázok a szén-dioxidon kívül a kiotói gázokat is tartalmazzák mind az NGFS forgatókönyv, mind a PCAF szabványok szerint.

Az NGFS forgatókönyve integrált értékelési modellekre támaszkodik. Az integrált értékelési modellek olyan tudományos modellek, amelyek kapcsolatot teremtenek a társadalmi struktúrákkal, a gazdasági tényekkel és előrejelzésekkel, valamint figyelembe veszik a bioszférát és a légkört is. Ez a szintetizáló megközelítés az ember és a Föld kölcsönhatásán alapul. Ezért, bár az RBI figyelembe vette az SDA részletességét az egyes ágazatokban, az NGFS-forgatókönyvön alapuló átfogó cél mellett döntött, mivel a jelenlegi SDA-keretben jelentős mértékben hiányoznak más iparágak, és nem megfelelő információk az üvegházhatású gázokra vonatkozó iránymutatásról. Megjegyzendő, hogy az NGFS-forgatókönyvek önmagukban és az NGFS állítása szerint az IPCC AR6 által értékelt egyéb forgatókönyvekhez képest átlagon felüli ágazati részletességet tartalmaznak (lásd NGFS-forgatókönyvek, 4. o.). Az integrált értékelési modellek fő kategóriái az energiaipar, a közlekedés és az épületek. Számos más forgatókönyvhöz hasonlóan az NGFS forgatókönyve is azonnali cselekvést és jelentős változásokat vetít előre az energiaszerkezetben. A forgatókönyv azonnalisága a 2030-ra és 2035-re előre jelzett meredekebb csökkenésen keresztül figyelhető meg, 2050-ig tartó időtávon, ahol a nettó nulla forgatókönyvek 0 vagy alacsonyabb nettó CO2-t eredményeznek. Ezenkívül az RBI továbbra is vizsgálja az ágazati megközelítéseket, fenntartva azt az álláspontját, hogy azok tovább bővülhetnek és fejlődhetnek. Az RBI esetében, bár feltételezi a portfólió összehangolását az országspecifikus makroökonómiával, az ACA megfelel ennek a dinamikus folyamatnak az elindulásához, mivel az RBI portfóliója nem hordoz jelentős kitettséget olyan érzékeny iparágakban, mint a termikus szén és a közvetlen olaj kitermelés. Az RBI a kiindulási/bázis évet a finanszírozott kibocsátások legutóbbi közzétételének időpontjával határozta meg. A felhasznált adatok a Nemzetközi Valutaalap által összeállított NGFS-forgatókönyvekből származnak, annak érdekében, hogy a 2030-ra kitűzött dekarbinizációs tervei illeszkedni tudjanak a kiválasztott pályákhoz.

Ezen megfontolások alapján és az országspecifikus adatok birtokában az RBI portfóliószemléletű globális dekarbonizációs pályákat alkalmazott, mivel a mögöttes modellezés a fent említett ágazati megfontolást is magában foglalja. Ez az ágazatközi (cross-sectoral) megközelítés lehetővé tette az RBI számára, hogy a CSRD által megkövetelt 1,5 °C-os pályával összhangban előre jelezze az ÜHG-kibocsátását a célévre. Ezek az tényezők várhatóan hozzájárulnak az RBI ÜHG-kibocsátás-csökkentési céljának eléréséhez a csoportpolitikákkal összhangban, mivel a súlyozott kitettség alapján ágazatközi előrejelzéseket tükröznek.

Az RBHU Csoport a nem pénzügyi vállalatok portfóliójára vonatkozóan 17,11 százalékos finanszírozott kibocsátáscsökkentést tűz ki célul.

A cél kitűzése során a Bank bevonta az összes érdekelt felet, például a vállalati üzletágat, a kockázatkezelést és a fenntartható finanszírozási csapatot, végül az Menedzsment jóváhagyta ezeket a célokat. Az RBI Bankcsoport és a magyar RBHU Csoport ezen a megközelítésen keresztül az iparág legjobb gyakorlatait és tudását kívánta követni, mivel időközben felismerte, hogy a fizikai kibocsátási intenzitások, amelyek eltérő mérőszámot alkalmaznak, bár széles körben használják őket, nem garantálják a finanszírozott kibocsátás ugyanolyan százalékos csökkenését. Ez kiszámíthatatlan eredményhez vezethet, például a finanszírozott kibocsátások nem vagy nem megfelelően csökkenéséhez, miközben még a fizikai kibocsátások vagy azok intenzitása is az előrejelzés szerint alakul. Egy másik kockázati pont a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) eddigi standardjainak magas fokú ingadozása és összehasonlíthatatlansága. Mindazonáltal a Bank, mint pénzintézet tisztában van azzal, hogy ezek alapján kell dolgoznia annak ellenére, hogy a jelenlegi standardok ilyen mértékben hajlamosak a volatilitásra.

Mivel a dekarbonizációra vonatkozó forgatókönyvek nem nyújtanak konkrét iránymutatást a Scope 1.-es kibocsátásokon más hatókörökre (pl. IEA NZE 2050), a bank az RBI megközelítésével összhangban arányos dekarbonizációs részesedést alkalmazott a többi Scope-ra. Továbbá, a RBHU Csoport úgy véli, hogy a Scope 3.-ba tartozó mérések érzékenyebbek a volatilitásra és a kettős beszámításra; ezért a célokat jelenleg kizárólag a Scope 1. és 2. -be tartozó mérésekre határozta meg. Az RBHU Csoport tervei szerint folytatja a nem pénzügyi vállalatok portfóliójára vonatkozó, belső irányításra alkalmazott, ágazati megközelítések kidolgozását.

Az IPCC szerinti 1,5 °C-os pályával összhangban közzétett célmeghatározásnak és a CSRD rendelkezéseinek megfelelően az RBHU Csoport a következő években nyomon fogja követni és beszámol finanszírozott kibocsátásairól és intenzitásáról (CO2e/millió euróban), hogy nyilvánosságra hozza, hogyan alakul majd a portfóliójának kibocsátása a kezdeti, 2030-ra vonatkozó

becsléseihez viszonyítva. A Bank elkötelezi magát a fent említett célkitűzés mellett, amennyiben időközben nem történik semmilyen lényeges kedvezőtlen változás makró vagy mikró szinten.

RBHU Csoport csökkentési célja 2023-tól 2030-ig

	2030	2050
Ágazatközi (ACA) csökkentési pálya a 2023-as évet bázisévként alapul véve	17%	

Fontos megjegyezni, hogy a meghatározott célértékek a nem pénzügyi vállalatok hitelezési portfóliója által történő kibocsátásaihoz tartoznak (lásd az E1-6.-os fejezetet). A 2023-as bázisévre vonatkozóan a nem pénzügyi vállalatok hitelezési portfóliójának Scope 1. és 2. körbe tartozó összes finanszírozott kibocsátása a következő volt: 778 074 kgCO2e. A vonatkozó finanszírozott kibocsátási intenzitás 2023-ra a következő volt: 273 tCO2e/mn €.

Ezért a 2030-ra kitűzött cél finanszírozott kibocsátási intenzitása: 227 tCO2e/mn € (2030-as abszolút finanszírozott kibocsátás: 645 801 kgCO2e). A bázisév számításai a 2024. szeptemberi PCAF adatbázis alapján történtek.

Lakossági jelzáloghitelek

Az RBI Bankcsoport központilag megkezdte a 2024-es évre vonatkozó kibocsátások bázis értékeinek kiszámítását; ide tartoznak a lakóingatlanok is. Ez szolgál majd alapul az RBHU Csoport jövőbeli terveihez a kibocsátási célkitűzéseivel kapcsolatban. A cél kitűzése előtt azonban legalább egy éves monitorozási időszakot tartunk szükségesnek, az érintetteket bevonva, alaposan megértve a mozgatórugókat, valamint az adatokban rejlő bizonytalanságokat, a módszertan és az eredmények stabilitásának és következetességének biztosítása érdekében. Ezen pontok fényében 2025-re tervezzük a lakossági portfólióra vonatkozó célokat kitűzni.

Saját működés

Az RBHU Csoport szintjén a helyi Scope 1 és 2 célok nem lettek meghatározva; így az RBHU Csoport általánosságban igazodik az RBI Bankcsoportszintű céljaihoz a saját működését illetően.

E1-5: Energiafogyasztás és -szerkezet

Saját működés

Energiafogyasztás és -szerkezet	2024
Szénből és széntermékekből származó tüzelőanyag-fogyasztás (MWh)	-
Nyersolajból és kőolajtermékekből származó tüzelőanyag-fogyasztás (MWh); beleértve a dízel- és benzinfogyasztást (saját járművekre vonatkozóan)	3 448,83
Földgázból származó tüzelőanyag-fogyasztás (MWh)	-
Egyéb fosszilis forrásokból származó tüzelőanyag-fogyasztás (MWh)	-
Fosszilis forrásokból vásárolt vagy beszerzett villamos energia, hő, gőz vagy hűtés fogyasztása (MWh)	4 752,12
Fosszilis forrásokból származó összes energiafogyasztás (MWh)	8 200,95
Fosszilis források aránya a teljes energiafogyasztásban (%)	66,79
Nukleáris forrásokból származó összes energiafogyasztás (MWh)	2 165,65
Energiafogyasztás nukleáris forrásokból származó aránya a teljes energiafogyasztáshoz viszonyítva (%)	17,64
Tüzelőanyag-fogyasztás megújuló forrásokból (MWh)	-
Megújuló forrásokból vásárolt vagy beszerzett villamos energia, hő, gőz és hűtés fogyasztása (MWh)	-
Saját előállítású, nem tüzelőanyagból származó megújuló energia fogyasztása (MWh)	55,04
Megújuló forrásokból származó teljes energiafogyasztás (MWh)	1 912,06
Megújuló források aránya a teljes energiafogyasztásban (%)	15,57
Nem megújuló energiatermelés (MWh)	-
Megújuló energiatermelés (MWh)	58,81
Összes energiafogyasztás, nukleárist kivéve (MWh)	10 113,01

E1-6: Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és a teljes ÜHG-kibocsátás

Értéklánc

Az RBI Bankcsoport 2020 óta számítja ki és teszi közzé a 3. hatókör (Scope 3) 15. kategóriájába tartozó finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátását, azaz a hitelezési és befektetési tevékenységeihez kapcsolódó közvetett downstream kibocsátásokat. Ez fontos lépés volt azon ágazatok azonosításában, amelyekre az ügyfelek tevékenységének a környezetre gyakorolt negatív hatásainak enyhítésére irányuló erőfeszítéseit összpontosíthatja. Az magyar RBHU Csoport része volt a központilag kiszámított Scope 3 kibocsátási jelentéseknek, de 2024 végéig nem hozta nyilvánosságra egyedi alapon.

Az alkalmazott módszertan a PCAF szabványon alapul, amely a legszélesebb körben elfogadott, ÜHG Protokollnak megfelelő szabvány a finanszírozott kibocsátási számításokhoz. A 2024. év végi közzététel esetében a számítások köre a következőkkel bővült, a korábbi, RBI Bankcsoport szinten közzétett információkhoz viszonyítva:

- A csoport finanszírozott kibocsátásának kiszámításakor figyelembe lett véve az összes ágazat Scope 3. kibocsátása, annak érdekében, hogy tartalmazza az RBI Bankcsoport ügyfeleinek közvetett upstream és downstream kibocsátásait, a PCAF szabvány ajánlásával összhangban.
- A jelzáloghitel-eszközosztályhoz kapcsolódó finanszírozott kibocsátások első becslése is bekerült.
- A vállalati kitettségek 2024 év végi finanszírozott kibocsátásának kiszámításához a 2024. szeptemberi PCAF-paramétereket, beleértve az inflációval kiigazítási hatásokat, használták. Emellett a vállalati kitettségek 2023 végi finanszírozott kibocsátási értékeit és kibocsátási intenzitását ugyanazokkal a frissített PCAF-paraméterekkel az RBI Bankcsoport újra számolta, ezáltal biztosítva az eredmények összehasonlíthatóságát a két jelentési időszakban.
- A szuverén kibocsátás kiszámításakor a számítást úgy módosították, hogy figyelembe vegye a vásárlóerő-paritás hatását.
- Az eredmények az IFRS szerinti konszolidáció hatókörén alapulnak.

Az alábbiakban áttekintést adunk a 2024 év végi számítások hatálya alá tartozó PCAF eszközosztályokról, az egyes eszközosztályokban elért lefedettség feltüntetésével. A 100 százaléknál kisebb lefedettség az adathiány vagy a PCAF szerinti finanszírozott kibocsátási számítások eredménye, amelyek nem alkalmazhatók egy adott eszközkategóriára.

Finanszírozott kibocsátások eszközeloszlása és fedezettsége

	Bruttó könyv szerinti érték	Finanszírozott kibocsátások által fedezve		Nem finanszírozott kibocsátások által fedezve
Millió Forint			**%**	**%**
Központi Bankok	606,087	-	0%	100%
Központi kormányzat	914,286	908,884	99%	1%
Hitelintézetek	873,732	735,691	84%	16%
Egyéb pénzügyi vállalatok	85,192	75,898	89%	11%
Nem pénzügyi vállalatok	1,262,463	1,159,160	92%	8%
Háztartások	635,496	367,934	58%	42%
Egyéb eszközök	297,920	9,579	3%	97%
Összesen	**4,675,176**	**3,257,147**	**70%**	**30%**

Az RBHU Csoport által finanszírozott ÜHG-kibocsátási számítások összességében a teljes eszközállomány 70 százalékát fedték le. A számítások által lefedett kitettségek azon bruttó könyv szerinti értékek összegét tartalmazzák, amelyek PCAF eszközosztályokhoz rendelhetők, és amelyek esetében a finanszírozott kibocsátások kiszámítása sikeresen megtörtént. A PCAF eszközosztályok a központi bankoktól, hitelintézetektől, egyéb pénzügyi vállalatoktól, nem pénzügyi vállalatoktól származó hiteleket és előlegeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és nem kereskedési céllal tartott részvényekkel szembeni kitettségeket, valamint a lakossági jelzáloghiteleket foglalják magukban. A PCAF szabvány előírásokat fogalmaz meg az ügyfelek károsanyag kibocsátásainak egy pénzintézethez köthető hányadának meghatározására. A számításhoz ügyfélspecifikus ÜHG-kibocsátási adatokat használtunk, ahol rendelkezésre álltak. Ezek az adatok lehetővé tették a finanszírozott kibocsátások pontosabb felmérését, de ezen adatok köre továbbra is korlátozott volt. Az RBI Bankcsoport és az RBHU Csoport kiterjedt adatgyűjtési gyakorlatot folytatott annak érdekében, hogy folyamatosan javítsa számításainak minőségét. Az ügyfelek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásaira vonatkozó becsléseket kibocsátási tényezők (emmisssion factors) felhasználásával vezettük le, amelyek az egyes iparágak és országok átlagos (fizikai vagy gazdasági tevékenységen alapuló) kibocsátási intenzitási értékeit képviselik. A kibocsátási tényezők fő forrása a PCAF adatbázis volt.

A PCAF járműhitelek eszközosztálya, amely nem lényeges az RBI Bankcsoport teljes portfóliója szempontjából, kívül esett a számítások hatókörén.

Az RBHU Csoport az elkerült kibocsátásokat külön jelenti, és nem adja hozzá a teljes finanszírozott kibocsátáshoz; valamint a GHG Protocol-nak megfelelően nem történt a portfólióból származó pozitív kibocsátású nettósítás. Ahogy a neve is sugallja, az elkerült kibocsátás az, amelyet a megújuló energiaprojektekbe való befektetéssel elkerültek, összehasonlítva azokkal a kibocsátásokkal, amelyek az adott projekt hiányában keletkeztek volna.

A finanszírozott kibocsátási számítás során a PCAF 2024. szeptemberi paramétereit alkalmaztuk. A PCAF adatminőségi pontszáma, amely a finanszírozott kibocsátások becsléséhez használt adatok minőségének mérőszáma, 4-es súlyozott átlagot mutat (egy 1-től 5-ig terjedő skálán, ahol az 1 a legmagasabb, az 5 a legalacsonyabb minőségi szint). Az adatminőséggel kapcsolatos további részleteket az alábbi táblázat tartalmazza, amely a PCAF eszközosztályok szintjén végzett számítás eredményeit mutatja.

A szuverén kibocsátásokat a PCAF szabvány szerint számítottuk ki, a PCAF kibocsátási tényező adatbázisában elérhető kibocsátási tényezők felhasználásával. A szuverén Scope 1. szerinti termelésből származó finanszírozott kibocsátásokat a PCAF követelményeivel összhangban kétszer tesszük közzé: az első számítás a földhasználati, földhasználat-változási és erdészeti ágazatok nettó hatását tartalmazta, míg ezt a hatást a második számításban kizártuk. A kapott eredmények 0,85 millió tonna CO2e-t tettek ki, ha a földhasználat, a földhasználat-változás és az erdőgazdálkodás (LULUCF) nettó hatását is figyelembe vesszük, és 0,96 millió tonna CO2e, ha ezeket az a hatásokat kizárjuk. A kibocsátási tényezők elsősorban a PCAF adatbázisból származnak, és az országok gazdaságainak kibocsátási intenzitását reprezentálják (vásárlóerő-paritásban kifejezett GDP). Az elért magas adatminőségi pontszám a mögöttes adatok jó minőségét tükrözte, amelyek közvetlenül az ÜHG-nyilvántartásokból származnak, amelyeket az országoknak rendszeresen karban kell tartaniuk. Fontos kiemelni azt is, hogy a szuverén kibocsátások bizonyos mértékig átfedésben lehetnek az RBHU Csoport vállalati portfóliójának kibocsátásaival, feltéve, hogy a vállalati kibocsátás forrásaként szolgáló tevékenységek a nemzeti ÜHG-leltárak által lefedett országokban és ágazatokban találhatók. Ezért az eszközosztály államadósság-kibocsátása nem szerepel a finanszírozott kibocsátások teljes összegében a következő táblázatokban, hogy elkerüljük a bizonytalan nagyságrendű kettős beszámítást. A szuverén kitettségek kibocsátása átláthatóan az „Összes" sor alatt jelent meg.

Finanszírozott kibocsátások PCAF eszközosztályozás szerint

	Kibocsátás-számítással fedezett bruttó könyv szerinti érték		Finanszírozott kibocsátások ezer tCO2e-ben		Kibocsátási intenzitás tCO2e/ millió Forint		Súlyozott adat minőség (Magas = 1, Alacsony = 5)	
Millió Forint			**Scope 1, 2**	**Scope 3**	**Scope 1, 2**	**Scope 1,2**	**Scope 1, 2**	**Scope 3**
	2024	**2023**	**2024**	**2024**	**2024**	**2023**	**2024**	**2024**
Üzleti hitelek	1 073 409		657	1 884	0,612	–	3,4	3,5
Vállalati kötvények	630 880		27	580	0,042	–	3,6	3,6
Kereskedelmi ingatlan	264 454		13	–	0,051	–	4,0	–
Projektfinanszírozás	–		–	–	–	–	–	–
Jelzáloghitelek	366 646		15	–	0,041	–	4,0	–
Összesen	**2 335 389**		**712**	**2 464**	**0,305**	**–**	**3,6**	**3,6**
Projektfinanszírozás, villamosenergia-termelés – elkerült kibocsátások	60 764		53	–	0,875	–	–	–
Szuverén - LU-val	860 994		851	–	0,989	–	1,0	–
Szuverén - LU nélkül	860 994		965	–	1,121	–	1,0	–

A fenti táblázat az RBHU Csoport finanszírozott kibocsátási számításainak eredményeit mutatja, beleértve az ügyfelek Scope 3. kibocsátását az üzleti hitelek és a tőzsdén nem jegyzett részvények, a tőzsdén jegyzett részvények és vállalati kötvények, valamint a projektfinanszírozás esetében. A Bank szeretné kiemelni, hogy a Scope 3. körbe tartozó finanszírozott kibocsátások a bank saját portfóliójában lévő kibocsátások kétszeres elszámolását jelenthetik. Ennek az az oka, hogy a Bank ügyfeleinek Scope 3.-as kibocsátásainak egy része már más ügyfelek Scope 1. és 2. köre alá tartozhat, azokban az esetekben, amikor az utóbbiak az előbbi értékláncának részét képezték – akár upstream (beszállítóként), akár downstream (ügyfélként).

Az RBI Bankcsoport és az RBHU Csoport is törekedett az adatminőség, a számítási módszertan és a kibocsátási számítások körének stabilizálására. Azonban a Bank tisztában van azzal, hogy a PCAF adatok minősége és a finanszírozott kibocsátási eredmények stabilitása nem kizárólag a saját erőfeszítései határozzák meg, hanem nagyban függ az ügyfelek által közzétett adatoktól, valamint külső adatbázisok minőségétől. Arra számítunk, hogy a vállalati közzétételek fokozatosan közelednek a legjobb gyakorlat felé, és a legátfogóbb lefedettséget biztosítják majd, amit a jelentési követelmények jobb harmonizációja is támogat a jövőben.

Az alábbi táblázat a finanszírozott kibocsátások megoszlását mutatja NACE ágazati besorolás szerint a következő PCAF eszközosztályokon belül: üzleti hitelek és nem jegyzett részvények, jegyzett részvények és vállalati kötvények, projektfinanszírozás és kereskedelmi ingatlanok.

Finanszírozott kibocsátások NACE szektor szerint

Millió Forint	Kibocsátás-számítással fedezett bruttó könyv szerinti érték		Finanszírozott kibocsátások ezer tCO2e-ben		Kibocsátási intenzitás tCO2e/ millió Forint		Súlyozott adat minőség (Magas = 1, Alacsony = 5)	
			Scope 1, 2	Scope 3	Scope 1, 2	Scope 3	Scope 1, 2	Scope 3
	2024	2023	2024	2024	2024	2024	2024	2024
Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	686 183		23	23	0,033	0,034	4,0	4,0
Feldolgozóipar	374 387		361	1 709	0,963	4,565	2,5	2,8
Ingatlanügyletek	285 214		16	11	0,056	0,231	3,9	3,6
Nagy- és kiskereskedelem; gépjárművek és motorkerékpárok javítása	186 970		162	587	0,867	3,138	3,4	3,7
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenységek	106 382		28	38	0,261	0,393	3,0	3,0
Országon kívüli szervezetek és testületek tevékenysége	92 197		0	0	0,000	0,002	4,0	4,0
Szállítás és raktározás	74 652		35	35	0,474	0,473	3,0	3,0
Bányászat és kőfejtés	52 097		16	11	0,317	0,211	4,0	4,0
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	22 771		43	17	1,908	0,753	4,0	4,0
Információ és kommunikáció	18 260		1	4	0,041	0,200	3,0	3,0
Építőipar	15 749		2	11	0,108	0,717	4,0	4,0
Humán-egészségügyi és szociális ellátás	13 933		1	3	0,054	0,237	4,0	4,0
Adminisztratív és kiegészítő szolgáltatások	13 306		2	4	0,144	0,322	4,0	4,0
Háztartások munkáltatói tevékenységei; háztartások saját használatra irányuló, nem differenciált áru- és szolgáltatás-termelő tevékenységei	10 308		1	0	0,056	0,000	4,0	0,0
Szálláshely-szolgáltatás és vendéglátás	8 964		1	2	0,069	0,409	4,0	4,0
Vízellátás; szennyvízkezelés, hulladékgazdálkodás és helyreállítási tevékenységek	3 070		3	4	1,048	1,294	3,9	3,9
Villamosenergia-, gáz-, gőz- és légkondicionálás-ellátás	2 736		2	4	0,876	1,498	4,0	4,0
Egyéb szolgáltatási tevékenységek	909		1	0	0,757	1,020	4,0	4,0
Művészet, szórakozás és szabadidő	487		0	0	0,040	0,087	4,0	4,0
Oktatás	167		0	0	0,227	0,369	4,0	4,0
Közigazgatás és védelem; kötelező társadalombiztosítás	0		0	0	0,000	0,000	0,0	0,0
Összesen	**1 968 742**		**698**	**2 464**	**0,354**	**1,446**	**3,5**	**3,6**

Finanszírozott kibocsátás ország bontásban

Millió Forint	Kibocsátás-számítással fedezett bruttó könyv szerinti érték		Finanszírozott kibocsátások ezer tCO2e-ben		Kibocsátási intenzitás tCO2e/ millió Forint		Súlyozott adat minőség (Magas = 1, Alacsony = 5)	
			Scope 1, 2	Scope 3	Scope 1, 2	Scope 3	Scope 1, 2	Scope 3
	2024	2023	2024	2024	2024	2024	2024	2024
Magyarország	1 998 352		687.7	2,429.6	0.356	1.776	3.6	3.5
Luxemburg	121 825		1.0	2.5	0.008	0.021	3.7	3.7
Ausztria	116 036		5.4	8.0	0.047	0.069	3.9	3.9
Németország	51 450		15.3	13.1	0.297	0.256	3.0	3.0
Nagy-Britannia	17 448		0.0	0.1	0.002	0.008	4.0	4.0
Belgium	8 516		2.2	5.7	0.258	0.675	2.5	2.5
Szlovákia	7 363		0.6	4.2	0.087	0.570	4.0	4.0
Csehország	6 608		0.1	0.4	0.014	0.056	4.0	4.0
Hollandia	2 096		0.1	0.1	0.025	0.068	4.0	4.0
A világ többi része	5 695		0.0	0.0	0.001	0.004	3.5	3.5
Összesen	**2 335 389**		**712.4**	**2,463.9**	**0.305**	**1.446**	**3.6**	**3.6**

Az üvegházhatású gázok összes kibocsátása részletesen

	2024
Scope 1 ÜHG kibocsátások	
Bruttó Scope 1 ÜHG kibocsátások (tCO_2e)	960.97
Szabályozott kibocsátás-kereskedelmi rendszerekből származó Scope 1 üvegházhatású gáz kibocsátások százaléka (tCO2e)	-
Scope 2 ÜHG kibocsátások	
Bruttó helyi alapú Scope 2 ÜHG kibocsátások (tCO_2e)	1,612.05
Bruttó piaci alapú Scope 2 ÜHG kibocsátások (tCO_2e)	1,612.05
Jelentős Scope 3 ÜHG kibocsátások	
Bruttó Scope 3 ÜHG kibocsátások (tCO_2e)	3,179,880.54
1. Vásárolt áruk és szolgáltatások (tCO2e)	73.06
1a Felhőszolgáltatás (tCO2e)	0.2
2. Tőkejavak (tCO2e)	674.69
3. Üzemanyag- és energiával kapcsolatos tevékenységek (nem tartoznak Scope 1 vagy Scope 2 alá) (tCO2e)	822.05
4. Upstream szállítás és forgalmazás (tCO2e)	2.46
5. Műveletek során keletkező hulladék (tCO2e)	591.12
6. Üzleti utazás (tCO2e)	44.26
7. Munkavállalói ingázás (tCO2e)	1,385.07
8. Upstream bérelt eszközök (tCO2e)	-
9. Downstream szállítás és forgalmazás (tCO2e)	-
10. Eladott termékek feldolgozása (tCO2e)	-
11. Eladott termékek használata (tCO2e)	-
12. Eladott termékek életciklus végi kezelése (tCO2e)	-
13. Downstream bérelt eszközök (tCO2e)	-
14. Franchise-ok (tCO2e)	-
15. Befektetések (tCO2e)	3,176,287.63
Összes ÜHG kibocsátás	
Összes helyi alapú ÜHG kibocsátás (tCO_2e)	3,182,453.56
Összes piaci alapú ÜHG kibocsátás (tCO_2e)	3,182,453.56

ÜHG intenzitás nettó árbevételre vetítve

ÜHG intenzitás nettó árbevételre vetítve	2024
Összes ÜHG kibocsátás (helyi alapú) nettó bevételre vetítve (tCO2e/millió Forint)	13.33
Összes ÜHG kibocsátás (piaci alapú) nettó bevételre vetítve (tCO2e/millió Forint)	13.33

Az ÜHG-intenzitás számításának alapjául szolgáló 238 724 millió Ft nettó bevétel a konszolidált éves beszámoló eredménykimutatásában a működési eredmény (teljes nettó működési eredmény) között szerepel.

E1-7: ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek

Az RBHU Csoport jelenleg nem végez üvegházhatású gázok eltávolítására irányuló tevékenységeket, és nem finanszíroz üvegházhatású gázok mérséklésére irányuló projekteket szén-dioxid-krediteken keresztül, így ez a közzététel 2024-ben nem alkalmazható. Az RBHU Csoport hangsúlyozni szeretné, hogy az üvegházhatású gázok semlegességére és a szén-dioxid-kreditek használatára vonatkozó állításoknak támogatniuk kell a kibocsátás csökkentésére és a nettó nulla célok elérésére irányuló operatív erőfeszítéseket.

Ezzel a nyilvánosságra hozatallal a bank az átláthatóság iránti folyamatos elkötelezettségének részeként foglalkozik majd, és tájékoztatást ad, amikor a témák relevánssá válnak a működése és a jelentési keretrendszer szempontjából.

E1-8: Belső szén-dioxid árazás

Az RBHU Csoport jelenleg nem alkalmaz belső szén-dioxid-árazást a működésén belül, így ez a közzététel nem alkalmazható.

Ezzel a nyilvánosságra hozatallal a bank az átláthatóság iránti folyamatos elkötelezettségének részeként foglalkozik majd, és tájékoztatást ad, amikor a témák relevánssá válnak a működése és a jelentési keretrendszer szempontjából.

Társadalmi információk

Saját munkaerő

ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel.

A társadalmi kockázatok lényegességi értékelése

Az éghajlati- és környezeti komponensek lényegességi értékelése mellett az átfogó ESG kockázatértékelés a társadalmi kockázatok értékelését is magában foglalja. A társadalmi kockázatok alapos lényegességi értékelésével a szervezetek jobban megérthetik és kezelhetik azokat a társadalmi tényezőket, amelyek kritikus fontosságúak hosszú távú sikerük és fenntarthatóságuk szempontjából. A 2024-es hatáselemzés alapján a társadalmi komponenst az RBHU jelentősnek minősítette. Ugyanakkor a társadalmi kockázat alacsony és mérsékelt minőségi besorolást kapott. Ez az alacsony és mérsékelt besorolású minőségi kockázat került dokumentálásra, mivel a társadalmi kockázat értékelése és kezelése szerves része a belső ESG keretrendszernek.

Pozitív és negatív hatások (saját működés)

Az RBI csoport stratégiájában kiemelten fontos szerepet kapnak a munkavállalók és a munkahelyi kultúra. A munkaerő és a munkahelyi kultúra pillér olyan stratégiai kezdeményezéseket foglal magában, amelyek célja a tudatos és hatékony vezetők fejlesztése, az együttműködő és ügyfélközpontú kultúra elősegítése, a megfelelő képességek biztosítása a jelenlegi és jövőbeli igényekhez, a fenntartható jutalmazási és elismerési rendszerek kialakítása, annak érdekében, hogy hiteles munkáltatóként megkülönböztesse a bankot a többi piaci szereplőtől, valamint megfelelő karrier- és növekedési lehetőségek biztosítson a munkavállalók számára.

A bankszektor szigorúan szabályozott környezetben működik, és a piacon nagy a kereslet jól képzett szakemberek iránt, akik képesek magas színvonalon elvégezni feladataikat. Az elégedett és motivált munkavállalók kulcsfontosságúak, azonban tanulásközpontú szervezetként tudjuk, hogy a magas színvonal fenntartásához elengedhetetlen a munkavállalók fejlesztése.

Munkakörülmények – foglalkoztatás

A munkakörülmények kiemelt jelentőséggel bírnak a magas munkavállalói elégedettség szempontjából. A foglalkoztatás körülményei jelentősen befolyásolják az egészséget, például a stressz szintjét és a munka-magánélet egyensúlyát. Jelenleg az aktív munkavállalóink 95%-a határozatlan időtartamú munkaszerződéssel rendelkezik.

A speciális szakértelem bevonása és a projektalapú feladatokhoz kapcsolódó rövid távú munkaerő-szükséglet rugalmas ellátása érdekében a Csoport más jogviszonyban (nem munkaviszonyban) is foglalkoztat munkaerőt. Esetenként költségoptimalizálási és a speciális szakértelem megszerzése céljából a későbbiekben határozatlan idejű szerződés lehetőségét kínáljuk fel más jogviszonyban alkalmazottaknak. -

A Csoport gyakornokokat is foglalkoztat legfeljebb hat hónapos időtartamra, szerződéshosszabbítás lehetőségével. Amennyiben a gyakornok hosszabb távon alkalmasnak bizonyul a munkakör ellátására, határozatlan szerződést kínálhatunk számukra junior pozíciókban üzleti igény függvényében.

A Csoport minden munkaidőre vonatkozó munkajogi szabály figyelembevételével jár el, és elismeri a rugalmas foglalkoztatás előnyeit. A rugalmas munkaidő növeli a munkavállalói elégedettséget és pozitív hatással van a munkavállaló mentális és fizikai egészségére.

Egészségi szempontok

A Csoport munkavállalói részére Jóléti Kezdeményezéseket és programokat működtet, amelyek hozzájárulnak munkavállalók általános egészségéhez és jólétéhez. Ezeknek a kezdeményezéseknek a célja a fizikai, mentális és érzelmi jólét előmozdítása, a biztonságos munkakörnyezet megteremtésével, a rendszeres munkahelyi biztonságra irányuló képzésekkel és a munkahelyi egészségügyi és biztonsági előírások betartásával.

A Csoport átfogó egészségbiztosítást nyújt a munkavállalók számára, amely magában foglal különféle orvosi ellátásokat. Emellett megelőző egészségügyi szolgáltatásokat és egészségügyi szűréseket kínálunk, hogy csökkentsük a betegségek kockázatát, elismerve a megelőzés fontosságát.

A Csoport stresszkezelési képzési programokat működtet és az intézményen belül rekreációs céllal pihenőhelyeket biztosít a munkavállalók számára.

Bérszínvonal

A Csoport célja, a motivált és szakképzett munkaerő bevonzása és megtartása versenyképes javadalmazást biztosítva számukra, amely összhangban van a munkaerőpiaci trendekkel. A munka értékét szakmai tudás, üzleti perspektíva, vezetői szerep, szervezeti hatás és egyéb munkakövetelmények alapján értékeljük. Munkakör-értékeléseinket nemek közötti megkülönböztetéstől mentesen végezzük a diszkrimináció kizárása érdekében.

Munkavállalói részvétel

A Csoport vezetősége szerint az elkötelezett és támogatott munkavállalók motiváltabbak és hatékonyabbak, ami magasabb termelékenységhez és jobb teljesítményhez vezet. Amikor a munkavállalók elkötelezettnek és támogatottnak érzik magukat, nagyobb a munkavállalói elégedettség, ami csökkentheti az elvándorlást és az új munkatársak felvételével és képzésével járó költségeket.

Az elkötelezett munkavállalók nagyobb valószínűséggel járulnak hozzá ötletekkel és új megoldásokkal a hatékonyabb munkavégzéshez, elősegítve az innováció és a folyamatos fejlődés kultúráját. Az elkötelezettségre és támogatásra összpontosítva célunk a támogató munkahelyi kultúra kialakítása, amely vonzza a legjobb tehetségeket és javítja a vállalat hírnevét.

A munkavállalók véleményének megismerése céljából éves elkötelezettség felmérést végzünk. Az eredményeket elemezzük és megvitatjuk különböző vezetői szinteken, hogy azonosítsuk a fejlesztési lehetőségeket és akcióterveket dolgozzunk ki. Bár a Csoport elkötelezett a munkavállalói elkötelezettség és részvétel előmozdítása mellett, ezeknek a kezdeményezéseknek a hatékonysága és eredményei változóak lehetnek.

Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség

A Csoportnál elkötelezettek vagyunk amellett, hogy olyan környezetet teremtsünk, ahol minden munkavállalót diszkrimináció mentesen kezelnek. Célunk, hogy minden munkavállaló számára biztosítsuk a felvételi, előléptetési, képzési és fejlesztési lehetőségeket érdemeik alapján. Olyan munkahelyi kultúrát teremtünk, ahol minden munkavállaló tiszteletben és megbecsülésben részesül. Elkötelezettek vagyunk amellett, hogy zaklatás, megfélemlítés mentes és az emberi méltóságot maximálisan tiszteletben tartó munkahelyi környezetet tartsunk fenn, ahol a munkavállalók biztonságban és támogatott környezetben dolgoznak.

A munkával kapcsolatos egyéb jogok

A Csoportnál megértjük, hogy az adatbiztonság és adatvédelem alapvető fontosságú munkavállalóink önállóságának, méltóságának és szabadságának védelmében. Elkötelezettek vagyunk, hogy adatvédelmi szempontjaink tükrözzék etikai elveinket és a munkavállalóink jogainak tiszteletben tartását.

Pénzügyi kockázatok

Jelenleg fenntarthatósági szempontból nincsenek lényeges, rövid távú pénzügyi hatások a saját munkaerőnkkel kapcsolatban. Értékelésünk alapján az alábbi fókuszterületek hatékony kezelése továbbra is hozzájárulhat egy stabil, motivált és termelékeny munkaerő fenntartásához, ami kulcsfontosságú a hosszú távú pénzügyi sikerek eléréséhez és támogathatja a pozitív és fenntartható munkakörnyezetet.

- A munkaügyi gyakorlatok folyamatos figyelemmel kísérése és fejlesztése.
- Kiemelt hangsúly a munkavállalók megtartásán és az elvándorlás proaktív minimalizálásán.
- Magas termelékenység fenntartása, a munkavállalói elégedettségre, motivációra és egészségre fókuszálva.
- Versenyképes és képzett munkaerő fenntartása a munkavállalók folyamatos fejlesztése révén.

S1-1: A saját munkaerővel kapcsolatos politikák

Az alábbiakban bemutatjuk a saját munkaerőnk foglalkoztatásával kapcsolatos legfontosabb szabályzatokat. Minden szabályzat csak belsőleg kerül publikálásra. A Szabályzati keretrendszerek mint irányítási eszközök fejezetben találhatók további információk a szabályzatok nyomon követéséről és arról, hogyan érhetők el a Csoport szabályzatai a kulcsfontosságú érdekcsoportok számára.

Etikai kódex

A szabályzatainkat az RBI Csoport szabályozási keretrendszeréhez igazodva alakítjuk ki. Magatartási kódexünk arra szolgál, hogy általános és követendő magatartási formákat határozzon meg a belső és külső ügyfelek viszonylatában. A törvényes,

etikus, felelős és fenntartható üzleti gyakorlatok biztosítása vállalati kultúránk alapköve. A kódex hangsúlyozza az egyenlő bánásmódot és a lehetőségeket minden munkavállaló számára, a tisztességes foglalkoztatási gyakorlatokra, a diszkrimináció tilalmára és az emberi méltóság tiszteletben tartására. Kiemeli a jogszabályok, rendeletek és nemzetközi normák betartásának fontosságát az emberi jogokkal kapcsolatban, beleértve a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet elveit, az egyenlő foglalkoztatási lehetőségeket és a kényszer- vagy gyermekmunka tilalmát.

A magatartási kódex kifejezetten kimondja, hogy bármilyen formájú diszkrimináció, legyen az életkor, etnikum, vallás, nem, szexuális orientáció, fogyatékosság vagy politikai meggyőződés alapján összeegyeztethetetlen egy befogadó munkahelyi környezettel és üzleti céljainkkal.

Bátorítjuk munkatársainkat, hogy legyenek proaktívak, és kezeljék konstruktívan a változást. A munkavállalókat arra is ösztönözzük, hogy fejezzék ki szakmai véleményüket és képviseljék álláspontjukat a felelősségi területükön belüli ügyekben.

Ezen kívül a Csoport elkötelezett amellett, hogy segítse munkavállalóit az optimális munka-magánélet egyensúly fenntartásában, biztosítva, hogy hatékonyan tudják kezelni munkaidejüket a magánéletükkel összhangban.

Sokszínűségi szabályzat

Az RBI Csoport Sokszínűségi Szabályzata körvonalazza a sokszínűséggel kapcsolatos szerepköröket és felelősségi köröket, valamint lefekteti azokat az elveket, amelyek egy sokszínűségi és befogadási stratégia bevezetéséhez szükségesek szervezetünkben. Az RBI Sokszínűségi Szabályzatának kulcselemei közé tartozik az RBI Sokszínűségi Vízió és Küldetés, amely keretet ad a hatékony sokszínűségkezeléshez. A Csoport 2025 folyamán mérlegeli az RBI Csoport Sokszínűségi Szabályzatának helyi megvalósítását.

A Raiffeisen Bank Zrt. (RBHU) Javadalmazási politikája

A Csoport a Teljes Javadalmazás megközelítést alkalmazza, amely lefedi a munkavállalók részére a munkájukért, erőfeszítésükért, eredményeikért nyújtott pénzbeli és nem pénzbeli juttatások és elismerések teljes körét. A Teljes Javadalmazás megközelítés az alábbi elemeket tartalmazza:

- Bérek
- Béren kívüli juttatások
- Teljesítmény alapú elismerési rendszerek
- Fejlődési és karrier lehetőségek
- Egyensúly megteremtése munka és magánélet között

A Javadalmazási Politika általános iránymutatást tartalmaz a teljesítménnyel arányos, piaci követelményeknek megfelelő, a Teljes Javadalmazás megközelítés szerinti bérezésre, béren kívüli juttatásokra és egyéb elismerésre. Ezenkívül ez a szabályzat tükrözi és megvalósítja a javadalmazási elvekre vonatkozó szabályozási követelményeket, összhangban az EBA iránymutatásaival a megfelelő javadalmazási politikákról.

A Javadalmazási Politika megfelel a nemzetközi normáknak, a jelenlegi szabályozói követelményeknek egy objektív és átlátható kompenzációs struktúra kereteit biztosítva. A Csoport javadalmazási rendszere úgy van kialakítva, hogy összhangban legyen a hatékony kockázatkezeléssel, biztosítva, hogy ne ösztönözze a túlzott kockázatvállalást. Ez a politika összhangban áll az üzleti stratégiával, célokkal, értékekkel, valamint az RBI Csoport és a Csoport hosszú távú érdekeivel, és intézkedéseket foglal magában az érdekellentétek elkerülésére. A Csoport és az RBI Csoport hosszú távú stratégiájának támogatására kialakított Javadalmazási Politika olyan keretet nyújt, amely lehetővé teszi a Csoport számára, hogy hatékonyan működjön a helyi piacon.

A Javadalmazási Politika általános javadalmazásra vonatkozó irányelveket tartalmaz, és nem jelent szerződéses kötelezettségvállalást a Csoport részéről. A szabályzatot rendszeresen felülvizsgáljuk és aktualizáljuk a hatályos törvényeknek megfelelően.

Szabályzat a Raiffeisen Bank Zrt. teljesítménymenedzsment rendszeréről

A szabályzat célja a teljesítménymenedzsment folyamat egységes értelmezésének, kereteinek és irányelveinek a meghatározása a Raiffeisen Bankra, valamint a mindenkori Raiffeisen Bankcsoportba tartozó leányvállalatokra vonatkozóan.

A teljesítményértékelés kiemelt fontosságú eszköz a vállalatirányításban, lehetővé téve a vezetők számára stratégiai célok kitűzését és az ezek eléréséhez szükséges egyéni hozzájárulások meghatározását. A teljesítményértékelési folyamat során az üzleti célok széleskörűen bemutatásra kerülnek, biztosítva, hogy a vezetők és alkalmazottak tevékenységei és céljai összhangban legyenek a szervezet átfogó céljaival.

A visszaélések bejelentésének rendszere

A Csoport arra törekszik, hogy olyan szervezeti kultúrát alakítson ki, amelyben a munkavállalók biztonságos és etikus környezetben dolgozhatnak. Ez magában foglalja a lehetőséget és bizonyos esetekben az alkalmazottak kötelezettségét, hogy haladéktalanul jelentsék a felettesüknek vagy a Compliance részlegnek a Bankcsoport Magatartási Kódexének bármilyen megsértését, az esetleges jogsértő cselekményeket, mulasztásokat vagy visszaéléseket. Ennek érdekében az RBI Csoport visszaélés-bejelentési rendszert hozott létre, amely különféle lehetőségeket biztosít az alkalmazottak számára az ilyen esetek bejelentésére, beleértve az anonim bejelentés lehetőségét is. Az alábbi csatornák állnak az alkalmazottak rendelkezésére bejelentéseik megtételére:

1. Visszaélés-bejelentés - A munkatársaknak és a külső érintetteknek is kötelességük bejelenteni a Magatartási Kódex vagy a szabályozási követelmények esetleges megsértését e-mailben, telefonon, postai levélben, személyesen vagy a Whispli-n keresztül, amely egy anonim bejelentési platform a RBI Csoporton belül.

2. Vezetői vonal / HR funkció - A munkavállalók felelőssége, hogy a vezetőkön keresztül tegyenek bejelentést, illetve panaszt. A vezetőket a HR támogatja a folyamatban.

A Compliance Főosztály a jogszabályokkal összhangban és saját visszaélés-bejelentési politikája szerint vizsgálja a bejelentett eseteket.

Munkavédelmi feladatok szabályozása

A szabályzat meghatározza a bank munkavédelmi tevékenységeit, a bank működési területére és a távmunka végzésre vonatkozóan. A szabályzat tartalmazza mindazon követelményeket, amelyeket a munkavédelemről szóló törvény és más jogszabályok a munkáltató hatáskörébe utalnak, továbbá azokat, amelyeknek a szabályozása a sajátosságait figyelembe véve szükségesek és indokoltak.

Távmunkavégzés (otthoni munkavégzés) keretrendszere

A szabályozás célja egységes és egyértelmű rend kialakítása és fenntartása a Csoport vonatkozásában a távmunkavégzés igénylésének, jóváhagyásának és működtetésének érdekében, valamint a távmunkavégzést engedélyező vezetők és az azt igénybe vevő munkatársak jogosultságainak és kötelezettségeinek pontos definiálása.

S1-2: A saját munkaerővel és a munkavállalói képviselőkkel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok

A Humánpolitikai Vezető felügyeli a munkavállalókkal és a munkavállalói képviselőkkel való kapcsolattartási folyamatokat.

Munkavállalói felmérések

A Csoportnál két fő KPI-t használunk a munkavállalói elégedettség felméréseinkben. Az egyik az elkötelezettség, amely azt méri, hogy a munkavállalók hány százaléka hajlandó extra erőfeszítést tenni napi munkájában. A másik a támogatottság, amely azt mutatja, hogy a munkavállalók hány százaléka érzi úgy, hogy a feltételek és a munkakörnyezet lehetővé teszik számukra, hogy a legjobban teljesítsenek. E mutatók mögötti hajtóerők megértése értékes visszajelzést ad erősségeinkről és a fejlesztendő területekről. Ezért az eredményeket több szinten megvitatjuk, bevonva a munkavállalókat a főbb szempontok megértésébe. Az utókövetési intézkedéseket ezután a funkcionális területek határozzák meg, azokra a kulcsfontosságú visszajelzésekre összpontosítva, amelyeket a munkavállalók kiemeltek.

Vezetői tájékoztatók

Az üzleti eredményekkel és a saját munkaerő kezelésével kapcsolatos intézkedések tekintetében időnként vezetői tájékoztatókat tartunk minden vezetőnek, hogy közvetítsék és erősítsék meg a vezetői üzeneteket a munkavállalók felé a transzparens kommunikáció érdekében.

Üzemi tanács

A Raiffeisen Bank Zrt.-nél üzemi tanács működik a Munka Törvénykönyvével összhangban. Évente legalább egyszer konzultálnak a vezérigazgatóval és információt osztanak meg egymással a munkavállalókat érintő témákban (például javadalmazás, átszervezés).

S1-3: A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák

A bejelentéseket a Csoport összes munkavállalója a "Whispli" eszközön keresztül teheti meg. Az eszköz lehetővé teszi a vállalati szabálytalanságok vagy a Magatartási Kódex megsértésének bejelentését, például vesztegetés, korrupció, összeférhetetlenség, munkahelyi zaklatás, megfélemlítés, diszkrimináció, csalás és lopás esetén, egy anonim és biztonságos felületen keresztül. Minden bejelentést egy dedikált eset menedzser dolgoz fel. A rendszer működésének további részletei a Visszaélések bejelentésére vonatkozó fejezetben, és a G1-1 Üzleti magatartási szabályzatban találhatóak.

Az eset összes körülményeinek a vizsgálata, a bejelentésekkel kapcsolatos esetleges munkajogi következmények alkalmazása és az általános megelőző intézkedések meghatározása a Fegyelmi Bizottság hatáskörébe tartozik.

S1-4: Intézkedések a saját munkaerőre gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a saját munkaerőhöz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és a lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága

Az alábbi táblázat összefoglalja az intézkedési területeket:

	Az RBHU Csoport intézkedései a hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatban				
Téma	Sokszínűség és esélyegyenlőség	Munkavállalók képzése	Egészség	Munkavállalók bevonása	Munkavállalói kapcsolatok
Magatartási kódex kötelező képzés (S1-1 AR 17c)	x				
Munkavállalói közösségek	x				
A nő jelenlétet támogató és megerősítésüket célzóprogram	x	x			
Generációk kezelése	x		x		
Fogyatékossággal élő munkavállalók alkalmazása (S1-12 AR 76)	x		x		
Távmunkavégzés	x		x		x
Részmunkaidős foglalkoztatás (szülők) (S1-6)	x		x		x
Részmunkaidős foglalkoztatás (egyéb)(S1-6)	x		x		x
Tehetség programok (S1-1 AR 17h)	x	x			
Gyakornoki programok		x			x
Tanulmányi szabadság (S1-15)		x			x
Mentális egészségre irányuló képzések		x	x		
Együttműködési megállapodás felsőfokú intézményekkel		x			
Egészséges életmódra irányuló képzések		x	x		
Egészségügyi szűrések			x		
Általános egészségügyi vizsgálatok			x		
Egészségügyi szolgáltatások			x		
Önkéntes egészségügyi szolgáltatások			x		
Pszichológiai tanácsadás bankrablás esetén			x		
Sport tevékenységre való felhívások			x		
Munkába járás megtérítése					x
Dolgozóknak nyújtott banki szolgálatások					x
Munkavállalói felmérések				x	

Sokszínűség és esélyegyenlőség

A meglévő munkavállalók számára két évente, új belépőknek pedig a belépéskor kötelező olyan képzés elvégzése, amellyel fokozzuk a tudatosságot a nemek közötti, kulturális, vallási vagy szexuális irányultság alapján történő diszkrimináció felismeréséről és leküzdéséről.

A Women's Empowerment Program célja, hogy felhívja a figyelmet a női és a férfi vezetői működést jellemző eltérésekre, ezek optimalizálására és hogyan lehet egyensúlyba hozni a mindennapokban.

A Csoport 2021-ben indította el a YoungGen Programot, azzal a céllal, hogy segítse a fiatal munkavállalókat a közösségépítésben, megértse igényeiket, és fórumot biztosítson a kapcsolat teremtéshez és fejlődéshez. A fő célok közé tartozik a bankon belül egy fiatal közösség építése, a szakmai tanulás és fejlődés biztosítása, valamint a vállalati értékek erősítése. 2024-ben kb. 20 programot tartottak, amelyeken több mint 250 résztvevő volt.

Felismerve, hogy a rugalmasság milyen nagyra értékelt a globális munkaerőpiacon, a Csoport távmunkavégzési, valamint részmunkaidős foglalkoztatási lehetőségeket biztosít a munkavállalói részére a munkaköri jellemzők alapján.

A Csoport törekszik arra, hogy pénzügyi támogatást nyújtson a munkavállalók gyermekei számára szervezett nyári táboroztatáshoz, illetve a nyári hónapokban több otthoni munkavégzési lehetőséget kínáljon, hogy segítse a munkavállalókat a munka és családi élet egyensúlyának megteremtésében.

A Csoport igyekszik támogatni munkavállalóit ezekkel a kezdeményezésekkel, és folyamatosan felülvizsgálja a jogosultsági feltételeket.

Munkavállalók képzése

Munkavállalóink folyamatos fejlődése fontos a Csoport számára, a változó szabályozói környezetnek való megfelelés és a munkavállalók személyes fejlődése szempontjából. A Csoport teljesítmény menedzsment rendszere a munkavállalók személyes és szakmai fejlődését támogatja illeszkedve a szervezet üzleti elvárásaihoz és céljaihoz.

A Csoportban értékeljük a tanulást, és ösztönzünk minden munkavállalót, hogy fejlődjenek és egyénileg alakítsák karrier céljukat. Széles körű képzési lehetőségek állnak rendelkezésre, többek között:

- Készségfejlesztő képzések
- Szakmai készségek képzései
- Nyelvi készségek fejlesztése
- Futureproof készségek fejlesztése

A vezetők számára elérhető fejlesztési programok közé tartoznak:

- MyExcellence képzési program
- Vezetői Akadémia
- A Vezetés Alapjai
- Coaching és mentorálás

A funkcionális területek specifikus programjai, mint például:

- FuturIT program
- SMART program
- Risk Akadémia

Ezenkívül gyakornoki programokat biztosítunk kifejezetten diákok számára, amely kiindulási pontot biztosít a Csoportnál való karrier építéshez.

Bár a Csoport igyekszik támogatni a munkavállalók fejlődését és képzését ezekkel a kezdeményezésekkel, a részvétel és a biztosított képzések változhatnak, a részvételt minden munkavállaló számára nem tudja garantálni.

Munkavállalók bevonása

A munkavállalói felmérések kulcsfontosságú eszközök a munkavállalók aktuális elégedettségének és elkötelezettségének felmérésére, valamint lehetőséget biztosítanak anonim módon a munkavállalók számára visszajelzéseik fejlesztési javaslataik vagy elismerésük megfogalmazására.

2024-ben az RBI Csoport kezdeményezésével összhangban a Csoport elindította az AI Pioneer programot, és kiválasztott AI nagyköveteket a funkcionális területekről azzal a céllal, hogy növeljék a munkavállalók technológiai tudatosságát, bemutassák az AI lehetőségeit, és előmozdítsák annak etikus használatát a saját területeiken. Az AI nagykövetek képzésben részesülnek,

hogy javítsák AI-val kapcsolatos készségeiket és tudásukat, lehetővé téve számukra, hogy jelentős hatást gyakoroljanak csapataikon belül.

Munkavállalói kapcsolatok

A Csoportban a határozott idejű munkaszerződések aránya nagyon alacsony, és jellemzően csak helyettesítések és gyakornoki pozíciók esetében alkalmazzuk. Munkavállalóink foglalkoztatása a jogszabályi előírásoknak megfelelően történik minden esetben.

Egészség

A Csoport egészségbiztosítási szolgálatás igénybevételének lehetőségét biztosítja a munkavállalóinak. A munkavállalóknak lehetőségük van önfinanszírozás keretében az alapcsomag bővítésére és az egészségügyi szolgáltatások kiterjesztésére családtagjaik számára is.

Ezenkívül a Csoport vezetői szintenként differenciáltan egészségügyi szűrővizsgálatot biztosít a vezetők számára, amelyek kedvezményes áron a munkavállalók számára is elérhetők.

Kötelező foglalkozás egészségügyi vizsgálatot biztosítunk minden munkavállaló számára.

S1-5: A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok

Az önkéntes elvándorlás aránya ne legyen magasabb, mint a versenytársak munkaerőpiacán kialakult fluktuáció átlagos mértéke.

A vállalat mérőszámainak módszertana és alkalmazott feltételezések

A következő közzétételi táblázatok (S1-6-tól S1-17-ig) mutatóinak kiszámításához csak azokat az egységeket vettük figyelembe, amelyek több mint 100 munkavállalót foglalkoztatnak. A paraméterek mérését nem validálta semmilyen külső fél, kivéve a nem pénzügyi nyilatkozat minőségbiztosításáért felelős szervezetet. A létszám adatokat a beszámolási időszak záródátuma vagy a beszámolási időszakra vonatkozóan adtuk meg. Ahol lehetőség volt időpontértékek vagy átlagértékek megadására, időpontértékeket közöltünk. Ebben a bekezdésben a Csoport HR rendszereiből származó a jelentés évére vonatkozó tény adatokat, valamint az ezekből a tényadatokból származó kalkulált adatokat mutatjuk be. A táblázatok elkészítése során nem alkalmaztunk becsléseket.

S1-6: A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adatok	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-6 DR50 a)				
ESRS S1-6	Férfi alkalmazottak összlétszáma	fő	1 283	1 143	140
ESRS S1-6	Női alkalmazottak összlétszáma	fő	1 775	1 447	328
ESRS S1-6	Alkalmazottak összlétszáma	fő	3 058	2 590	468
	S1-6 DR50 b)				
ESRS S1-6	Határozatlan szerződéssel foglalkoztatott férfi munkavállalók	fő	1 231	1 091	140
ESRS S1-6	Határozatlan szerződéssel foglalkoztatott női munkavállalók	fő	1 668	1 340	328
ESRS S1-6	Határozatlan szerződéssel foglalkoztatottak összlétszáma	fő	2 899	2 431	468
ESRS S1-6	Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatott férfi munkavállalók	fő	52	52	0
ESRS S1-6	Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatott női munkavállalók	fő	107	107	0
ESRS S1-6	Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak összlétszáma	fő	159	159	0
ESRS S1-6	Változó óraszámú szerződéssel foglalkozatott, férfi alkalmazottak	fő	0	0	0
ESRS S1-6	Változó óraszámú szerződéssel foglalkozatott, női alkalmazottak	fő	0	0	0
ESRS S1-6	Változó óraszámú szerződéssel foglalkozatottak összlétszáma	fő	0	0	0
ESRS S1-6	Teljes munkaidőben foglalkoztatott férfi alkalmazottak	fő	1 260	1 122	138
ESRS S1-6	Teljes munkaidőben foglalkoztatott női alkalmazottak	fő	1 569	1 262	307
ESRS S1-6	Teljes munkaidőben foglalkoztatottak összlétszáma	fő	2 829	2 384	445
ESRS S1-6	Részmunkaidős férfi alkalmazottak	fő	23	21	2
ESRS S1-6	Részmunkaidős női alkalmazottak	fő	206	185	21
ESRS S1-6	Részmunkaidős alkalmazottak összlétszáma	fő	229	206	23
	S1-6 DR50 c)				
ESRS S1-6	A beszámolási időszakban kilépettek száma	fő	474	378	96
ESRS S1-6	A munkavállalói elvándorlás aránya a beszámolási időszakban	%	16	15	21

S1-7: A saját munkaerőn belül nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók jellemzői

Ebbe a kategóriába azok tartoznak, akiket egyéni vállalkozóként vagy külső szolgáltatón keresztül foglalkoztatunk (NACE kód N78), munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében. 2024 során nem alkalmaztunk egyéni vállalkozókat.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-7 DR55 a)				
ESRS S1-7	A saját munkaerőn belül nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók összlétszáma	fő	47	47	0

S1-8: A kollektív tárgyalások általi lefedettség és a szociális párbeszéd

A Raiffeisen Bank Zrt.-nél a munkavállalók által megválasztott munkahelyi tanács működik. A munkáltató és a Munkahelyi tanács között üzemi megállapodás van érvényben. A Csoportnál jelenleg szakszervezet nem működik, kollektív szerződés sincs érvényben.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-8 DR60 a)				
ESRS S1-8	A kollektív szerződés hatálya alá tartozó alkalmazottak százalékos aránya	%	0	0	0
	S1-8 DR60 b)				
ESRS S1-8	A munkavállalói képviselettel lefedett alkalmazottak százalékos aránya	%	100	100	100

S1-9: Sokszínűségi mérőszámok

B-1 kategória – Az Igazgatósági tagok alatt lévő felső vezetők.

B-2 kategória – A középvezetőket értjük alatta.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-9 DR66 a)				
gen-ind	Férfi Igazgatósági tagok	fő	6	6	0
gen-ind	Férfi Felügyelő Bizottsági tagok	fő	0	0	0
gen-ind	Férfi Menedzsment tagok	fő	6	6	0
ESRS S1-9	B-1 férfi vezetők	fő	33	33	0
ESRS S1-9	B-2 férfi középvezetők	fő	102	96	6
gen-ind	Női Igazgatósági tagok	fő	2	2	0
gen-ind	Női Felügyelő Bizottsági tagok	fő	3	3	0
gen-ind	Női Menedzsment tagok	fő	0	0	0
ESRS S1-9	B-1 női vezetők	fő	8	7	1
ESRS S1-9	B-2 női középvezetők	fő	55	52	3
gen-ind	Férfiak aránya az Igazgatóságon belül	%	75	75	
gen-ind	Férfiak aránya a Felügyelő Bizottságon belül	%	0	0	
gen-ind	Férfiak aránya a Menedzsmenten belül	%	100	100	
ESRS S1-9	Férfiak aránya a B-1-es vezetők között	%	80	83	0
ESRS S1-9	Férfiak aránya B-2-es középvezetők között	%	65	65	67
gen-ind	Nők aránya az Igazgatóságon belül	%	25	25	
gen-ind	Nők aránya a Felügyelő Bizottságon belül	%	100	100	
gen-ind	Nők aránya a Menedzsmenten belül	%	0	0	
ESRS S1-9	Nők aránya a B-1-es vezetők között	%	20	18	100
ESRS S1-9	Nők aránya B-2-es középvezetők között	%	35	35	33
	S1-9 DR66 b)				
gen-ind	30 év alatti munkavállalók	fő	656	474	182
gen-ind	30 és 50 év közötti munkavállalók	fő	1 823	1 562	261
gen-ind	50 év feletti munkavállalók	fő	579	554	25
ESRS S1-9	30 év alatti munkavállalók aránya az összlétszámhoz	%	21	18	39
ESRS S1-9	30 és 50 év közötti munkavállalók aránya az összlétszámhoz	%	60	60	56
ESRS S1-9	50 év feletti munkavállalók aránya az összlétszámhoz	%	19	21	5

S1-10: Megfelelő bérezés

A Csoport minden munkavállalója megfelelő bérezésben részesül.

S1-11: Szociális védelem

A munkavállalók az állami szociális kereteken keresztül védettek olyan élethelyzetek esetén, mint betegség, munkanélküliség, sérülés és szerzett fogyatékosság, valamint szülés és nyugdíjazás.

S1-12: Fogyatékossággal élő személyek

A munkavállalók besorolása a megváltozott munkaképességüket igazoló dokumentumok alapján történik a 2011. évi CXCI. törvénynek megfelelően. Öt fogyatékossággal élő személyt foglalkoztatunk: négyet a Raiffeisen Bank Zrt.-nél és egyet az RB Szolgáltató Központ Kft.-nél.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-12 DR79				
ESRS S1-12	Fogyatékossággal élő munkavállalók aránya a saját munkaerőn belül	%	0,0016	0,0015	0,0021

S1-13: Képzési és készségfejlesztési mérőszámok

A rendszeres teljesítményértékelés a munkavállaló és felettese által ismert kritériumok alapján végzett értékelés, amelyet legalább évente egyszer végeznek. Az értékelés magában foglalhatja a munkavállaló közvetlen felettesének, munkatársainak vagy egy szélesebb körű munkavállalói csoportnak az értékelését. Az értékelésbe bevonható az Humánpolitikai Főosztály is.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-13 DR83 a)				
ESRS S1-13	Munkavállalók aránya, akik rész vettek rendszeres teljesítményértékelésen	%	100	100	100
ESRS S1-13	Férfi munkavállalók aránya, akik rész vettek rendszeres teljesítményértékelésen	%	100	100	100
ESRS S1-13	Női munkavállalók aránya, akik rész vettek rendszeres teljesítményértékelésen	%	100	100	100
	S1-13 DR83 b)				
ESRS S1-13	Egy munkavállalóra jutó átlag képzési idő	óra	45	46	38
ESRS S1-13	Egy férfi munkavállalóra jutó átlag képzési idő	óra	43	43	37
ESRS S1-13	Egy női munkavállalóra jutó átlag képzési idő	óra	47	49	38

S1-14: Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok

A munkával kapcsolatos sérülések és munkával összefüggő egészségkárosodások a munkahelyi veszélyeknek való kitettségből erednek. A személyes közlekedés során bekövetkező balesetek (beleértve a munkába járást és a hazautazást) nem minősülnek munkával kapcsolatos balesetnek, kivéve, ha ezt a jogszabályok kifejezetten előírják.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgáltató Központ Kft.
	S1-14 DR88 a)				
ESRS S1-14	A munkavállalók aránya, akik kötelező foglalkoztatás egészségügyi orvosi vizsgálatban vehetnek részt	%	100	100	100
	S1-14 DR88 b)				
Munkavállalókat ért balesetek és egészségkárosodások	Munkahelyi balesetben elhalálozott munkavállalók száma	Fő	0	0	0
	S1-14 DR88 c)				
ESRS S1-14	Nyilvántartásba vehető munkával kapcsolatos sérüléseket szenvedett munkavállalók száma	Fő	11	7	4
ESRS S1-14	Saját munkaerőn belül a nyilvántartásba vehető munkával kapcsolatos sérüléseket szenvedett munkavállalók aránya	%	2	2	5
	S1-14 DR88 e)				
ESRS S1-14	Távolléti szabadnapok száma sérülések, balesetek, haláleset vagy betegség következtében	Nap	178	107	71

S1-15: A munka és a magánélet közötti egyensúly mérőszámai

Gondozói szabadság az a szabadság, amelyet a munkavállalók azért vesznek igénybe, hogy személyesen gondozzák valamely rokonukat vagy a velük egy háztartásban élő személyt, aki tartós gondozásra szorul súlyos egészségügyi okból.

Referencia	Megnevezés	Egység	2024 Konszolidált adat	2024 Raiffeisen Bank Zrt.	2024 RB Szolgálató Központ Kft.
	S1-15 DR93 a)				
gen-ind	A családdal kapcsolatos szabadságra jogosult munkavállalók aránya - Szülői szabadság (apasági)	%	100	100	100
gen-ind	A családdal kapcsolatos szabadságra jogosult munkavállalók aránya - Szülői szabadság (anyasági)	%	100	100	100
ESRS S1-15	A családdal kapcsolatos szabadságra jogosult munkavállalók aránya - Gondozói szabadság	%	100	100	100
	S1-15 DR93 b)				
ESRS S1-15	A családdal kapcsolatos szabadságot igénybe vevő férfi munkavállalók aránya - Szülői szabadság	%	4	4	3
ESRS S1-15	A családdal kapcsolatos szabadságot igénybe vevő női munkavállalók aránya - Szülői szabadság	%	16	14	22
ESRS S1-15	A családdal kapcsolatos szabadságot igénybe vevő férfi munkavállalók aránya - Gondozói szabadság	%	0	0	0
ESRS S1-15	A családdal kapcsolatos szabadságot igénybe vevő női munkavállalók aránya - Gondozói szabadság	%	0	0	0

S1-16: Javadalmazási mérőszámok (bérkülönbség és teljes díjazás)

2023. március 30-án az Európai Parlament elfogadta a 2023/970 irányelvet a fizetési átláthatóságról, amelynek fő célja, hogy biztosítsa a nők és férfiak számára az egyenlő munkáért vagy az egyenlő értékű munkáért járó egyenlő bérhez való jogot a fizetési átláthatóság növelésével és az ehhez kapcsolódó végrehajtási mechanizmusok intézményesítésével.

A tagállamoknak 2026. június 7-ig kell az irányelv rendelkezéseit átültetniük nemzeti jogrendszerükbe. A magyar jogrendszer még nem ültette át az irányelv rendelkezéseit, de bizonyos elvárásokat a Magyar Nemzeti Bank kötelező erővel nem rendelkező 4/2022 (IV.8.) számú ajánlásában fogalmazott meg. A női és férfi munkavállalók átlagos bérszintjét ezen ajánlás figyelembevételével határoztuk meg.

Ez kizárólag a férfi és női munkavállalók átlagos bérszintje közötti különbséget mutatja (a Vezetői Testületet kivéve), a férfi munkavállalók átlagos bérszintjének százalékában kifejezve. Ez az előírt megközelítés egy egyszerű számítás, regressziós elemzés nélkül (nem tartalmazza a bérek természetes logaritmusát a nemre és más bérfaktorokra, mint például tapasztalat, helyszín, oktatás és szolgálati idő). Ezért önmagában az arányszám bemutatása egyéb tényezők figyelembevétele nélkül csak korlátozottan alkalmas a bérkülönbségekre vonatkozó reális következtetések levonására.

Nemek közötti bérkülönbség kvartilisek alapján

Százalékban megadott érték	2024
Első kvartilis	-1%
Második kvartilis	0%
Harmadik kvartilis	3%
Negyedik kvartilis	11%

Teljes javadalmazási arány

A legmagasabb javadalmazású személy éves teljes javadalmazásának aránya az összes munkavállaló éves teljes javadalmazásának mediánjához képest (kivéve a legmagasabb fizetésű személyt) 2024-ben 28.

Az éves teljes javadalmazás magában foglalja a fix és változó javadalmazási elemeket is.

S1-17: Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások

Az esetek és panaszok száma azt jelzi, hogy hány bejelentés érkezett a beszámolási időszakban. A bejelentések alapos és minden körülményre kiterjedő vizsgálata alapján ezek nem voltak megalapozottak, így a foglalkoztatással összefüggésben munkavállalókat érintő emberi jogi jogsérelem nem volt megállapítható.

	2024
Diszkriminációs esetek száma	5
A foglalkoztatottak által tett bejelentések, illetve panaszokszáma, amelyeket a jogsérelmek jelzésére szolgáló csatornákon keresztül tettek	10
A fenti esetek és panaszok következtében kiszabott bírságok, büntetések és kártérítések teljes összege (millió euróban).	0
A saját munkaerővel kapcsolatos az emberi jogot súlyosan érintő esetek száma.	0
Az emberi jogokat súlyosan sértő esetekhez kapcsolódó bírságok, büntetések és kártérítések teljes összege millió euróban.	0

Fogyasztók és végfelhasználók

Az érdekelt felek érdekei és álláspontja

Az RBHU Csoport mintegy 450.000 magánszemély ügyfélnek nyújt szolgáltatásokat, széles termékpalettát kínálva (pl. számlacsomagok, fizetési szolgáltatások, személyi kölcsönök, jelzáloghitelek és befektetési termékek). Magyarországon a Raiffeisen Bank Zrt. befektetési tanácsadási és vagyonkezelési szolgáltatásokat nyújt prémium és privát banki ügyfeleknek. Amikor az RBHU Csoport üzleti tevékenységével összefüggésben a fogyasztókról és a végfelhasználókról beszélünk, ez alatt azokat a magánszemélyeket értjük (beleértve azokat a magánszemélyeket is, akik potenciálisan a bank ügyfeleivé válhatnak), akik az RBHU Csoport termékeit és szolgáltatásait személyes használatra (és nem szakmájukkal vagy foglalkozásukkal összefüggésben) veszik igénybe. Az RBHU Csoport ügyfelei különböző korosztályokba és társadalmi-gazdasági csoportokba tartoznak.

Az RBHU Csoport szegmens alapú megközelítést követ.

A fogyasztók típusai:

- Az RBHU Csoport meglévő ügyfelei (magánszemélyek)
- Az RBHU Csoport leendő ügyfelei (magánszemélyek)
- Minden más magánszemély, aki nem tartozik az a) vagy b) alá, de az RBHU Csoport marketing és kommunikációs tevékenységével érintettek

A fent említett típusok között megtalálhatóak az átlagtól eltérő, adott esetben egyedi figyelmet érdemlő magánszemélyek, például a fogyatékossággal élők, a nők, az idősek és a menekültek.

Ez különösen vonatkozik az átlagtól eltérő, adott esetben egyedi figyelmet érdemlő ügyfelekre, például a kiskorúakra, akiknek esetleg hiányosak a pénzügyi és fogyasztói jogi ismeretei, valamint az idős ügyfelekre, akiknek nehézséget okozhat lépést tartani a banki szolgáltatások digitalizálásával és a kapcsolódó szükséges adatvédelmi követelményekkel.

ESRS 2 SBM-3 Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Információs hatások

Az adatvédelemmel, valamint a kiberbiztonsággal és rezilienciával kapcsolatos hatások

Az RBHU Csoport egy olyan stratégiát és keretrendszert alakít ki és hagy jóvá, amely irányelveket és szabványokat határoz meg az információk és rendszerek bizalmasságának, sértetlenségének és rendelkezésre állásának védelme érdekében. A stratégia, az irányelvek és szabványok keretrendszere, valamint a meghatározott technikai és szervezeti intézkedések rendszeres felülvizsgálat alá esnek, hogy megfelelően reagáljanak az aktuális fenyegetésekre, technológiai fejlődésre és külső követelményekre. Ennek célja az RBHU Csoportot, ügyfeleit és felhasználóit érintő kockázatok kezelése és minimalizálása.

Az ügyfelek és a felhasználók információbiztonsággal, ellenálló képességgel vagy adatvédelemmel kapcsolatos pozitív vagy negatív megítélése hatással lehet az RBHU Csoport, a pénzügyi szektor, valamint általában a digitális szolgáltatások iránti bizalomra. Ezért a pénzügyi piac helyi vagy nemzetközi működéséhez, valamint a lakossági és vállalati ügyfelek, végfelhasználók alapvető igényeinek kielégítéséhez elengedhetetlen, hogy az RBHU Csoport az adatvédelemmel, kiberbiztonsággal, és rezilianciával kapcsolatos hatásokat és kockázatokat átfogóan kezelje.

Az RBHU Csoport biztonsági stratégiája és alkalmazott intézkedései rendszeresen felülvizsgálatra és kiigazításra kerülnek az azonosított biztonsági fenyegetések és kockázatok megfelelő kezelése érdekében.

A biztonsági incidensek vagy az információbiztonsági irányítási rendszer gyengeségei a következő negatív hatásokat okozhatják egyénekre, egyének csoportjaira vagy a társadalomra nézve:

- A pénzügyi szolgáltatásokba vagy digitális termékekbe vetett bizalom elvesztése,
- A bizalmas információkhoz való jogosulatlan hozzáférés és az ilyen információkkal való visszaélés, csalás és pénzügyi veszteségek,
- A biztonsági események vagy a rendszerek és szolgáltatások elérhetetlensége jogi következményekkel pénzbírságokkal vagy egyéb szankciókkal járhat
- A rendszerek és adatok elérhetetlensége azt eredményezheti, hogy az ügyfelek nem tudják igénybe venni a banki szolgáltatásokat

A stabil információbiztonsági irányítási rendszer erősíti a pénzintézetekbe, a jól működő pénzügyi piacba és a Csoport által nyújtott digitális szolgáltatásokba vetett bizalmat. A biztonságos, rugalmas és megbízható üzleti folyamatok és rendszerek csökkentik a biztonsági incidensek valószínűségét és egy esetlegesen bekövetkező incidens hatását.

A pénzügyi intézmények általában vonzó célpontok a kibertámadók számára az intézmények által kezelt pénzügyi eszközök és az általuk tárolt érzékeny ügyféladatok miatt.

A támadási kísérletek és a biztonsági incidensek előfordulnak az RBHU Csoportnál (időhorizont: rövid távú), azonban a végrehajtott megelőző és elhárító intézkedések miatt ezek közül csak néhány esemény érinti negatívan az ügyfeleket. A biztonságos, rugalmas és megbízható működés eredményei azonnali és hosszú távú hatással vannak az ügyfelekre, az egyének csoportjaira és a társadalomra (időhorizont: rövid és középtávon).

Mind az üzleti tevékenységek, mind a beszállítókkal, külsős partnerekkel stb. fennálló üzleti kapcsolatok befolyásolják az információbiztonsági kockázatokat és ezek ügyfelekre gyakorolt lehetséges hatásait. Az RBHU Csoport biztonsági intézkedések révén igyekszik kezelni az információbiztonsági kockázatokat és csökkenteni ezek hatásait.

Az RBHU Csoport működése során az egyik legfontosabb céljának tekinti, hogy biztonságos, rugalmas és megbízható szolgáltatásokat nyújtson ügyfeleinek, valamint biztosítsa a személyes adatok felelősségteljes kezelését.

Az információbiztonsággal és a kiberbiztonsággal kapcsolatos konkrét hatásokat nem lehetett azonosítani az ügyfelek egyes csoportjára nézve. Minden kínált pénzügyi szolgáltatásra következetesen magas szintű biztonságot alkalmazunk az adott helyzet(ek)nek megfelelően, biztosítva a rendszerek és az információk védelmét.

2024-ben egy alacsony szintű információbiztonsági incidens történt, amely nem befolyásolta az adatbiztonságot, az integritást vagy a banki szolgáltatások rendelkezésre állását.

A véleménynyilvánítás szabadságára gyakorolt hatások

A véleménynyilvánítás szabadsága alapvető emberi jog, amely döntő szerepet játszik a párbeszéd, a tanulás és az innováció nyitott terének megteremtésében az RBHU Csoporton belül. A véleménynyilvánítás szabadsága lehetővé teszi az ügyfelek számára, hogy panaszokat és aggályokat fogalmazzanak meg, és ez alapján lehetővé teszi az RBHU Csoport számára az üzleti stratégiák és modellek finomítását is. Ez a dinamika erősíti a fogyasztói bizalmat, és hosszú távon rugalmas és sikeres működést eredményez a versenyképes üzleti környezetben.

A véleménynyilvánítás szabadságának fontos eleme az RBHU Csoportnál működő hatékony panaszkezelési rendszer. Ezen túlmenően kiemelt figyelmet fordítunk az ügyfelek visszajelzéseinek gyűjtésére és az ügyfél-elégedettség elemzésére.

A (minőségi) információkhoz való hozzáférés hatásai

A (minőségi) információkhoz való hozzáférés a termékek céljáról, jellemzőiről, feltételeiről és áráról való tájékoztatáshoz való jog, ami elengedhetetlen a fogyasztókkal szembeni tisztességes kereskedelmi gyakorlat folytatásához.

Az RBHU Csoport célja, hogy egy olyan univerzális kereskedelmi bankot működtessen és fejlesszen, amely amellett, hogy kiemelt értékként kezeli a személyes emberi kapcsolatokat, integrálja a digitális innovációs megoldásokat is. Ez azt jelenti, hogy ügyfélélményt személyessé, relevánssá és értékteremtővé teszi. Arra törekszik, hogy az ügyfelei bárhol és bármikor könnyedén intézhessék pénzügyeiket, és elérhessék pénzügyi céljaikat. Az RBHU Csoport támogatja és segíti ügyfeleit a digitális bankolásra való átállásban, legyen szó bankfiókról, telefonos ügyfélszolgálatról vagy mobilalkalmazásról.

Az RBHU Csoport aktívan elősegíti a pénzügyi termékek és szolgáltatások megismerését és megértését. Támogatja a pénzügyi oktatás témáját, azaz a pénz és a pénzügyek hozzáértő kezelését, más néven pénzügyi műveltséget.

Az RBHU Csoport a jó minőségű tájékoztatás érdekében megfelelő képzési programot biztosít az értékesítők számára.

A nem megfelelő hozzáférés és/vagy az információk rossz minősége a bizalom károsodását, nem megfelelő kockázatérzékelést, téves befektetési döntéseket és az ügyfelek oldalán pénzügyi veszteséget, illetve túlzott eladósodottságot eredményezhet.

A minőségi információkhoz való hozzáférés fogyasztókra gyakorolt pozitív hatásai közé tartozik a termékek és szolgáltatások jobb összehasonlíthatósága, a könnyebb döntéshozatal, valamint a bizonytalanság és a panaszok csökkenése. A jól tájékozott és megfelelő pénzügyi ismeretekkel rendelkező ügyfelek fontosak az RBHU Csoport számára.

A pénzügyi oktatás hatékony eszköz, amely segíthet az egyéneknek megalapozott döntéseket hozni a pénzükkel kapcsolatban, ami nagyobb pénzügyi stabilitáshoz és biztonsághoz vezet. Az RBHU Csoport arra törekszik, hogy a pénzügyi oktatással ügyfelei pénzügyileg tudatosabbá váljanak és felelősségteljesebb pénzügyi döntéseket hozhassanak jövőjükkel kapcsolatban. Ezáltal nemcsak az ügyfeleket, hanem az RBHU Csoportot is segíti azzal, hogy pénzügyileg stabilabb ügyfelekké váljanak. Mindezek alapján a pénzügyi műveltség előmozdítása a felelős banki tevékenység kulcsfontosságú eleme.

Különösen a befektetési oldalon a nagyfokú átláthatóság, például a pontos és teljes termékcímkézés, beleértve a költségek lebontását is, alapul szolgál ahhoz, hogy az ügyfelek megalapozott befektetési döntéseket hozzanak. A hiteloldalon az ügyfelek pénzügyi oktatását, a termékek és szolgáltatások jobb összehasonlíthatóságát, a termékekkel vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos lehetséges kockázatok megfelelő magyarázatát, valamint a kockázatcsökkentéssel kapcsolatos megfelelő tájékoztatást is jól meg kell érteni.

A fent leírt negatív és pozitív hatások, mind rövid, mind pedig középtávon, az RBHU Csoport üzleti modelljéből származnak, és a bank üzleti tevékenységének lényegi elemei.

A minőségi információkhoz való hozzáférés kulcsfontosságú a pénzügyi döntések következményeinek megértéséhez.

A társadalmi elfogadásra gyakorolt hatás

A diszkriminációmenetességre gyakorolt hatások

Az RBHU Csoport minden ügyfelével tisztelettel bánik, elismerve, hogy vannak olyan egyedi figyelmet érdemlő csoportok, akikre különös figyelmet kell fordítanunk, mint például a fogyatékossággal élők, akik számára akadálymentesített elérést biztosítunk.

A pénzügyi befogadás közvetlen pozitív hatással van a kiszolgáltatott csoportokra és mindenki számára ugyanazokat az esélyeket biztosítja.

A pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés hiánya csökkentheti az esélyeket és növelheti a pénzügyi hátrányokat, valamint társadalmi kirekesztettséghez vezethet.

Azokat a magánszemélyeket, akiknél fennáll a diszkrimináció esélye, az RBHU Csoport egyedi figyelmet igénylő ügyfélként kezeli.

A diszkriminációmentességre, valamint a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférésre gyakorolt hatások

Az RBHU Csoport mintegy 450.000 magánügyfélnek nyújt szolgáltatást Magyarországon, széles termékpalettát kínálva (pl. számlacsomagok, fizetési szolgáltatások, személyi kölcsönök, jelzáloghitelek és befektetési termékek).

A pénzügyi szolgáltatások megbízható és biztonságos nyújtásával az RBHU Csoport hozzájárul a pénzügyi rendszer stabilitásának és integritásának megőrzéséhez, a digitális gazdaság fenyegetésektől való védelméhez és ügyfelei bizalmának további erősítéséhez. Technológiai és pénzügyi szakértelmünket felhasználva innovatív és kiemelkedő digitális élményeket nyújtunk minden ügyfelünk számára. Elsődleges elkötelezettségünk az, hogy páratlan ügyfélélményt nyújtsunk.

Általánosságban elmondható, hogy a digitalizáció sokkal könnyebbé teszi a termékek és szolgáltatások elérését. Ezért az RBHU Csoport arra törekszik, hogy áthidalja a fizikai akadályokat termékei és szolgáltatásai elől.

Minden ügyfelünkkel tisztelettel bánunk, elismerve, hogy vannak olyan egyedi figyelmet érdemlő csoportok, akiknek különleges figyelmet kell fordítanunk. Azoknak a fogyatékossággal élő ügyfeleknek, akiknek nehézséget okoz termékeinkhez és szolgáltatásainkhoz való hozzáférés fiókjainkban, támogatásunk szükséges akadálymentesített hozzáférés biztosításában.

A felelős marketing működés hatásai

A felelős marketing működés magában foglalja a termékek és szolgáltatások médiacsatornákon keresztüli marketingkommunikációját oly módon, hogy az mindenekelőtt megfeleljen az összes jogszabályi előírásnak, valamint etikus, átlátható és tisztelettel teljes legyen az ügyfelek számára. Ez magában foglalja, hogy minden reklámban az állítások igazak és megalapozottak legyenek, ennek megfelelően a felelős marketing működés által elkerüljük a félrevezető reklámokat. A felelős marketing működés pozitív hatásai a megbízható márka és a növekvő ügyfélkör, míg negatív hatásai a vásárlók elégedetlensége, panaszok, hatósági vizsgálatok és bírságok.

Pénzügyi kockázatok

Az adatvédelemmel, a kiberbiztonsággal és a rezilienciával kapcsolatos kockázatok

Amennyiben az RBHU Csoport nem akadályozza meg az adatvédelmi incidensek bekövetkezését, az – az adatvédelmi előírások be nem tartása miatt - hatósági bírságokat és szankciókat, valamint perekkel kapcsolatos költségeket vonhat maga után. Ezenkívül a bizalom és a hitelesség elvesztése, valamint a negatív médiavisszhang ügyfélvesztést eredményezhet. A fentieken túlmenően további költségek merülhetnek fel a jogsértések kivizsgálásával, az incidensben érintett ügyfelek értesítésével és a helyreállítási intézkedések végrehajtásával kapcsolatban. Általánosságban elmondható, hogy az ügyfelek a magasabb adatvédelmi és információbiztonsági normákat biztosító bankokat részesítik előnyben.

A minőségi információkhoz való hozzáféréssel kapcsolatos kockázatok

Amennyiben az RBHU Csoport nem biztosít hozzáférést az ügyfelek számára a minőségi információkhoz, az a fogyasztóvédelmi előírások be nem tartása miatt hatósági bírságokat és szankciókat, valamint perekkel kapcsolatos költségeket vonhat maga után. A perekkel kapcsolatos költségek a termék megtévesztő értékesítése vagy az alapvető termékinformációk nyilvánosságra hozatalának elmulasztása miatt is felmerülhetnek. Ezenkívül a versenytársakhoz átpártoló ügyfelek elvesztése a bevételek csökkenését eredményezheti.

Amennyiben az RBHU Csoport nem támogatná az összes ügyfélcsoport esetében a pénzügyi műveltség gyarapítását, az nagyobb valószínűséggel vezethetne ahhoz, hogy az ügyfelek rosszul kezeljék pénzügyeiket, ami a hitelnemteljesítések és a hitelezési veszteségek növekedéséhez, illetve alacsonyabb termékpenetrációhoz vezethet. Végül a panaszok és kérdések kezelésének megnövekedett ügyfélszolgálati költségei a nem egyértelmű termékinformációk miatt működési hatékonysági problémákhoz vezethetnek.

S4-1: A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák

Általános keretrendszer:

- Magatartási kódex
- Az RBI Bankcsoport emberi jogi politikája

A fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt információs hatásokhoz kapcsolódó szakpolitikák

- Információs és biztonsági szabályzat
- Adatvédelmi szabályzat
- Összeférhetetlenségi szabályzat
- Az RBI Bankcsoport hirdetési, adományozási, szponzorálási és tagsági díjakra vonatkozó irányelvei
- Ügyfélpanasz-kezelési szabályzat
- Lakossági hitelkockázati politika
- Lakossági átalakítási politika
- Lakossági befektetési termékek forgalmazásáról szóló szabályozás
- Termékirányítási politika
- Fogyasztóvédelmi szabályzat

Magatartási Kódex - A Raiffeisen Bank és leányvállalatai magatartási és megfelelőségi szabályairól

A Magatartási Kódex az ENSZ Globális Megállapodásán és az UNEP FI felelősségteljes banki tevékenységre vonatkozó elvein, az Emberi Jogok Európai Egyezményén, az Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozatán, valamint a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet alapelvein alapul. Tiszteletben tartjuk és támogatjuk a fent említett Egyezményben és Nyilatkozatban meghatározott emberi jogok védelmét, és üzleti döntéseink során nem diszkriminájuk ügyfeleinket. Célunk, hogy olyan üzleti tevékenységet folytassunk, amely összhangban áll ezekkel az elvekkel. Törekszünk arra, hogy se közvetlenül, se közvetetten ne finanszírozzunk olyan tranzakciókat, projekteket és feleket, és ne működjünk együtt olyan üzleti partnerekkel (beleértve ügyfeleket, szolgáltatókat és beszállítókat), akik és amelyek nem tartják be ezeket az értékeket, vagy az esetükben felmerül az emberi jogok megsértésének a gyanúja, beleértve a modern rabszolgaság vagy emberkereskedelem bármely formáját.

A magatartási kódex tartalmazza az ügyfélkapcsolatainkra vonatkozó előírásokat, és biztosítéka az ügyfeleink érdekeinek, a méltányosságnak, valamint a fogyasztó- és befektetővédelemnek megfelelő termékeknek és szolgáltatásoknak. A kódex előírja, hogy minden ügyfelünkkel tisztelettel bánjunk, mivel az ügyfélkapcsolatok egyik fő alapelve a méltányosság. Arra törekszünk, hogy üzleti tevékenységünk során azonosítsuk és elkerüljük az esetleges összeférhetetlenségeket, és e tekintetben szigorú belső irányelvekkel rendelkezünk.

Mind a Csoport Magatartási Kódexével megegyező RBI Bankcsoport Magatartási Kódexe, mind a beszállítói Magatartási Kódex nyilvánosan elérhető a Raiffeisen Bank honlapján, valamint a szabályzatokat tartalmazó első rendszerben is. A Beszállítói Magatartási Kódex a beszállító szerződésének kötelező melléklete.

Összeférhetetlenségi irányelvek

Az RBI összeférhetetlenségi politikáját a vállalati irányítás címszó alatt a www.rcm.at weboldalon érhető el (lásd Corporate Governance). Az RBHU Csoport speciális helyi összeférhetetlenségi politikával rendelkezik, amely a bankon és leányvállalatain belül minden alkalmazott számára elérhetők. Az RBHU Csoport Compliance osztálya felelős az összeférhetetlenségi szabályzatok létrehozásáért, végrehajtásáért, alkalmazásáért és frissítéséért.

Az összeférhetetlenségi irányelvek célja az összeférhetetlenség elkerülése, és ahol nem lehetséges, azok jelentése és megoldása többek között az ügyfeleknek okozott károk megelőzése vagy minimalizálása érdekében.

Az általános összeférhetetlenségi politika célja az összeférhetetlenség kezelése a napi működés során. A szabályzat célja, hogy leírja az RBHU Csoport által meghatározott és alkalmazott folyamatokat, szabályokat és elveket a felmerülő összeférhetetlenségi helyzetek azonosítására, értékelésére, kezelésére és enyhítésére.

A szabályzat magában foglalja a munkavállalók és a menedzsment összeférhetetlenségi helyzetekre vonatkozó jelentéstételi kötelezettségét is. Az összeférhetetlenség elkerülése és az átláthatóság biztosítása érdekében a szabályzat előírja a munkavállalók képzését és a vezetőségnek szóló rendszeres jelentéseket. Ez összhangban áll a felelős ügyfélkezelés célkitűzésével. Az összeférhetetlenségi politika megfelel a minőségi hozzáférés biztosításának, amely védelmet nyújt a tisztességtelen üzleti gyakorlatokkal szemben, és összhangban van a fogyasztói elvárásokkal.

A Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatainak összeférhetetlenségi szabályzata a befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatban

A Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatainak befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos összeférhetetlenségi politikáját az RBHU Csoport honlapján teszik közzé: RAIFFEISEN BANK ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI

Ez minden munkavállaló számára elérhető az RBHU Csoportban.

Az összeférhetetlenségi politika célja az RBHU Csoport hírnevének fenntartása az ügyfelek, más üzleti partnerek és harmadik felek körében, az üzleti siker valószínűségének növelése, illetve az ügyfeleket hátrányosan érintő összeférhetetlenség elkerülése. Ez összhangban van a felelős ügyfélkezelés célkitűzésével, és kiterjed minden olyan fogyasztóra és/vagy végfelhasználóra, akit célügyfélként határoznak meg.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályozásáról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény ("Bszt") 110. §-a, az (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33-43. §-a szerinti összeférhetetlenség magában foglalja az RBHU Csoport és ügyfelei érdekei, az ügyfelek és ügyfélcsoport érdekei, az RBHU Csoport munkavállalóinak és vezető tisztségviselőinek, valamint az RBHU Csoport vagy ügyfelei érdekei közötti összeférhetetlenséget, amelyek az RBHU Csoport által nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatások során merülhetnek fel.

Az összeférhetetlenség elkerülésére irányuló általános intézkedések közé tartozik a bizalmas területek létrehozása, az összeférhetetlenségi jelentési kötelezettségek, a munkavállalók képzése, a felsővezetés felé történő rendszeres jelentéstétel és a belső ellenőrzés folyamatos felülvizsgálata. Az összeférhetetlenségi politika összhangban van a minőségi szolgáltatásokhoz való hozzáféréssel kapcsolatos fogyasztói elvárásokkal (tisztességtelen üzleti gyakorlatokkal szembeni védelem).

A pénzügyi eszközökkel vagy (kiegészítő) befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban adott ügyféltájékoztatásra vonatkozó szabályzat az ügyfélinformációk átlátható és kiegyensúlyozott megjelenítésére vonatkozik. A szabályzat célja, hogy összefoglalja azokat a MiFID jogi követelményeket, amelyek relevánsak az ügyfeleknek szóló tájékoztatás és marketing anyagok elkészítése során. A szabályozás összefoglalja azokat az információkat, amelyeket az ügyfelek rendelkezésére kell bocsátani a befektetési szolgáltatások nyújtását megelőzően, illetve a folyamatos üzleti kapcsolat során. Tartalmazza azt az alapelvet, hogy az ügyfeleknek nyújtott információknak egyértelműnek, tisztességesnek és a törvényi közzétételi követelményekkel összhangban kell lenniük, biztosítva a minőségi információkhoz való következetes hozzáférést. A lakossági ügyfeleknek szóló marketingkommunikációra vonatkozóan további követelményeket ír elő. Továbbá meghatározza, hogy milyen információkat kell nyújtani az ügyfelek számára, hogyan kell bemutatni a teljesítmény adatokat. Az ügyfélbesorolás, valamint a befektető-alapú és befektetés alapú tanácsadásra vonatkozó irányelvek leírják a befektetési szolgáltatási tevékenységek különböző típusait. A szabályzat célja, hogy a MiFID vonatkozó jogszabályi előírásainak megfelelően meghatározza az ügyfelek kategorizálásának alapelveit és az ügyfelek részére nyújtható befektetési tanácsadás szabályait. A szabályzat tartalmazza a MiFID alkalmassági és megfelelőségi vizsgálat követelményeit. Az irányelv meghatározza, hogyan nyújtható befektetési tanácsadás és a portfóliókezelési szolgáltatás, figyelembe véve az ügyfelek befektetési céljait, kockázattűrő képességét és fenntarthatósági preferenciáit. Meghatározza az ügyfélportfóliókban lévő pénzügyi eszközök nyomon követését és értékelését, valamint az ügyfeleknek nyújtandó rendszeres jelentéstételi kötelezettségeket.

A befektetési termékek termékirányítási folyamatának alapelvei (PGP) a MiFID jogszabály által előírt követelmény, amely biztosítja, hogy az RBHU Csoport ügyfelei érdekeit szem előtt tartva járjon el pénzügyi eszközök forgalmazása során. A PGP-politika célja továbbá a pénzügyi eszközök nem megfelelő értékesítésének és a kapcsolódó negatív pénzügyi következmények kockázatának csökkentése. A nyomon követés a PGP Vezetői Bizottság és a termékirányítási munkacsoport rendszeres ülésein, valamint az éves termékfelülvizsgálatokon keresztül történik.

Ezek az irányelvek összhangban vannak a minőségi információkhoz való hozzáféréssel és a felelős marketinggel kapcsolatos ügyfélelvárásokkal.

A korábban említett irányelvek összefüggenek annak biztosítása érdekében, hogy az RBHU Csoport ügyfelei érdekeit szem előtt tartva működjön, és betartsa a szabályozási kereteket. Ez az elkötelezettség nyilvánvaló a célcsoport igényeihez igazított termékek átlátható kialakításában és kínálatában. Ezenkívül az ügyfeleknek nyújtott információknak egyértelműnek, tisztességesnek és a jogi közzétételi követelményekkel összhangban kell lenniük, biztosítva a minőségi információkhoz való következetes hozzáférést.

Az RBHU Csoport a szabályzatok végrehajtása során tiszteletben tartja a vonatkozó nemzeti és EU-s szabályozásban (MiFIDII, (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet, Bszt stb.) meghatározott releváns jogi követelményeket.

Összefoglalva, ezek a befektetési vállalkozásokra vonatkozó szervezeti követelményekre és tevékenységük gyakorlásának feltételeire irányulnak, és minimumkövetelményeket állapítanak meg a magatartási szabályokra vonatkozóan.

A befektetők érdekei kiemelt fontosságúak a Raiffeisen Bank Zrt. összeférhetetlenségi politikájában. Az összeférhetetlenségi politika célja az összeférhetetlenség elkerülése, és ha ez nem lehetséges, azok nyilvánosságra hozatala és megoldása az ügyfeleknek okozott károk megelőzése vagy minimalizálása érdekében. A fent említett irányelvek leírják a befektetők érdekeinek figyelembevételét, hangsúlyozva a független és kizárólag az ügyfelek érdekében történő fellépés fontosságát, a vállalat hírnevének megőrzését, valamint az összeférhetetlenség megfelelő kezelésének és nyilvánosságra hozatalának biztosítását.

Az RBHU Csoport összeférhetetlenségi politikája tágabb értelemben tartalmaz intézkedéseket a befektetők jogainak védelmével kapcsolatban azáltal, hogy biztosítja a befektetői igények szisztematikus azonosítását és dokumentálását. Előírja, hogy az értékesítők olyan termékeket kínáljanak, amelyek megfelelnek az ügyfél kockázattűrő képességének és profitelvárásainak. Az összeférhetetlenségi politika az emberi jogi elvekhez kapcsolódik azáltal, hogy biztosítja, hogy az RBHU Csoport függetlenül járjon el, fenntartva az átláthatóságot és az elszámoltathatóságot. Az emberi jogi elvekkel való összhang biztosítja az összes érdekelt fél jogainak és érdekeinek tisztességes kezelését és védelmét.

Védi a befektetők jogait és érdekeit, előmozdítja a fenntartható fejlődést, és megakadályozza az etikátlan gyakorlatokat, például a greenwashing-ot („zöldrefestés").

Az ügyfelek tájékoztatásáról szóló szabályzat tágabb értelemben a fogyasztók és a végfelhasználók jogainak védelmére vonatkozó kötelezettségeket tartalmaz a becsületes, tisztességes, világos, érthető és nem félrevezető tájékoztatás előírásával. Megköveteli az előnyök és kockázatok kiegyensúlyozott bemutatását, és meghatározza az ügyfél célközönséget annak biztosítása érdekében, hogy az információk érthetőek és egyértelműek legyenek a megszólított ügyfelek számára. A szabályzat előírja, hogy a marketingközlemények nem lehetnek ellentmondásban a tájékoztatóban vagy a weboldalon megjelenített közzétételekkel, különösen a fenntartható befektetések tekintetében. Ez magában foglalja a greenwashing („zöldrefestés") elkerülését és a fenntarthatósággal kapcsolatos szempontok pontos megjelenítését, amelyek az emberi jogok kezelésére irányuló intézkedéseknek tekinthetők az átláthatóság és a befektetők iránti őszinteség biztosításával.

A termékirányításról szóló irányelv védi a befektetők jogait és érdekeit azáltal, hogy biztosítja az átláthatóságot, a méltányosságot és az elszámoltathatóságot.

A termékirányítási irányelv alkalmazása a termékirányításra, a fenntarthatósági szempontokra, a megfelelőségre és az ügyfélkapcsolatokra összpontosít a MiFID II keretein belül, de nem tartalmaz konkrét információkat az emberi jogi hatásokról és a korrekciós intézkedésekről. Az információk pontos, transzparens és célzott bemutatása általánosságban az emberi jogi hatások kezelésére irányuló intézkedésnek tekinthető azáltal, hogy biztosítja az átláthatóságot és a befektetőkkel szembeni becsületességet, tekintettel az információhoz való hozzáférésre vonatkozó emberi jogra.

A szabályzat előírja az ügyfelek érdekében, hogy a döntések egyértelműek, szabályozottak, méltányosak és jól dokumentáltak legyenek, biztosítva ezáltal az átláthatóságot és ellenőrizhetőséget.

Felelősségteljes marketing

A törvények betartása: A marketing működésnek meg kell felelnie a vonatkozó törvényeknek és egyéb jogszabályoknak. Ez magában foglalja a hirdetésekre vonatkozó jogszabályokat, a fogyasztóvédelmi és az iparág-specifikus jogszabályokat.

18 év alatti gyermekek: a 18 év alatti gyermekeknek szánt marketingtartalom életkornak megfelelő, etikus és a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő módon történhet.

Az RBI Bankcsoport RBI "LAW-2015-0045 Reklám, adományok, szponzorálás és tagsági díjak V5.0" szabályzata - amelyet az RBHU Csoport is mérvadóként kezel-vonatkozik a marketing osztály tevékenységeinek szabályozására (reklám, adományok és szponzorálás). A szabályzat meghatározza a reklám, adományozás, szponzorálás és azok eljárásait a következetesség és az átláthatóság biztosítása érdekében. A definíciók az RBHU Csoport Marketing osztályának tevékenységét fedik le a reklámozással, adományozással és szponzorációval kapcsolatban.

Emberi jogi politika

Az RBHU Csoport nem rendelkezik külön emberi jogi politikával, azonban elismeri, hogy az anyavállalat csoportszabályzatát követi, ezért az RBI Bankcsoport emberi jogi politikája csoportszabályzatként is alkalmazandó. Az RBI Bankcsoport emberi jogi politikájának felelőssége az RBHU Csoport ESG és fenntarthatósági menedzsmentjét terheli. A szabályzat kiterjed az RBHU Csoport saját működésére és teljes értékláncára is. Az RBI Bankcsoport emberi jogi politikája meghatározza az emberi jogok kezelésének általános keretét, hogy megfeleljen az ENSZ és az európai emberi jogi normáknak és az EU előírásainak. Ezek az Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozata, a Polgári és Politikai Jogok Nemzetközi Egyezségokmánya, a Szociális, Gazdasági és Kulturális Jogok Nemzetközi Egyezségokmánya, a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) alapelvei: egyesülési szabadság, szervezkedési jog és kollektív tárgyalási jog, a kényszermunka és a gyermekmunka legrosszabb formáinak eltörlése, egyenlő javadalmazás, diszkriminációmentesség (foglalkoztatás és munkavégzés során), az emberi jogok európai egyezménye, a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati átvilágításról szóló irányelv és a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolásról szóló irányelv (beleértve az 1893/2006/EU mellékletet is), valamint az uniós taxonómiai rendelet minimális szociális védelmi elve.

A szabályzatot 2023-ban publikálták, a Ludwig Boltzmann Alapvető és Emberi Jogi Intézet és a 2023-ban kifejezetten az emberi jogok témájával foglalkozó RBI-munkacsoport közötti munka és együttműködés eredményeként. Az intézet Ausztria legnagyobb nem-egyetemi kutatóintézete a maga területén, amely támogatja az emberi jogi kutatást, az emberi jogokon alapuló megközelítést, és hozzájárul az emberi jogi helyzet javításához Ausztriában és külföldön. A szabályzat egy folyamatosan fejlődő munka- és tanulási folyamat, amely figyelembe veszi az új uniós szabályozási követelményeket, és igazodik az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvekhez. Az RBI Bankcsoport Emberi Jogi Politikája meghatározza az RBI értékeit, hatásterületeit és befolyását, valamint az emberi jogi kötelezettségeivel kapcsolatos felelősségét a Magatartási Kódexszel összhangban.

Emberi jogi normák

Az emberi jogi normák tiszteletben tartásával a diszkriminációmentesség elve, a munkajogi normák, a kollektív szerződések és a szociális párbeszéd teljesítése és előmozdítása biztosított. Az életkoron, etnikai hovatartozáson, valláson vagy meggyőződésen, nemen, szexuális irányultságon vagy fogyatékosságon, továbbá politikai vagy egyéb véleményen alapuló különbségek elfogadása központi szerepet játszik egy olyan befogadó üzleti kultúra kialakításában, amelynek célja a karrierút akadályainak és egyenlőtlenségeinek csökkentése. E tényezők mellett a biztonságos és egészséges munkakörnyezet, a megfelelő javadalmazás, valamint az (ILO alapelvei szerinti) jog is létfontosságú szerepet játszik a munkavállalók emberi jogainak érvényesítésében. A munkavállalók érdekeinek védelme megköveteli, hogy a munkavállalók és az Igazgatótanács között rendelkezésre álljanak megfelelő csatornák a releváns témák megvitatására. A Humanpolitikai Főosztály felelős a fenti követelmények teljesítésének biztosításáért és előmozdításáért, valamint a hálózati entitások irányításáért.

Információbiztonsági szabályzat

Az információbiztonsági szabályzat végrehajtásáért felelős szinten a vezérigazgató (CEO) áll. A biztonsági irányelveknek és szabványoknak való megfelelés ellenőrzése rendszeres időközönként a belső folyamatok keretében történik.

Általánosságban elmondható, hogy az RBI Bankcsoport által meghatározott biztonsági követelmények nagyon magas szintű információbiztonságot céloznak az ügyféladatok és az informatikai rendszerek legjobb védelme érdekében.

Az RBHU Csoport a titoktartás és az adatvédelem kapcsán az Információbiztonsági Szabályzat alapvető célkitűzéseit tartja szem előtt (az Emberi Jogi Egyezmény 12. cikke).

Az RBHU Csoport információbiztonsági irányítási rendszere (ISMS) irányelveivel, szabványaival, folyamataival és intézkedéseivel az információk és rendszerek titkosságának, integritásának és rendelkezésre állásának megfelelő védelmére épül. Az információbiztonsági követelmények végrehajtását rendszeresen értékelik és tesztelik. Az ISMS-t folyamatosan fejlesztik a biztonsági intézkedések és azok hatékonyságának javítása érdekében.

Adatvédelmi szabályzat

Az RBHU Csoport az alábbi szabályzatokkal és tájékoztatókkal rendelkezik a fogyasztókat és végfelhasználókat érintő adatvédelemmel kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésére:

- A Raiffeisen Bank Zrt. Általános adatkezelési tájékoztatója (elérhető az alábbi linken: https://www.raiffeisen.hu/documents/10165/12833/Altalanos_adatvedelmi_es_adatkezelesi_tajekoztato.pdf)
- A Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatai adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzata (elérhető az alábbi linken: https://www.raiffeisen.hu/documents/10165/12833/Adatvedelmi_es_adatbiztonsagi_politika.pdf)
- A Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatainak adatvédelmi szabályzata, valamint a Bank adatvédelméhez és adatkezeléséhez kapcsolódó folyamatok (belső szabályzatok, a továbbiakban együttesen: Adatvédelmi szabályzat)

Az Adatvédelmi Szabályzat célja, hogy meghatározza a keretrendszert, az elveket és a felelősségeket a GDPR (az Európai Unió 2016/679-es rendelete), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról a 2011. évi CXII. törvény (Info tv.)

valamint egyéb jogszabályi követelmények betartásához. A cél az egyének védelme és az egyének jogainak egységes biztosítása, valamint az RBHU Csoport számára kiszabható büntetések elkerülése.

Az Adatvédelmi Szabályzat kiterjed a személyes adatok kezelésének elveire, céljára, alapjaira. Ezek az alapelvek a jogszerűség, a tisztességesség, az átláthatóság, a célhoz kötöttség, az adattakarékosság, a pontosság, a korlátozott tárolhatóság, valamint az integritás és a bizalmas jelleg. Az Adatvédelmi Szabályzat által tárgyalt témák:

- Az érintettek jogainak tiszteletben tartása
- A GDPR elveinek betartása
- Az adatkezelők és az adatfeldolgozók kötelezettségeinek való megfelelés
- Az adatkezelési tevékenységek nyilvántartása a GDPR 30. cikke szerint
- Az automatizált döntéshozatalra vonatkozó rendelkezések betartása a GDPR 22. cikke szerint
- A felügyeleti hatóság és az érintett(ek) értesítése az adatvédelmi incidensről
- Adatvédelmi hatásvizsgálat elvégzése a GDPR 35. cikke szerint
- A GDPR technikai és szervezési intézkedéseinek betartása a GDPR 32. cikke szerint
- Az RBHU Csoport adatvédelmi szervezetének felépítésére vonatkozó szabályok
- Személyes adatok továbbítása harmadik országokba
- Munkavállalói képzés
- Jogalap:
  - GDPR (általános adatvédelmi rendelet): A GDPR az Európai Unió egyik jogszabálya, amely szabályokat határoz meg a személyes adatok gyűjtésére, felhasználására és védelmére vonatkozóan. Biztosítja, hogy a szervezetek felelősségteljesen kezeljék a természetes személyek adatait, így az egyének nagyobb ellenőrzést kapnak személyes adataik felett. A GDPR értelmében a vállalatoknak átláthatónak kell lenniük a személyes adatok felhasználásával és biztonságával kapcsolatban szigorú szabályok alkalmazásával a személyes adatok megosztására és tárolására vonatkozóan. Ez a rendelet előmozdítja az etikus adatfelhasználást és növeli az érdekelt felek bizalmát.
  - Info tv. és helyi adatvédelmi jogszabályok
  - Az Európai Adatvédelmi Testület és a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság iránymutatásai és egyéb dokumentumai.
  - Nemzetközi szabványok:
    - Elektronikus hírközlési adatvédelmi irányelv: Az elektronikus hírközlési adatvédelmi irányelv az elektronikus hírközlés során a magánélet védelmére összpontosító uniós szabályrendszer. Ez szabályozza, hogy a szervezetek hogyan kezelik az olyan adatokat, mint a cookie-k, e-mailek és telefonszámok, biztosítva, hogy az emberek online interakciói privát és biztonságosak maradjanak. Ez az irányelv kiegészíti a GDPR-t azáltal, hogy kifejezetten a digitális világban az adatvédelmet célozza meg, segítve a szervezeteket a felelős online adatkezelési gyakorlatok fenntartásában. Ez az irányelv biztosítja az egyénekkel való tiszteletteljes és biztonságos online kommunikációt, és kiépíti a digitális bizalmat.

Az RBHU Csoport a fogyasztók és a végfelhasználók védelme érdekében a nemzetközileg elismert szabványokhoz igazítja adatvédelmi irányelveit és gyakorlatát, tükrözve elkötelezettségünket a felelős üzleti magatartás iránt az ESG keretein belül. Ezt az igazítást a következő módon szemléltetjük:

Az üzleti és emberi jogokra vonatkozó ENSZ-irányelv:

- A magánélet, mint emberi jog tiszteletben tartása: Az RBHU Csoport tiszteletben tartja az egyének személyiségi jogait azáltal, hogy az adatvédelmi jogszabályok értelmében védi az ügyfelek adatait, és felhasználásukat a szükséges, átlátható célokra korlátozza. Rendszeres értékeléseket végez az adatvédelmi kockázatok megelőzése érdekében, így az érintettek bízhatnak abban, hogy személyes adataikat felelősségteljesen kezelik.
  - Panasztételi mechanizmusok: Egyértelmű és hozzáférhető csatorna biztosított az ügyfelek számára, hogy aggályaikat jelezzék vagy támogatást kérjenek adatvédelmi jogaikkal kapcsolatban. Ez összhangban van a globális emberi jogi elvekkel és a GDPR-ral, és így utat kínál az ügyfeleknek a problémák megoldására.

- Az RBHU Csoport nem azonosított olyan esetet, amikor nem felelt volna meg az ENSZ üzleti és emberi jogokra vonatkozó irányelveinek, az ILO Nyilatkozatnak, illetve a fogyasztói és végfelhasználói adatvédelemmel kapcsolatos OECD irányelveknek. A GDPR és az adatvédelmi szabályok betartása biztosítja az ezekkel a keretrendszerekkel való összhangot.
- A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) nyilatkozata a munkahelyi alapelvekről és jogokról
  - Tisztességes és diszkriminációmentességes bánásmód: Bár elsősorban munkahelyi szabvány, az ILO alapelvei irányítják a fogyasztókkal szembeni tisztességes bánásmódot. Az RBHU Csoport Adatvédelmi szabályzata megakadályozza az adatkezeléssel okozott torzítást, és biztosítja, hogy minden ügyfél megkülönböztetés nélkül méltányos kiszolgálásban részesüljön.
  - Felelős munkavállalói gyakorlatok: Az RBHU Csoport képzéseket nyújt az alkalmazottaknak a személyes adatok felelősségteljes kezelésére, a visszaélések megelőzésére és az etikus magatartásra vonatkozó ILO-szabványok betartására, amely közvetetten a természetes személyek javát szolgálja az adatok biztonságos és tisztességes kezelésének biztosításával.

Az RBHU Csoport munkavállalóit érintő adatkezelésekről az RBHU Csoport által fenntartott, a munkavállalók számára kialakított ún. "Intranet" oldalon Adatvédelem címszó alatt található oldalon közzétett tájékoztatókon keresztül minden munkavállaló tájékozódhat, továbbá az RBHU Csoport a munkavállalók részére rendszeres adatvédelmi képzéseket is biztosít. A megfelelő adatvédelmi követelményeket az RBHU Csoport beszállítóival és szolgáltatóival kötött szerződések is rögzítik.

A magánélet és az adatvédelem alapjogként szerepel egyes uniós szerződésekben és az Európai Unió Alapjogi Chartájában. A Charta kifejezetten rögzíti a személyes adatok védelméhez való jogot (8. cikk). A Lisszaboni Szerződés 2009-es végrehajtásával az Alapjogi Charta ugyanolyan jogi státuszt kapott, mint az EU alkotmányos szerződései. Következésképpen az uniós intézmények és szervek a tagállamokkal együtt kötelesek betartani a Chartát.

Továbbá, az Európai Unió működéséről szóló szerződés 16. cikke értelmében az EU köteles adatvédelmi szabályokat megállapítani a személyes adatok kezelésére vonatkozóan.

Az RBHU Csoport adatvédelmi szabályzata a fogyasztói és végfelhasználói adatok védelmével és biztonságával kapcsolatos kockázatok azonosítására, kezelésére és csökkentésére szolgál. Foglalkozik a lényeges hatásokkal, és biztosítja a GDPR-nak való megfelelést a személyes adatok védelme és az ügyfelek bizalmának fenntartása érdekében.

Az RBHU Csoport elkötelezett a fogyasztók és a végfelhasználók adatvédelmi jogainak tiszteletben tartása mellett, a nemzetközi emberi jogi normákkal, beleértve a GDPR-t is. Az RBHU Csoport tiszteletben tartja a fogyasztók és a végfelhasználók adatvédelmi jogait azáltal, hogy betartja a GDPR alapelveit, mint például a jogszerűség, a tisztességesség, az átláthatóság és az adattakarékosság. Ezen megközelítés garantálja, hogy minden személyes adatot az emberi jogok és az adatvédelem tiszteletben tartása érdekében dolgoz fel.

Az RBHU Csoport átlátható módon kommunikál a fogyasztókkal és a végfelhasználókkal, egyértelmű tájékoztatást nyújt az adatgyűjtési gyakorlatáról, és - amennyiben ez szükséges - az adatkezeléshez hozzájárulást kér. Ez a megközelítés biztosítja, hogy a fogyasztók tájékoztatást kapjanak jogaikról és az RBHU Csoport adatvédelmi gyakorlatáról.

Adatvédelem:

- Mindenkinek joga van személyes adatainak védelméhez.
- Az adatok kezelése tisztességesen és jogszerűen, meghatározott célok érdekében, az érintett hozzájárulásával vagy más jogalap alapján történhet. Minden személynek joga van hozzáférni a személyes adataihoz, valamint kérni azok helyesbítését

Az adatvédelemmel és az érintettek jogaival kapcsolatos információk a következő weboldalon találhatók: https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt/jogi-nyilatkozatok/adatkezelesi-tajekoztato

Ügyfélpanasz-kezelési szabályzat

Az RBHU Csoportnál a panaszokat értékes lehetőségnek tekintik a folyamat- és termékfejlesztések azonosítására, valamint az ügyfelek elégedettségének növelésére. Ezt a gondolkodásmódot minden munkatársnak alkalmaznia kell, ami összhangban van az RBI Bankcsoport jövőképével és küldetésével. Az RBHU Csoport komolyan veszi az ügyfelek problémáit és visszajelzéseit, és arra törekszik, hogy olyan megoldásokat találjon, amelyek javítják folyamatait és termékeit, ezáltal is hozzájárulva az ügyfelek elégedettségéhez.

Az RBHU Csoport egyik legfontosabb célja a magas színvonalú ügyfélkiszolgálás. Az ügyfelek igényeinek megfelelő szolgáltatások és folyamatok fejlesztése egyre nagyobb jelentőséggel bír.

A fentiek szerint az RBHU Csoport biztosítja, hogy ha az ügyfél az RBHU Csoport tevékenységével vagy mulasztásával kapcsolatban panaszt tenne, azt szóban (személyesen vagy telefonon) vagy írásban (személyesen, vagy harmadik személy megbízásából, postai úton, faxon vagy e-mailben) jelezhesse. Az Ügyfelektől érkező panaszokat a mindenkor hatályos jogszabályok alapján, egységesen, központosított módon, a Központi Panaszkezelő Csoporton keresztül kezelik.

A panaszkezelést az ügyfelek elégedettségének javítására szolgáló lehetőségnek tekintik. Egységes és átlátható folyamatokat határoznak meg a panaszok dokumentálására és kezelésére, amelyek az emberi jogi hatások kezelésére irányuló intézkedésnek is tekinthetők, mivel magukban foglalják az ügyfelek problémáinak, panaszainak kezelését és jogaik védelmét.

További információ: Microsoft Word - Ügyfélpanasz-kezelési szabályzat_HUN_2025.01.01

Lakossági hitelkockázati politika

Az RBHU Csoportban a V-40/2007 vezérigazgatói utasítás tartalmazza a helyi lakossági hitelkockázati politikát. A helyi szabályozás alapját az RBI Bankcsoport vonatkozó direktívája képezi, és ez a belső szabályzat meghatározza a magánszemélyeknek (fogyasztóknak) nyújtott hitelezés szabályait és minimumkövetelményeit az egész bankcsoportban. Részletes támogathatósági kritériumokat és eljárási ellenőrzéseket vázol fel a hitelezési folyamatra vonatkozóan, beleértve a minőségi információkhoz való hozzáféréssel kapcsolatos rendelkezéseket is.

Az RBHU Csoport elkötelezett amellett, hogy az ügyfélszolgálati szolgáltatásoknak és az ügyfelek védelmének a legmagasabb színvonala valósuljon meg. A lakossági hitelpolitika a biztosítja a (minőségi) információkhoz való hozzáférést:

- Az ügyfelek részletes tájékoztatást kapnak a különböző hiteltípusok lehetséges következményeiről és kockázatairól
- A hiteldöntéseket megfelelően dokumentálják és tárolják, biztosítva ezzel az ügyfelek számára az átláthatóságot és egyértelműséget a hitelkérelmek folyamatában

A menedzsment szint (Board-1) a legfelsőbb szint, amely mindkét politika végrehajtásáért felelős.

Az RBHU Csoport lakossági hitelkockázati politikája továbbá összhangban van:

- Az EBA anyagával: Iránymutatások a hitelnyújtáshoz és a hitelek nyomon követéséhez.
- Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletével (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről.

A politika egyrészt támogatja a fogyasztók és a végfelhasználók emberi jogait azáltal, hogy garantálja, hogy a hitelezési és szerkezetátalakítási döntések objektív kritériumok alapján és diszkrimináció nélkül születnek. Másrészt célja az ügyfelek hiteleinek megfizethetőségének felmérése, hogy felelősségteljes hitelezési gyakorlattal megelőzze a túlzott eladósodást és stabilizálja pénzügyi helyzetüket. Az ügyfelek elkötelezettsége szempontjából biztosítja, hogy a döntések átláthatóak, szabályalapúak, egyenlőek és alaposan dokumentáltak legyenek, így garantálva az ellenőrizhető folyamatokat.

Lakossági Átalakítási Politika

Az RBHU Csoport lakossági átalakítási politikája meghatározza azokat a szabályokat és minimális követelményeket, amelyek a pénzügyi nehézségekkel küzdő ügyfelek hiteleinek átalakítására vonatkoznak. Meghatározza az átalakítási jogosultsági kritériumait és folyamati követelményeit, valamint hangsúlyt fektet az RBHU Csoport termékeihez és szolgáltatásaihoz való hozzáférésre.

Az RBHU Csoport lakossági átalakítási politikájának folyamatai révén a pénzügyi nehézségekkel küzdő ügyfelekért a bankkal való kapcsolatfelvétellel egyidőben erre a célra létrehozott terület kollégáinak kezelésébe kerülnek. A kezelés során a megfelelő szakértelemmel, minden körülményre kiterjedően kerül sor az ügyfelek hitelképességének felmérésére, elkerülve a túlzott eladósodást és biztosítva a pénzügyi helyzetük stabilizálását.

Az RBHU Csoport a – külön erre a célra fejlesztett - APS RES rendszerének támogatásával végzi a pénzügyi nehézségekkel küzdő ügyfelei kezelését, amely révén testreszabott megoldást tud kínálni az ügyfelek részére a banki adósságuk kezelésére, visszafizetésére a további pénzügyi nehézségek elkerülése érdekében.

A lakossági ügyfelek várható fizetési nehézségeinek kiszűrése, előrejelzése érdekében működtetett Early Warning System (EWS) útján előálló rendszeres riport szerinti állományt a hivatkozott terület munkatársai proaktívan – első sorban telefonos úton – keresik meg a nehézségek korai detektálása és orvoslása érdekében.

Az átalakítási politika többek között hangsúlyt fektet a (minőségi) információhoz való hozzáférésre, mivel az ügyfeleket az egész átalakítási folyamat során tájékoztatják, biztosítva, hogy megértsék az egyes lépéseket. Minden kommunikációt nyomon követnek és rögzítenek a transzparencia és az auditálhatóság érdekében. A lakossági átalakítási politika hangsúlyozza a

diszkriminációmentességet is, mivel az átalakítás jogosultsága világos, dokumentált kritériumokon alapul a méltányosság és következetesség biztosítása érdekében.

Az RBHU Csoport lakossági átalakítási politikájának kialakításáért elsődlegesen a Retail Risk Management, végrehajtásáért Collection Department a felelős a Retail Risk Managementen működtetett kontroll funkció mellett.

Az RBHU Csoport lakossági átalakítási politikája megfelel a vonatkozó hatályos jogszabályi, valamint MNB rendeleti és ajánlási követelményeknek, elvárásoknak.

A lakossági befektetési termékek forgalmazására vonatkozó szabályozás

Az RBHU Csoport lakossági befektetési termékek forgalmazásáról szóló szabályzata és az azt alátámasztó dokumentumok meghatározzák a befektetési termékek lakossági ügyfelek részére történő értékesítésének alapelveit és irányelveit a MiFID II rendszer keretében valamennyi lakossági ügyfélszegmens (magánszemélyek, prémium és private banki szolgáltatások és kkv-k) számára. A MiFID II biztosítja, hogy a fogyasztók (befektetők) jól tájékozottak legyenek az általuk fontolóra vett pénzügyi termékekkel kapcsolatban. Ez a rendelet megköveteli a cégektől, hogy világos, pontos és átfogó információkat nyújtsanak a pénzügyi eszközökről, biztosítva, hogy a befektetők megértsék a termékek kockázatait, költségeit és jellemzőit. A cél a befektetők védelme az átláthatóság előmozdításával és a megalapozott döntések meghozatalának elősegítésével. Emellett a MiFID II olyan rendelkezéseket is tartalmaz, mint a megfelelőségi teszt és az alkalmassági teszt. A megfelelőségi teszt (az ügyfelek ismereteinek és tapasztalatainak felmérése) kötelező, és segít az EU-ban működő pénzügyi intézményeknek abban, hogy a befektetők felmért tudása és tapasztalata alapján biztosítsák, hogy a komplex pénzügyi termékek megfelelőek legyenek a befektető számára. Az alkalmassági teszt (az ügyfélkockázat, a pénzügyi kapacitás és a fenntarthatósági preferenciák felmérése) a tanácsadási tranzakciókhoz és a portfóliókezeléshez szükséges. A rendelkezésre álló termékek között szerepelnek ESG opciók, és a termékek közül néhány rendszeres megtakarítás/befektetés keretein belül is elérhető.

A vonatkozó szabályzat betartását elsősorban az RBHU Csoport menedzsmentje és az illetékes részlegek ellenőrzik a rendszeres belső folyamatok részeként.

A rendelet hatálya kiterjed az összes lakossági szegmens (magánszemélyek, prémium és private banki szolgáltatásokszolgáltatások és kkv-k) lakossági ügyfeleinek kínált befektetési termékekre és szolgáltatásokra. A szabályozás a befektetési termékek termékirányítási folyamatának elve 2. számú mellékletében (A Raiffeisen Bank Zrt. befektetési politikája) kerül megvalósításra.

Az RBHU Csoport szegmens alapú megközelítést követ a befektetési szolgáltatások terén. Háromféle szolgáltatás áll rendelkezésre: tanácsadói, nem-tanácsadói és portfóliókezelés. A csak végrehajtási tranzakciókat az RBI Bankcsoport előírásai miatt nem hajtják végre.

Lakossági befektetési termékek forgalmazásának szabályozása

	Kizárólag végrehajtás	Nem-tanácsadói	Tanácsadói	Portfóliókezelés
Magánszemélyek	-	X	-	-
Premium Banking	-	X	X	-
Private Banking	-	X	X	X
KKV	-	X	X	-

A politika végrehajtása során a következő standardok kerülnek betartásra: 2014/65/EU irányelv (MiFID II), (EU) 2017/593 felhatalmazáson alapuló irányelv (a 2014/65/EU irányelv kiegészítése), (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet (a 2014/65/EU irányelv kiegészítése), Zárójelentés a MiFID II szerinti termékirányítási követelményekre vonatkozó iránymutatásokról (ESMA35-43-620) és (EU) 2021/1253 felhatalmazáson alapuló rendelet, 2022. január 27. | ESMA35-43-2998.

Termékirányítási politika (PGP)

A termékirányítási folyamatra vonatkozó szabályozást a pénzügyi eszközök piacairól szóló 2014/65/EU irányelv ("MiFID II"), az (EU) 2017/593 felhatalmazáson alapuló irányelv, a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei kereskedőkről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben, valamint a befektetési vállalkozások által alkalmazandó termékengedélyezési eljárásról szóló 16/2017 (VI.30) nemzetgazdasági minisztériumi rendeletben foglalt nemzeti végrehajtási intézkedések tartalmazzák. A termékellenőrzési kötelezettségeket a pénzügyi eszközöket tervező jogi személyek számára szabályozottak. Ez összhangban van a minőségi információkhoz való hozzáféréssel kapcsolatos ügyfélkövetelményekkel.

A rendelet ügyfélközpontú megközelítést alkalmaz, és biztosítja, hogy az RBHU Csoport ügyfelei érdekeit szem előtt tartva járjon el a MiFID II követelményeinek megfelelően a pénzügyi eszközök előállítása és forgalmazása során. Célja a greenwashing („zöldrefestés") elkerülése, valamint a pénzügyi eszközök visszaélésszerű értékesítésével kapcsolatos kockázatok és az ebből eredő negatív pénzügyi következmények mérséklése az RBHU Csoportra nézve.

A PGP szabályozás szerint az RBHU Csoport:

- meghatározza a célpiacot és a forgalmazási stratégiát (célpiaci definíció), azonosítja és megfelelően kezeli az esetleges összeférhetetlenséget – beleértve a vevők fenntarthatósági preferenciáinak beépítéséből adódókat is –, és olyan folyamatot valósít meg, amely biztosítja, hogy a vevői értékesítés összhangban legyen a célpiaccal és a forgalmazási stratégiával (célpiaci monitorozás),

- rendszeresen felülvizsgálja a termékeket, és szükség esetén eseti módon annak megállapítása érdekében, hogy azok továbbra is megfelelnek-e az azonosított célpiac igényeinek és a meghatározott forgalmazási stratégiának.

Fogyasztóvédelmi szabályzat

Az RBHU Csoport elkötelezett az egyenlő bánásmód mellett. Üzletpolitikája és termékfejlesztése során következetesen tartózkodik minden etnikai, vallási vagy egyéb hátrányos diszkriminációtól, biztosítva, hogy mindenki számára egyenlő hozzáférést nyújtson bármely termékéhez, és arra törekszik, hogy senkit ne érjen hátrányos megkülönböztetés.

Az RBHU Csoport üzletpolitikájában következetesen törekszik arra, hogy termékei nemre, korra, etnikai hovatartozásra, vallásra vagy egyéb okra való tekintet nélkül ne okozzon semmilyen negatív hatást a társadalom egyetlen tagjára sem. Az RBHU Csoport a társadalom széles köre által elfogadott üzletpolitikára törekszik.

S4-2: A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok

Elkötelezettség az információval kapcsolatos hatások mentén

Elkötelezettség az adatvédelemmel, valamint a kiberbiztonsággal és a rezilienciával kapcsolatban

Az RBHU Csoport Információs és Kiberbiztonsági Politikája összhangban van a fogyasztókat érintő nemzetközileg elismert eszközökkel, beleértve az ENSZ üzleti és emberi jogi irányelveit. A szabályzat kiemelten hangsúlyozza a az információ- és kiberbiztonság, a titoktartás, az integritás és az adatok rendelkezésre állásának magas színvonalú betartását, valamint a vonatkozó belső és külső előírások, így a GDPR betartását is.

Az RBHU Csoport robusztus folyamatokat, eljárásokat és intézkedéseket vezetett be a biztonsági incidensek gyors azonosítására, az azokra való reagálásra és azok kezelésére. Az incidenskezelési tervek lehetővé teszik az RBHU Csoport számára, hogy minimalizálja a hatást, azonnal visszaállítsa a szolgáltatások normál működését, és hatékony jogorvoslatot biztosítson az ügyfelek és végfelhasználók számára. Ez a proaktív megközelítés magában foglalja a folyamatos monitorozást és a rendszeresen képzett incidenskezelő csapatot. A gyors és hatékony reagálás előtérbe helyezésével az RBHU Csoport erősíti működésének ellenálló képességét és fenntartja ügyfelei bizalmát. Az RBHU Csoport elkötelezett amellett, hogy fogyasztói számára a személyes adatok legmagasabb szintű védelmét biztosítsa, ahogyan azt a jogszabályok is előírják, az alábbi gyakorlatok alkalmazása révén:

- Átláthatóság és hozzájárulás: Az RBHU Csoport törekszik annak biztosítására, hogy a fogyasztókkal a személyes adataik felhasználásáról, annak lehetséges hatásairól és a magánélet védelméről folytatott minden kommunikáció átlátható legyen. Ez magában foglalja az adatvédelmi tájékoztatókon keresztül történő átlátható és érthető, könnyen elérhető tájékoztatást az adatok gyűjtésének, felhasználásának, megosztásának és tárolásának módjáról a GDPR 13. és 14. cikkének megfelelően.

- Fogyasztói jogi szerepvállalás: Az RBHU Csoport jogilag megfelelő eljárásokkal rendelkezik a fogyasztók számára GDPR szerinti jogaik gyakorlására, beleértve az adataikhoz való hozzáféréshez, azok helyesbítéséhez, törléséhez vagy az adathordozhatósághoz való jogot.

- Fenntartható és etikus adatfelhasználás: Az RBHU Csoport arra törekszik, hogy minden olyan folyamat esetében, amelyben személyes adatok kezelésére kerül sor, biztosítsa az etikus adatkezelést a tisztességes adatkezelési gyakorlatok, eljárások elfogadásával és az adatokkal való visszaélések megakadályozásával, mivel ezek károsíthatják a fogyasztókat. A személyes adatokat csak a kifejezetten meghatározott célokra használja fel az RBHU Csoport. További adatkezelés a meghatározott céltól eltérő módon csak akkor történhet, ha az új cél jogszerű, az annak elérése céljából megvalósuló adatkezelés megfelelő jogalappal rendelkezik és egyebekben az új cél elérése érdekében megvalósuló adatkezelés a GDPR valamennyi szabályával összhangban van.

- Rendszeres ellenőrzések és jelentések: Az RBHU Csoport figyelemmel kíséri az adatvédelmi gyakorlatát annak biztosítása érdekében, hogy a fogyasztói adatokat a GDPR-nak megfelelően kezelje. Az RBHU Csoport valamennyi szükséges módon előmozdítja az ügyfelek adatvédelmi jogainak érvényre jutását, többek között az átláthatóságra, a kockázatcsökkentésre és a felelősségteljes adatkezelésre összpontosítva.

Az érintettek számára magas kockázattal járó adatvédelmi incidens esetén az RBHU Csoport a jogszabályi előírásoknak megfelelően közvetlenül tájékoztatja az érintett ügyfeleket, amennyiben ezt a GDPR vagy a jogszabályok megkövetelik.

Az RBHU Csoport a GDPR 13. és 14. cikkeivel összhangban adatkezelési tájékoztatóin keresztül tájékoztatja ügyfeleit az általános adatvédelmi rendelet szerinti jogaikról, valamint személyes adataik kezeléséről. Az RBHU Csoport teljesíti a

tájékoztatási kötelezettségeit a számlanyitás során, a honlapján közzétett adatkezelési tájékoztatókkal, valamint mindent e-mailben történő kommunikációban aláírási kiegészítéssel. Az RBHU Csoport a marketing tevékenységhez való hozzájárulás kérése során tájékoztatási kötelezettségét (a sütikkel kapcsolatos adatkezelés esetén) weboldalainak bannerein keresztül, vagy az RBHU Csoport honlapján közzétett tájékoztatón keresztül teljesíti. Az RBHU Csoport reklámtevékenységgel kapcsolatos adatkezeléseiről bővebb információ az alábbi linken érhető el: https://www.raiffeisen.hu/documents/10165/12833/Marketing_es_lead_gyujtes_adatkezelesi_tajekoztato.pdf

Elkötelezettség a véleménynyilvánítás szabadságával kapcsolatban

Az RBHU Csoportnál az ügyfelek nézőpontjait és visszajelzéseit hatékonyan beépítik a panaszkezelési folyamataikba, valamint a szervezeten belüli különféle egyéb csatornák használatával, amelyeket mind a külső, mind a belső érdekelt felek visszajelzéseinek gyűjtésére alkalmaznak. Ez a megközelítés biztosítja mind a tényleges, mind a potenciális hatások hatékony kezelését.

Külső hatóságokkal kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank, a Pénzügyi Békéltető Testület, a bíróság, az Európai Bizottság Online Vitarendezési Platformja is megszólítható.

Azok az ügyfelek, akik panaszt szeretnének benyújtani, különböző csatornákon keresztül fordulhatnak az RBHU Csoport panaszkezeléséhez. A panasz benyújtását követően az ügyfelek a lehető leghamarabb megkapják a panaszkezelő első visszajelzését, tájékoztatva őket a levelük beérkezéséről, a közelgő belső vizsgálatról és adataik kezeléséről. Az ügyfeleket 30 naptári napon belül, illetve pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos panasz esetén 15 munkanapon belül tájékoztatják panaszuk végleges elbírálásáról 435/2016.(XII.16) sz. Kormányrendelet szerint). Összetettebb és időigényesebb esetek esetén az ügyfelek gyakran kapnak közbenső tájékoztatást. Ezenkívül az RBHU Csoportközvetlenül kapcsolatba lép a fogyasztókkal és a végfelhasználókkal, ha fontos információk hiányoznak a panasz megválaszolásához vagy amikor az ügyfélfelméréseket készít, hogy strukturált visszajelzést kapjon a fogyasztóktól és végfelasználóktól

Minden jelentéstételi időszak végén a fogyasztóvédelmi csapat és a panaszkezelésért felelős vezető azonosítja a panaszok kiváltó okait, és további elemzés céljából közli a Compliance Főosztállyal vagy az üzleti területtel. Ezenkívül a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedéseket szükség szerint kidolgozzák, felülvizsgálják és ezt követően végrehajtják.

Az RBHU Csoport minden tudomására jutott panaszt komolyan és a legnagyobb körültekintéssel kezel. Minden panaszt gondosan elemeznek a panasz elbírálásával foglalkozó szakértők a címzett vagy érintett üzleti osztállyal együtt. Az eset körülményeit és a tényállást alaposan és függetlenül kivizsgálják, és ez alapján a panaszt határidőn belül megválaszolják. Az átlagtól eltérő, adott esetben egyedi figyelmet érdemlő ügyfelek panaszairól indokolt esetben a közép- vagy felsővezetés is tájékoztatásra kerül.

Elkötelezettség a (minőségi) információkhoz való hozzáféréssel kapcsolatban

Az RBHU Csoport a fogyasztók és a végfelhasználók nézőpontjait folyamatosan gyűjti az ügyfélelégedettség és az ügyfélélmény rendszeres mérésével, a Raiffeisen márka megítélésének rendszeres nyomon követésével (NPS kutatások), valamint a panaszkezelési folyamatok során kapott visszajelzésekkel.

Az ügyfelek általában közvetlenül a bank ügyféltanácsadójának adják visszajelzésüket az RBHU Csoport termékeiről. Ezek a visszajelzések befolyásolhatják a termékfejlesztést.

Az RBHU Csoport gondoskodik arról, hogy ügyfelei átláthatóan és érthetően tájékozódjanak a termék részleteiről és feltételeiről a termékinformációkban, például brosúrákban, szórólapokban, reklámkampányokban stb. A Magyar Nemzeti Bank előírásai szerint minden termékinformációnak egyértelműnek kell lennie, és nem lehet félrevezető a fogyasztók számára.

Az RBHU Csoport jellemzően minden szegmensben magas NPS-sel (Net Promoter Score, amely a támogatottságra vonatkozó mérőszám) rendelkezik. Rendszeresen kapcsolatba lép az ügyfelekkel minden szegmensben, hogy visszajelzéseket gyűjtsön termékeinkről és a fiókokon, mobilon, telefonos ügyfélszolgálaton és videócsatornákon keresztül nyújtott szolgáltatás szintjéről. A felméréstől függően a méréseket negyedévente, félévente vagy évente végzik. Az ügyfélpanasz-csatornákon keresztül azonosított negatív hatások kezelésére az első és a második védelmi vonal belső érdekelt feleit bevonó ügyfélpanasz-eljárásokat alkalmaznak, amelyek az ezt követő üzleti egységeknek szólnak. Minden jelentéstételi időszak végéig intézkedéseket hoznak a panaszok fő kiváltó okainak kezelésére.

Elkötelezettség a társadalmi elfogadás terén

Elkötelezettség a diszkriminációmentesség terén

Az RBHU Csoportnál visszajelzéseket a szervezeten belüli különféle csatornák használatával fogadják, amelyeket mind a külső, mind a belső érdekelt felek visszajelzéseinek gyűjtésére használnak. Ez a megközelítés biztosítja mind a tényleges, mind a potenciális hatások hatékony kezelését.

Elkötelezettség a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáféréssel kapcsolatban

Az RBHU Csoport elkötelezett a fogyasztókkal és a végfelhasználókkal való aktív együttműködés mellett, hogy megértse és kezelje a rájuk gyakorolt tényleges és lehetséges hatásokat. A Bankban számos mechanizmus biztosítja, hogy ügyfeleink véleménye beépüljön döntéshozatali folyamatainkba.

Az RBHU Csoport Magatartási Kódexe alapot biztosít a méltányosság, a fogyasztóvédelem, valamint a magas minőségű termékek és szolgáltatások nyújtásának biztosítására, a fogyasztói érdekekkel összhangban.

A banki termékek és szolgáltatások hozzáférhetőségéhez az RBHU Csoport különböző csatornákat kínál, például mobilbanki alkalmazásokat, webalapú internetbanki szolgáltatásokat, de fiókokat is, valamint távkonzultációt (akár telefonon, akár videóhíváson keresztül).

Bár a digitalizáció sokkal könnyebbé teszi a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférést, a megfizethetőség is döntő szerepet játszik. Ezért az RBHU Csoport speciális feltételeket kínál bizonyos célcsoportok számára (pl. diákok/fiatalok). Ez azt is jelenti, hogy a fogyasztó társadalmi részvétele könnyebbé válik.

Az RBHU Csoport aktívan gyűjt visszajelzéseket különböző kapcsolattartási csatornákon keresztül, beleértve az ügyfélkapcsolati központokat, felméréseket és fókuszcsoportokat, hogy azonosítsa a termékeinkhez és szolgáltatásainkhoz való hozzáférés lehetséges akadályait.

Ezekkel az irányelvekkel és az ügyfeleikkel való közvetlen kapcsolattartás során az RBHU Csoport arra törekszik, hogy növelje a hozzáférhetőséget, az elfogadást és a bizalmat termékeiben és szolgáltatásaikban.

A Fogyasztóvédelmi Fórum feladata, hogy tájékoztassa a Testületet az elmúlt időszakban a fogyasztóvédelemmel kapcsolatban lefolytatott vagy folyamatban lévő fontosabb vizsgálatokról. A fórum bemutatja a panaszkezeléssel kapcsolatos trendeket és kiváltó okokat is. A fórum során összetettebb témákról is egyeztetnek, például az adott témában meghozandó cselekvési irányelvekről vagy a hasonló ügyek kezelésének elveiről.

Elkötelezettség a felelősségteljes marketing működés terén

Ügyfelekkel való kapcsolat mérése: Az RBHU Csoport jellemzően minden szegmensben kiemelkedő NPS-sel (Net Promoter Score) rendelkezik. Az RBHU Csoport rendszeresen kapcsolatba lép az ügyfelekkel minden szegmensben (lakossági, prémium, privátbanki, vállalati, mikro- és kisvállalkozások), hogy visszajelzést gyűjtsön termékeikről (pl. folyószámla, személyi kölcsön, jelzáloghitel) és a fiókon, mobilon, telefonos ügyfélszolgálaton és video csatornákon keresztül nyújtott szolgáltatás szintjéről.

Hirdetésekre adott reakciók mérése: az RBHU Csoport piackutatási és szpotelemző eszközökkel rendszeresen méri a legfontosabb marketingkommunikációs kampányanyagok (pl. TV-szpotok) hatását, üzeneteit és kiváltott reakcióit.

"Nem-ügyfelek" hirdetésekre adott reakcióinak mérése: az RBHU Csoport piackutatási és szpotelemző eszközökkel rendszeresen méri a legfontosabb marketingkommunikációs kampányanyagok (pl. TV-szpotok) hatását, üzeneteit és kiváltott reakcióit.

S4-3: A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák

Tájékoztatással és társadalmi elfogadással kapcsolatos helyreállítási folyamatok

A fogyasztók és a végfelhasználók különböző csatornákon keresztül jelezhetik panaszaikat. Az RBHU Csoport belső szabályzatának megfelelően (lásd még Ügyfélpanaszkezelési Szabályzat) minden, a bankhoz vagy annak dolgozóihoz intézett, elégedetlenséget tartalmazó jelzést meg kell vizsgálni annak megállapítására, hogy megfelel-e a panasz definíciójának. A rendelkezésre álló csatornákon keresztül érkezett kifogásokat az ügyfélpanaszkezelési eljárásokkal összhangban a megfelelő szervezeti egységekhez kell irányítani. A panaszokat haladéktalanul dokumentálni kell az RBHU Csoport panaszkezelő rendszerében, továbbá a befogadásról és a panasz kezelésének további lépéseiről a panaszt benyújtó személyt értesíteni kell. A következő lépés az érintett osztály(ak) vagy alkalmazott(ok) bevonása annak megállapítása érdekében, hogy a panasz tartalma objektíven megalapozott-e. A vizsgálat eredményét haladéktalanul közölni kell a panaszt benyújtó személlyel, és ennek tényét szintén dokumentálni szükséges a panaszkezelő rendszerben. Ezenkívül a panasz kezeléséért felelős osztály(ok)nak meg kell vizsgálnia a kiváltó okokat. Az Igazgatóságot és a Felügyelő Bizottságot rendszeres időközönként tájékoztatni kell a panaszkezeléssel kapcsolatos trendekről és kiváltó okokról. Minden jelentési időszak végére meg kell valósítani és nyomon kell követni a főbb panaszok kiváltó okainak enyhítését célzó intézkedéseket.

Amennyiben az RBHU Csoport a GDPR-on belüli konkrét kategorizálás szerint adatvédelmi kockázatokat azonosít, mint például az ügyfelek személyes adatait fenyegető magaskockázatú adatvédelmi incidens, az RBHU Csoport eljárásokkal rendelkezik az adatvédelmi hatóság és az érintett ügyfelek értesítésére, amennyiben ezt a GDPR kötelezően előírja. Ezeknek az értesítéseknek általában ismertetniük kell a kockázat jellegét, az érintett személyes adatokat, valamint a probléma megoldására tett lépéseket. Ez lehetővé teszi az érintett ügyfelek számára, hogy megtegyék a szükséges intézkedéseket.

A panaszok kiváltó okainak enyhítését célzó intézkedések az RBHU Csoport Ügyfélpanasz-kezelési Szabályzata értelmében célnak tekintendők, és közvetlenül kapcsolódnak annak alapelveihez. A panaszok ügyfélközpontú, megfelelő kezelése az RBHU Csoport panaszkezelési irányelveinek fő célja. Az említett megvalósítás, értékelés, az előző évhez viszonyított felülvizsgálat közvetlenül hozzájárul ehhez a célhoz. A mérséklő intézkedések egyben az RBHU Csoport folyamataihoz és termékeihez kapcsolódó célok is.

Az ügyfelek több csatornán keresztül is benyújthatják panaszaikat közvetlenül az RBHU Csoporthoz, például e-mailben, telefonon, levélben, weboldalon vagy személyesen.

Az Raiffeisen Bank Zrt.-nél a panaszokat értékes lehetőségnek tekintik a folyamatok és termékek optimalizálására, valamint az ügyfelek elégedettségének növelésére. Az RBHU Csoport ezért több lehetőséget is biztosít a fogyasztók és a végfelhasználók számára. Ezekről a lehetőségekről az RBHU Csoport honlapján (Panaszkezelés) folyamatos tájékoztatás található.

Az RBHU Csoport honlapján közzéteszi a panaszkezeléssel kapcsolatos információkat, hogy a fogyasztók és végfelhasználók rendszeresen értesüljenek a csatornák, eljárások vagy jogorvoslatok változásairól. A panaszkezelés átfogó célja minden ügyfélpanasz gyors és megfelelő megoldásának biztosítása. Évente legalább egyszer azonosítják és elemzik a panaszok fő okait az üzleti egységek és a fogyasztóvédelmi terület közreműködésével. Az elemzést követően javító intézkedéseket határoznak meg, amelyeket az új jelentési időszak során folyamatosan integrálnak és visszamérnek

Az RBHU Csoport biztosítja, hogy a bank magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó észrevételét, panaszát bárki - függetlenül attól, hogy a Raiffeisen Bank Zrt. ügyfele-e, vagy sem - közölhesse.

S4-4: Intézkedések a fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a fogyasztókhoz és a végfelhasználókhoz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága

A fogyasztók és/vagy a végfelhasználók érdekében tett tájékoztatással kapcsolatos intézkedések

Adatvédelem, kiberbiztonság és reziliencia

A fogyasztókat és/vagy végfelhasználókat érő káros anyagi hatások elhárítása, csökkentése és kezelése, valamint a számukra pozitív lényeges eredmények elérésének támogatása érdekében az RBHU Csoport az alábbi intézkedéseket alkalmazza, melyek továbbá az alábbi kapcsolódó kockázatok csökkentésére is irányulnak:

- Szakpolitikák kidolgozása és végrehajtása;
- A szerepek és felelősségek elosztása;
- Rendszeres projektek és tevékenységek értékelése (ahol ez a GDPR miatt szükséges);
- Harmadik fél által elvégeztett értékelések;
- Megfelelő biztonsági technológiák, például titkosítás, tűzfalak, adatvesztés/szivárgás-megelőző rendszerek és behatolásérzékelő/-megelőző rendszerek bevezetése;
- Hozzáférés-ellenőrzés, adathozzáférés korlátozása, hozzáférési naplók nyomon követése;
- Egyértelmű kommunikáció a felhasználókkal az adatkezelésről;
- Tájékoztatáson alapuló hozzájárulás megszerzése, amennyiben ezt a GDPR előírja
- Átfogó terv készítése az adatvédelmi incidensekre és adatvédelmi incidensekre való reagálásra.

Az RBHU Csoport biztosítja a szükséges a GDPR tudatosságának előmozdítására, valamint az átláthatóság és a hatékony felügyelet biztosítására. Az irányítási struktúra a következőket tartalmazza:

- Adatvédelmi tisztviselő (az adatvédelmi csoport vezetője)
- Adatvédelmi csoport

Az információ- és kiberbiztonság terén a technikai és szervezeti biztonsági intézkedések célja az információk és információs rendszerek titkosságának, integritásának és rendelkezésre állásának védelme. A nyújtott szolgáltatások magas szintű biztonságot, megbízhatóságot és rugalmasságot nyújtanak. Az intézkedések és folyamatok meghatározása, végrehajtása és

tesztelése a biztonsági incidensek megelőzése, észlelése és megfelelő reagálása érdekében történik a hatások minimalizálása érdekében.

A magas szintű információbiztonság pozitív hatással van az ügyfelekre és a nyújtott szolgáltatások szabad, biztonságos és zavartalan használatára napi használatra, valamint kedvezőtlen helyzetekben is. Ezért az RBHU Csoport a következő lépéseket teszi:

- GDPR betartása, a kockázattal arányos technikai és szervezési intézkedések, munkavállalói képzések.
- Incidenskezelési terv, az érintettek jogaival kapcsolatos kérelmek jogszabályi időn belüli megválaszolása;
- Adatvédelmi incidensek nyomon követése és adatvédelmi incidensek bejelentése
- Átláthatóság
- Innovatív szolgáltatások

Az RBHU Csoport nagy hangsúlyt fektet az információbiztonságra. A biztonsági stratégiát, a politikák és szabványok keretét, valamint a technikai és szervezeti biztonsági intézkedéseket a belső és külső szervek határozzák meg, hajtják végre és rendszeresen felülvizsgálják a hatékonyság érdekében, és szükség esetén módosítják a legkorszerűbb és az iparági szabványok alapján.

Az információbiztonsági kockázatkezelés részeként a biztonsági kockázatokat azonosítják, dokumentálják és megfelelően kezelik. Az információk védelmének magas szintű biztonsági színvonala a hosszú távú működés, a versenyképesség, valamint a megbízható, biztonságos és megbízható szolgáltatások és termékek biztosításának biztosítása.

A biztonsági szabályzat és a kialakított átfogó szabványkeret által meghatározott információbiztonsági irányítási rendszert belső és külső auditok során rendszeresen felülvizsgálják, és folyamatos fejlesztési folyamatnak vetik alá. Az azonosított gyengeségeket, fejlesztéseket, külső követelményeket dokumentálják, intézkedéseket és intézkedési/cselekvési terveket határoznak meg ambiciózus határidőkkel, és nyomon követik azok végrehajtását. A biztonsági intézkedések végrehajtásának mértékét rendszeresen ellenőrzik és központilag beszámolnak a megfelelő bizottságokban.

Az információbiztonsági irányítási rendszer az ügyfelekre gyakorolt negatív hatások és biztonsági kockázatok csökkentésére vagy elkerülésére irányul (szervezeti és technikai biztonsági intézkedések).

A biztonsági szabványok követelményeinek módosításait jelentik a Chief Security Officer-nek (CSO-nak). A biztonság és a szabványok változásait dokumentálják. Az RBI Bankcsoporton belüli biztonsági követelmények végrehajtási állapotát rendszeresen ellenőrzik és jelentik a vezetőségnek.

Az RBHU Csoport igyekszik minimalizálni az incidens hatását, és tanulni a múltbeli incidensekből, hogy jobban megelőzze, észlelje vagy kezelje az ehhez hasonló incidenseket a jövőben.

A véleménynyilvánítás szabadsága

Annak érdekében, hogy az ügyfelek és más érdekelt felek szabadon kifejezhessék magukat az RBHU Csoport felé, a panaszkezelés együttműködik a Csoport Fogyasztóvédelmi és Compliance csapatával.

A panaszkezelés holisztikus és koherens megközelítésének biztosítása érdekében, beleértve a lényeges hatások és kockázatok értékelését a kiváltó okok formájában valamint a lehetőségek következetes kihasználását, az RBI Bankcsoporton keresztül csoportszintű politikát vezettek be a panaszok kezelésére.

A fent említett panaszkezelési politika és a panaszok éves kiváltó okainak elemzése az RBHU Csoport folyamatainak és termékeinek optimalizálásában rejlik, a panaszokat a folyamatos fejlődés lehetőségének tekintve, és ezáltal az ügyfelek elégedettségének általános növelését.

A kockázatcsökkentő intézkedéseket jelentéstételi időszakonként legalább egyszer vizsgálják.

Hozzáférés a (minőségi) információkhoz

Az RBHU Csoport betartja az összes vonatkozó jogszabályt és szabályozást, valamint további kereteket, például az RBI Bankcsoport emberi jogi politikáját annak érdekében, hogy megelőzze a negatív érdemi hatásokat a fogyasztókkal és a végfelhasználókkal folytatott kommunikáció és tájékoztatás révén.

Annak érdekében, hogy a termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos tájékoztatás során a lehető legjobb hatást érjék el, a magánszemély ügyfelek pénzügyi műveltsége előfeltétele annak, hogy képesek legyenek megalapozott befektetési döntéseket hozni és visszafizetni a hiteleket.

Az RBHU Csoportban az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó utasítások követelményeket határoznak meg az ügyfélinformációk minden típusára vonatkozóan, azon az elven alapulva, hogy azok egyértelműek, világosak, érthetőek és nem félrevezetőek. Ennek során figyelembe veszik a célcsoportot. Az összeférhetetlenségi politika és a panaszkezelés utasításai leírják azokat az intézkedéseket, amelyeket az RBHU Csoport a lényeges hatással kapcsolatos jogorvoslat biztosítása vagy lehetővé tétele ténylegesen érdekében tesz. Ezek az intézkedések magukban foglalják az összeférhetetlenség kezelését és a panaszkezelést, beleértve a panaszok dokumentálását és jelentését, az alkalmazottak képzését és az irányelvek rendszeres felülvizsgálatát.

A befektetési tanácsadás során ügyelnek arra, hogy a szolgáltatások megfeleljenek az ügyfél befektetési céljainak, és megfelelő értékelési és összehasonlítási módszert alakítsanak ki. Ha a megfelelőségi teszt negatív, az ügyfelet figyelmeztetik. Az alkalmazottak képesítését dokumentálják és ellenőrzik. Ezek a szervezeten belüli folyamatos folyamatok. Az RBHU Csoport a panaszokat az irányelvek szerinti nyilvántartással, feldolgozással és bejelentéssel kezeli.

A társadalmi elfogadással kapcsolatos intézkedések

Diszkriminációmentesség és a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés

A diszkriminációmentesség és a társadalmi elfogadás minden üzletágra, az egész bankra és minden egységre érvényes, ezért az RBI Bankcsoport emberi jogi politikájának ernyője alá tartozik. A banki termékek és szolgáltatások hozzáférhetőségéről beszélve különböző csatornákat kínálnak, mint például a mobilbanki alkalmazások, a webalapú internetes banki szolgáltatások, de a hagyományos fiókok is, valamint a távkonzultáció (akár telefonon, akár videóhíváson keresztül). Ily módon az RBHU Csoport arra törekszik, hogy senkit ne diszkrimináljon, és folyamatosan hozzáférést biztosítson a termékekhez és szolgáltatásokhoz a speciális igényű emberek számára is.

Bár a digitalizáció jelentősen megkönnyíti a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférést, a megfizethetőség is kulcsfontosságú szerepet játszik. Ezért az RBHU Csoport speciális feltételeket kínál a egyes célcsoportok számára (pl. diákok/ fiatalok).

A nyelvi akadályok csökkentése érdekében a bank összes ATM-e többnyelvű (magyar, angol, német).

Az RBHU Csoport lépéseket tett annak érdekében, hogy lehetőség szerint minél kevesebb webhely kerüljön felhasználásra, mivel a szükségesnél több webhely használata a termékek és szolgáltatások befogadásának és az azokhoz való hozzáférésnek egy másik akadályát jelentik. Tekintettel a hatályba lépett európai uniós és magyar akadálymentesítési jogszabályi intézkedéscsomagra, munkacsoportot hoztak létre a központban. Az akadálymentesítési törvény magában foglalja a weboldalakon és mobilalkalmazásokon keresztül nyújtott termékeket és szolgáltatásokat. Az RBHU Csoport elkötelezett egy befogadóbb online környezet megteremtése mellett, amelyben mindenki navigálhat és hatékonyan használhat.

Az irányelvek négy alapelv köré szerveződnek: érzékelhető (a tartalmat a felhasználók által érzékelhető módon kell megjeleníteni, például szöveges alternatívákat kell biztosítani a nem szöveges tartalmakhoz), kezelhető (az felület összetevőinek és a navigációnak működőképesnek kell lennie, ami azt jelenti, hogy minden felhasználónak képesnek kell lennie a tartalommal való interakcióra és navigálásra), érthető (az információnak és a felhasználói felület működésének érthetőnek kell lennie, a tartalom egyértelműségének és következetességének biztosítása) és robosztus (a tartalomnak elég robosztusnak kell lennie ahhoz, hogy a felhasználói programok széles köre, beleértve a kisegítő technológiákat is megbízhatóan értelmezze). Ezek az intézkedések biztosítják, hogy minél többen férhessenek hozzá termékeinkhez és szolgáltatásainkhoz.

Felelős marketing működés

A felelős marketing működéssel kapcsolatos intézkedések célja annak biztosítása, hogy minden marketingkommunikáció megfeleljen a vonatkozó jogszabályoknak, valamint etikus, átlátható legyen és tiszteletben tartsa a fogyasztókat. A marketingkommunikációs kampányanyagok az érintett termék, szegmens részlegek, jogi és compliance osztályok (ha szükséges) bevonásával kerülnek kidolgozásra. Hatósági vizsgálat esetén az RBHU Csoport minden szükséges információt összegyűjt és átad a hatóságoknak.

S4-5: A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok

Információs és társadalmi elfogadással kapcsolatos célok

Adatvédelmi célok

Az RBHU Csoport adatvédelmi szabályzatában több adatvédelmi célt is el kíván érni a GDPR-nak való megfelelés érdekében. Többek között cél egy olyan adatvédelmi keretrendszer létrehozása, amely garantálja az érintettek adatvédelmi kérelmeinek (a továbbiakban: adatvédelmi kérelem) gyors kezelését, biztosítja az adatvédelmi incidensek proaktív megelőzését a folyamatos nyomon követés és az alkalmazottak figyelemfelkeltő képzése révén, valamint fenntartja a GDPR-nak való megfelelést az ügyféladatok védelme és a felügyeleti szankciók elkerülése érdekében.

További cél az adatvédelmi kérelmekkel kapcsolatos folyamatok optimalizálása, valamint az ismétlések elkerülése adatvédelmi incidens esetén a dokumentációkban és a folyamatokban.

Ezen folyamatok működtetésével biztosíthatóvá válnak a reputációs károk és bírságok elkerülése.

Az RBHU Csoport nyilvántartja továbbá az adatvédelmi kérelmek számát és típusát (pl. hozzáférés, törlés, helyesbítés). Adatvédelmi incidens esetén az RBHU Csoport figyelemmel kíséri az adatvédelmi incidensek számát és az incidens típusa, jellege szerint osztályozza azokat (pl. jogosulatlan hozzáférés).

Az információ- és kiberbiztonsági célok

Az RBHU Csoport információs és kiberbiztonsági osztálya rendszeresen felülvizsgálja és frissíti a biztonsági szabványokat. Az információ- és kiberbiztonsági célt a biztonsági követelmények értékelése (SRA) követi nyomon, amely figyelemmel kíséri a csoportos információs és kiberbiztonsági politika és szabványok keretrendszerében meghatározott biztonsági követelmények végrehajtási állapotát. A cél tehát közvetlen kapcsolatban áll a csoport információs és kiberbiztonsági politikájával.

A célt legalább évente értékelik az RBI Bankcsoporton belül, amely a szükséges biztonsági követelmények végrehajtása. A változásokat nyomon követik és jelentik az RBHU Csoport biztonsági bizottságának és felügyelőbizottságának. A cél százalékos értéke az RBHU Csoportban végrehajtott biztonsági követelményeket írja le, amelyeket az RBI Bankcsoport információs és kiberbiztonsági politikája és szabványai írnak elő.

Különböző teszteket végeznek a biztonsági folyamatok és intézkedések hatékonyságának felmérésére. Ezenkívül folyamatosan információkat gyűjtenek az RBI Bankcsoport ügyfeleitől, végfelhasználóitól a (potenciális) fenyegetésekről. A levont tanulságok, kezelési intézkedések és intézkedések az elvégzett tesztekből, gyakorlatokból, értékelésekből, incidensekből, közeli balesetekből és a megszerzett fenyegetési információkból származnak. A cél a technikai és szervezeti védelmi mechanizmusok folyamatos fejlesztése a biztonságos és rugalmas termékek biztosítása, valamint az ügyfelek és a végfelhasználók, valamint az adataik védelme érdekében. A potenciálisan negatív hatásokat a lehető legjobban meg kell előzni.

A célok kitűzésekor figyelembe veszik a működés fogyasztókra és végfelhasználókra gyakorolt hatását, de a fogyasztók nem vesznek részt aktívan a célmeghatározásban és annak teljesítménykövetésében. Emellett a célok kitűzésekor a szabályozók követelményeit és kötelezettségeit is figyelembe veszik.

A véleménynyilvánítás szabadsága

A panaszkezelés általános célja az összes ügyfélpanasz időben történő és pontos kezelésének garantálása/biztosítása. Évente legalább egyszer az üzleti egységek és a fogyasztóvédelmi csapat azonosítja és elemzi a panaszok kiváltó okait. A fent említett kiváltó okokkal kapcsolatban a negatív hatások csökkentése, az ügyfelekre gyakorolt pozitív hatások előmozdítása, a lényeges kockázatok mérséklése és a lehetőségek megkönnyítése érdekében a következő jelentéstételi évben folyamatosan mérséklő intézkedéseket határoznak meg, majd integrálják azokat.

A panaszok kiváltó okaira vonatkozó enyhítő intézkedések az RBI Bankcsoport panaszkezelési szabályzatában meghatározott céloknak minősülnek, és közvetlen kapcsolatban állnak annak céljaival és elveivel. A panaszok ügyfélközpontú szakértői kezelésének biztosítása az RBI Bankcsoport panaszkezelési politikájának egyik fő célja, a fent említett évenkénti bevezetés, mérés és a mérséklő intézkedések felülvizsgálata közvetlenül hozzájárul ehhez a célhoz. A mérséklési intézkedések szintén relatív célt jelentenek az RBHU Csoport folyamataihoz és termékeihez kapcsolódóan.

Az RBHU Csoport átfogó körültekintéssel kezel minden panaszt, amelyre felhívják a figyelmét. Ezt követően az RBHU Csoport nem tesz különbséget az ügyfelek vagy hátterük alapján, miközben kifejezetten védi a kiszolgáltatott ügyfeleket és más végpontok közötti felhasználókat. Ezenkívül az RBI Bankcsoport alkalmazottai speciális képzésben részesülnek a diszkriminációmentességről.

Hozzáférés a minőségi információkhoz és a felelős marketing működés

A hatályos előírások betartásával az RBHU Csoport arra törekszik, hogy minimalizálja a minőségi információkhoz való hozzáféréssel és a felelős marketinggyakorlattal kapcsolatos panaszokat és problémákat.

A minőségi információkhoz való hozzáférés biztosítására irányuló gyakorlatoknak termékeink és szolgáltatásaink világosabb és könnyebb megértéséhez kell vezetniük, ami az ügyfelek elégedettségének növekedéséhez vezet.

A diszkriminációmentességre, valamint a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférésre vonatkozó célok

A hatályos szabályozás betartásával az RBHU Csoport arra törekszik, hogy minimalizálja a diszkriminációval, valamint a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáféréssel kapcsolatos panaszokat vagy problémákat.

A panaszok kiváltó okait az üzleti egységek azonosítják és elemzik

Irányítási információk

Üzleti magatartás

G1-1: Az üzleti magatartásra vonatkozó politikák és a vállalati kultúra

Bevezetés

A felelős és átlátható üzleti menedzsment és kultúra kulcsfontosságú értékek az RBHU Csoportban. Ezek egészen a Wilhelm Friedrich Raiffeisen által a 19. században meghatározott hagyományos Raiffeisen értékekig vezethetőek vissza, és még mindig az RBHU Csoport Magatartási Kódexének alapját képezik, amely megegyezik az RBI Bankcsoport Magatartási Kódexével.

A jó vállalatirányításon és a globális szabványokon (beleértve az ENSZ Globális Megállapodását és az UNEP FI felelősségteljes banki tevékenységre vonatkozó alapelveit) alapul az RBHU Csoport elkötelezettsége a felelős üzleti gyakorlat, a működésének aktív és átlátható irányítása, a gondos kockázatkezelés és átvilágítás, a folyamatos megfelelés iránt, beleértve a vesztegetés és a korrupció elleni küzdelmet, a pénzmosás elleni küzdelmet és az adózási megfelelést, valamint a felelős beszállítói menedzsmentet.

Az RBHU Csoport vállalati kultúrájának megteremtésének és fenntartásának további kulcsfontosságú eleme a zéró tolerancia politikája, például diszkriminációval és az emberi méltóságot sértő magatartással szemben. A visszaélések bejelentőjére vonatkozó védelmi intézkedések összhangban állnak az uniós jog megsértését bejelentő személyek védelméről szóló uniós irányelvvel ((EU) 2019/1937 irányelv) és a panaszokról és a közérdekű közzétételekről, valamint a visszaélés-bejelentés magyarországi szabályairól szóló 2023. évi XXV. törvénnyel.

Az RBI alapja: Friedrich Wilhelm Raiffeisen (1818-1888) filozófiája

A 19. században Friedrich Wilhelm Raiffeisen a szövetkezet gondolatát egyetlen alapelvre egyszerűsítette: az erő az egységben rejlik. Ezt az elképzelést a mások támogatása abban, hogy önmagukon segíthessenek, a társadalmi szolidaritás, a jótékonyság, a közösség, a fenntarthatóság és a másokért való felelősség értékei támasztják alá. Az RBHU Csoport továbbra is ezekre az értékekre épít. Ezek láthatók az Raiffeisen Bank Zrt. és az RBI Bankcsoport kulcsfontosságú stratégiáiban és döntéseiben, és egy erős márkában fejeződnek ki, amely az identitás, az önigazgatás, a gazdasági szolidaritás, a fenntarthatóság és a szubszidiaritás elveire helyezi a hangsúlyt.

Az RBI Magatartási Kódex [Code of conduct]

A magatartási kódex az Friedrich Wilhelm Raiffeisen filozófiáján alapul. Ez képezi az RBHU Csoport vállalati kultúrájának alapját, és irányítja napi tevékenységét a belső és külső felekkel. Meghatározza az RBHU Csoport vállalati értékeit, etikai elveit, és tükrözi a Raiffeisen Bank Zrt. és az egész RBI Csoport értékeit, az együttműködést, a kezdeményezést, a tanulást és a felelősségvállalást. A magatartási kódexnek biztosítania kell, hogy az RBHU Csoport magatartása az üzleti ügyletekben és az etikai kérdésekben megfeleljen az RBHU Csoport magas szintű normáinak.

A magatartási kódex kötelező érvényű szabályozási keret a törvényeknek és a nemzetközi szabványoknak való megfelelés érdekében. Meghatározza az RBHU Csoport elvárásait az ügyfél/befektető/munkavállalói kapcsolatok, a törvények és rendeletek betartása, a pénzügyi bűnözés elleni küzdelem, valamint az RBHU Csoport társadalmi és környezeti felelősségvállalása, valamint aZ RBHU Csoport legjobb tudása és képességei szerinti társadalmi és környezeti felelősségvállalása és környezetvédelmi törvények betartása terén. Különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása, a csalás, a korrupció és a megvesztegetés, a bennfentes kereskedelem és a piaci visszaélés elleni küzdelmet támogató jogszabályokat foglalja magában. Emellett taglalja az összeférhetetlenség elkerülését, a gazdasági szankciók és embargók betartását, az adatvédelmi normák és a kritikus üzleti gyakorlatok egyéb formáinak betartását beleértve a munkavállalók alapvető jogainak tiszteletben tartását.

Ezenkívül a magatartási kódex tudatosan túlmutat a formális és törvényileg előírt magatartáson, és leírja, hogyan bánik aZ RBHU Csoport az ügyfelekkel, üzleti partnerekkel és alkalmazottakkal.

A magatartási kódex aZ RBHU Csoport és leányvállalatai minden alkalmazottjára vonatkozik. A jelentés magyarul angolul, valamint a releváns nemzeti nyelveken jelenik meg az RBI honlapjain. A Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatainak minden alkalmazottja számára elérhető a belső szabályozási rendszerben, és ez az első dokumentum, amelyet az új alkalmazottaknak el kell olvasniuk. A magatartási kódex alapelveinek ismerete érdekében minden alkalmazottnak rendszeresen el kell végeznie egy online tanfolyamot a magatartási kódex alapjairól. Ezenkívül minden alkalmazottnak alá kell írnia egy compliance nyilatkozatot, amelyben kötelezettséget vállal a magatartási kódex betartására, amely magában foglalja az összeférhetetlenségi nyilatkozatok benyújtását és rendszeres frissítését.

A külső személyeknek, például vállalkozóknak, beszállítóknak és szolgáltatóknak, akik az RBHU Csoport nevében járnak el vagy nyújtanak szolgáltatásokat, valamint az összes üzleti partnernek el kell kötelezniük magukat az RBHU Csoport magatartási kódexe mellett, és a szerződéses kapcsolat részeként el kell fogadniuk a beszállítói magatartási kódexet.

Az etikus ügyletek pillérei

A Magatartási Kódex az RBHU Csoport etikus ügyletekre vonatkozó szabványának hat pillérét határozza meg:

- Ügyfélkapcsolatok
- Befektetői kapcsolatok
- Alkalmazottakkal való kapcsolat
- A törvényi és jogszabályi megfelelés
- A pénzügyi bűncselekmények elleni fellépés
- Társadalmi és környezeti felelősségvállalás

Társadalmi és környezeti felelősségvállalás

Az RBHU Csoport értelmezése szerint üzleti tevékenysége fontos hatással lehet a fenntarthatóság minden pillérére: a gazdasági szférában, a társadalomban és a környezetre. Ez tükröződik az RBHU Csoport fenntarthatósági stratégiájában, mint felelős bankár, tisztességes partner és elkötelezett vállalati polgár. Az RBHU Csoport ezért arra törekszik, hogy hosszú távon nyereséges üzletet érjen el, miközben elkerüli többek között a társadalmi és környezeti károkat a kapcsolódó megfelelő átvilágítási gyakorlatok révén. Ezenkívül az RBHU Csoport hozzá kíván járulni a környezetvédelem és a társadalmi normák javításához.

Emberi jogok

Az RBHU Csoport tisztában van azzal, hogy bizonyos iparágak (különösen a nukleáris, szerencsejáték- és hadiipari ágazat), érzékenységük miatt hatással vannak az emberi jogokra. Ezen iparágakkal összefüggésben nyújtott pénzügyi szolgáltatások tekintetében egyedi politikák kerültek kialakításra, amelyek a munkatársak részére az RBHU Csoporton belül hozzáférhetőek.

Az RBHU Csoport tiszteletben tartja és támogatja az emberi jogok védelmét, ahogy az az Emberi Jogok Európai Egyezményében, az ENSZ Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozatában, valamint az ENSZ üzleti és emberi jogi irányelveiben vannak rögzítve. Az RBHU Csoport arra törekszik, hogy ne vegyen részt olyan termékekkel való üzletben, amelyeket tüntetések vagy politikai megmozdulások felszámolására vagy az emberi jogok egyéb megsértésére szánnak. Bármilyen kapcsolat a tiltott vagy különösen vitatott fegyverekkel (nukleáris, biológiai, vegyi fegyverek, vakító lézerfegyverek, gyalogsági aknák, kazettás lőszerek, szegényített urán tartalmú lőszerek, gyújtófegyverek, fegyverek, amelyek elsősorban nem észlelhető szilánkokkal okoznak sérülést) szigorúan tilos az RBHU Csoport keretein belül.

Sokszínűség és elfogadás

Hiszünk abban, hogy a sokszínűség gazdagítja a perspektívákat, pozitívan befolyásolja az üzleti döntéseket és eredményeket. Az RBHU Csoport arra törekszik, hogy befogadó munkahelyet hozzon létre, amely minden munkavállaló számára egyformán vonzó és előnyös feltételeket és kereteket teremt, az RBHU Csoport aktívan elkötelezett amellett, hogy minden munkavállaló számára egyenlő esélyeket biztosítson, kortól, nemtől, nemzetiségtől, társadalmi származástól, szexuális irányultságtól és identitástól, fogyatékosságtól, vallástól vagy meggyőződéstől függetlenül. A sokszínűség és a befogadás fontosságát az RBHU Csoport Magatartási Kódexe is tartalmazza.

Vállalatirányítás

A vállalatirányítás a szabályok, gyakorlatok és folyamatok rendszerére utal, amelyek alapján a vállalatot irányítják és ellenőrzik. Ez magában foglalja az érdekelt felek, köztük a részvényesek, a menedzsment és az ügyfelek érdekeinek egyensúlyát.

Az RBHU Csoportnál a vállalatirányítás magában foglalja a jogalkotók által meghatározott szabályokat és a részvényesek érdekeinek figyelembevételét, az Menedzsment és az Igazgatóság irányítását. A cél a felelősségteljes, átlátható, hosszú távú értékre összpontosító vezetés, amelynek alapelvei közé tartozik a hatékony együttműködés, a részvényesi érdekek védelme és a nyílt kommunikáció.

Az RBHU Csoport betartja a különböző nemzetközi és helyi jogi rendelkezéseket, amelyeket a fenntartható vállalatirányítás és a társadalmi felelősségvállalás magatartási kódexe támogat. Az RBHU Csoport működése során lehetőség szerint figyelembe veszi a Magyar Nemzeti Bank ajánlásait és működése során az RBI Bankcsoport politikáját is figyelembe veszi. Ezeket a szabályokat együttesen átültetik az RBHU Csoport saját belső szabályzatába, amelyet rendszeresen felülvizsgálnak. A szabályzatok az RBHU Csoport belső rendszerében minden alkalmazott számára elérhetők.

Vesztegetés és korrupció elleni politika

Az RBHU Csoport rendelkezik a Raiffeisen Bank és leányvállalatainak Korrupció és megvesztegetés elleni szabályzatával, annak mellékletei pedig következő területeket szabályozzák: ajándékok, meghívások, adományok, támogatások és szponzoráció kezelése, továbbá a Compliance képzési stratégia. Az RBHU Csoport hisz abban, hogy megvesztegetés és a korrupció olyan bűncselekmények, amelyek ellen nemzetközi szintű fellépésre van szükség mind a magán-, mind a közszférában.. A megvesztegetés és a korrupció valamennyi formája elleni küzdelem átfogó, valamennyi érdekelt félre kiterjedő megközelítést igényel, erős magán- és állami partnerséggel, amely magában foglalja a pénzintézetek együttműködését és támogatását. A megvesztegetés és a korrupció kockázata a pénzintézetek esetében különösen jelentős, hiszen negatív hatással lehet hírnevükre, így közvetlenül és/vagy közvetve befolyásolják jövedelmezőségüket és részvényesi értéküket.

A szabályzatért az Általános Compliance Menedzsment osztály felel.

A szabályzat hatálya kiterjed az RBHU Csoport és leányvállalatai minden alkalmazottjára, valamint az RBHU Csoporttal és leányvállalataival minden egyéb munkavégzésre irányuló jogviszonyban lévő személyre.

A szabályzat összhangban áll az Egyesült Nemzetek Korrupció Elleni Egyezményével. Az RBHU Csoport számára a szabályzat jogi alapját a mindenkor hatályos jogszabályok képezik, nevezetesen: a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.); a 2012. évi C. törvény a Büntető Törvénykönyvről; az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális követelményeiről, valamint az 648/2012/EU rendelet módosításáról; továbbá a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, ezek mellett további iránymutatások és vállalatirányítási elvek is figyelembevételre kerültek.

A szabályzat felvázolja az alkalmazottak legfontosabb feladatait és felelősséget, a compliance és irányítási funkciókat, meghatározza a vesztegetési és korrupciós kockázatokat, valamint leírja az RBHU Csoport szervezeti vesztegetés- és korrupcióellenes előírásait. Minden alkalmazott évente vesztegetés és korrupció elleni képzésben részesül, amelynek mélysége a munkaköri leírásától függően változhat. Az RBHU Csoport nagy jelentőséget tulajdonít annak, hogy alkalmazottai 100%-a korrupcióellenes és megvesztegetési képzésben részesüljön.

	Egység	2024 Konszolidált adatok	2024 Raiffesien Bank Zrt.	2024 RBSC Kft.
Vizsgakötelezettséggel rendelkező munkavállalók	fő	3 075	2 607	468
Vizsgát teljesítő munkavállalók	fő	3 072	2 604	468
Sikerességi arány	%	99.9%	99,9%	100,0%

A táblázatban szereplő bankra vonatkozó vizsgakötelezettséggel rendelkező munkavállalók létszáma eltérést mutat az „S1-6: A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői" alatti táblázatban feltüntetett banki alkalmazottak összelétszámával mert az összeg addicionálisan tartalmazza a bank 8 Igazgatósági, 3 Felügyelőbizottsági, és 6 Menedzsment tagját is.

A szabályzat összhangban van az RBI Bankcsoport politikájával. Az RBI Bankcsoport megvesztegetés és korrupció elleni programjának kivonata elérhető az RBI honlapján.

Az RBHU Csoport politikailag semleges, nem nyújt semmilyen közvetlen politikai támogatást és tartózkodni kíván a politikai mozgalmakban való részvételtől.

Visszaélések bejelentése (Whistleblowing)

A Whistleblowing jelentési rendszer célja, hogy ösztönözze az RBHU Csoport jelenlegi és korábbi alkalmazottait, az RBHU Csoporttal munkavégzésre irányuló egyéb szerződéses jogviszonyban álló személyeket, valamint az RBHU Csoporttal szerződéses kapcsolatban álló vállalatokat vagy magánszemélyeket, hogy jelentsék, ha jogellenes vagy feltételezett jogellenes cselekményeket, mulasztásokat, belső kötelességszegéseket észlelnek, vagy a magatartási kódexben felvázolt elvek súlyos megsértését észlelik.

Az alábbi (nem teljeskörű) lista a Whistleblowing jelentési rendszeren keresztül bejelenthető jogsértéseket és egyéb kötelességszegéseket írja le példálódzó jelleggel:

- megvesztegetés, korrupció;
- csalás, lopás;
- összeférhetetlenség;
- munkahelyidiszkrimináció és az emberi méltóságot sértő magatartás;
- a magatartási kódex egyéb megsértése
- pénzmosás gyanúja,

- a pénzügyi szankciókra vonatkozó szabályok megsértése;
- piaci manipuláció, bennfentes kereskedelem;
- személyes adatokkal való visszaélés;
- szenzitív üzleti megbízásokkal kapcsolatos visszaélések.

Az RBI Bankcsoport egy (külső szolgáltató által üzemeltetett) Whistleblowing jelentési platformot biztosít, amely lehetővé teszi az anonim elektronikus jelentéstételt. Alternatív megoldásként az alkalmazottak és a külső érdekelt felek más csatornákat is használhatnak a bejelentés tételre (pl. telefonon, e-mailben, postai levélben, személyes találkozón). Az RBHU Csoport öt különálló csatornát hozott létre annak biztosítására, hogy minden egyén könnyedén bejelenthesse a jogsértéseket. Ezeket a csatornákat úgy tervezték, hogy könnyű hozzáférést és kényelmet biztosítsanak a bejelentéshez, ezáltal elősegítve az átláthatóságot és az elszámoltathatóságot.

Azokban az esetekben, amikor valaki a Compliance Főosztályt vagy a menedzsmentet érintő kötelességszegést kíván bejelenteni, használhatja az RBI Whistleblowing platformját. Ez a platform biztosítja, hogy az ilyen jelentések az RBHU Csoport helyett az RBI Bankcsoporthoz kerüljenek. E csatornák biztosításával a szervezet bizonyítja elkötelezettségét a magas szintű compliance és az etikus magatartás fenntartása iránt. Az RBHU Csoport rendszeresen tájékoztatja munkavállalóit ezekről a lehetőségekről képzéseken és e-mailen keresztül.

Minden bejelentést a belső compliance vizsgálati mechanizmusnak megfelelően dolgoznak fel. Az RBHU Csoport magatartási kódexből eredő zéró tolerancia politikája (pl. diszkrimináció és az emberi méltóságot sértő magatartás ellen) biztosítja, hogy minden bejelentést komolyan vegyenek. A szabályzat hangsúlyozza, hogy a bejelentőt nem érheti hátrányos megkülönböztetés jóhiszemű bejelentése okán. Az RBHU Csoport a jóhiszemű bejelentéseket konstruktív visszajelzésként értékeli és tájékoztatja az Igazgatóságot az ismétlődő vagy rendszerszintű problémákról. Mind a bejelentőnek, mind a bejelentésben érintett személynek joga van véleményét és álláspontját kifejteni az üggyel kapcsolatban, és bizonyítékokat bemutatni álláspontja alátámasztására. A szabályzat biztosítja, hogy a kapcsolódó vizsgálatot minden esetben tisztességesen, befolyás nélkül és pártatlanul folytassák le.

Az RBHU Csoporton belül minden bejelentést bizalmasan kezelnek, és az uniós jog megsértését bejelentő személyek védelméről szóló uniós irányelvvel ((EU) 2019/1937 irányelv) és a panaszokról, a közérdekű közzétételekről és a visszaélések bejelentésével kapcsolatos szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvénnyel összhangban konkrét visszaélés-bejelentési intézkedéseket hajtanak végre.

Szabálysértések észlelése esetén az RBHU Csoport megfelelő kockázatalapú intézkedéseket tesz, beleértve a fegyelmi intézkedéseket is, az RBI csoportszabályzatával összhangban. Az RBHU Csoport folyamatosan elemzi szabályait és előírásait, hogy a lehető legnagyobb mértékben csökkentse a jövőre vonatkozó kockázatokat.

A Compliance osztály negyedévente tájékoztatja mind az Igazgatóságot, mind az RBI Bankcsoport Compliance Főosztályát a beérkezett jelentések számáról, típusáról és eredményéről. Ha a jelentések tartalma és helye alapján ismétlődő vagy rendszerszintű kötelezettségszegést állapítanak meg, a Compliance osztály is bemutatja az okot, és ajánlásokat tesz a kapcsolódó intézkedésről. A Compliance Főosztály vezetője szükség esetén eseti alapon továbbítja a konkrét lényeges ügyeket a legmagasabb szintű vezető testületekhez.

Link a Whistleblowing platformhoz: https://www.rbinternational.com/en/raiffeisen/rbi-group/leadership-governance/compliance/whistleblowing.html#accordion-1c21aa00a0-item-4b71a60913

Képzés és tudatosságnövelés

Az RBHU Csoport Compliance képzési szabályzatának összetevői és felépítése

Az RBHU Csoport a következetes és célzott oktatást a megfelelő vállalati kultúra kialakításának alapvető elemének tekinti. A Compliance oktatási stratégia a Raiffeisen Bank és leányvállalatai megvesztegetés és korrupció elleni politikájának melléklete. A strukturált képzési program rendszeres képzéseket biztosít a szakértelem minden szintjének az üzleti etikával kapcsolatos különböző témákban, beleértve, de nem kizárólag a magatartási kódexet, a megvesztegetés és a korrupció elleni küzdelmet, az összeférhetetlenséget, a visszaélések bejelentését és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelmet.

Minden alkalmazott kötelezett évente elvégezni a képzést a compliance témákról, hogy frissítse meglévő ismereteit, és tájékozódjon a releváns változásokról és fejleményekről. Az RBHU Csoport minden új alkalmazottjának kötelezően el kell végeznie a képzéseket a compliance szabályzattal kapcsolatban. Ezek különösen a gazdasági bűnözés megelőzésének (különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, a nemzetközi szankciók és embargók, valamint a korrupció megelőzése), a piaci visszaélések és az összeférhetetlenség megelőzésének, valamint a belső jelentéstételi kötelezettségekre vonatkozó megfelelő intézkedésekre és szabályokra terjednek ki. A részvétel minden munkavállaló számára kötelező, folyamatosan rögzített és ellenőrzött.

A képzések különböző modulokat tartalmaznak, és a munkavállalók konkrét pozíciójához és felelősségéhez, compliance kockázati kitettségéhez és a vonatkozó szabályozási követelményekhez igazodik. Az új jogszabályok, szabályzatok, termékek, ügyfélcsoportok okán vagy ha a belső eljárások megváltoznak a képzési anyagok frissítésre kerülnek. törvények és rendeletek, termékek és ügyfélcsoportok váltják ki, vagy ha a belső eljárások megváltoznak. A modulokat interaktív képzésként is kínáljuk, tesztelési komponensekkel a képzések hatékonyságának biztosítása érdekében.

G1-2: A beszállítókkal fenntartott kapcsolatok kezelése

Az RBHU Csoport. tudatos a magyarországi pénzügyi szektorban betöltött szerepét illetően. Az RBHU Csoportnak mintegy 1500 beszállítója van Magyarországon, elsősorban az informatika, a létesítménygazdálkodás, a tanácsadási szolgáltatások és a marketing területén. Az RBHU Csoport fontos szereplőként jelenik meg ezen ágazatokban működő vállalkozások piacán. Az RBHU Csoport célul tűzte ki maga elé, hogy pici pozíciójából adódóan kiaknázzon minden lehetőséget azáltal, hogy magas szintű környezetvédelmi és társadalmi elveket határoz meg a szerződéses kapcsolatokra vonatkozóan, és fenntarthatósági kritériumokat épít be a beszállítók kiválasztása során.

Az RBHU Csoport korrekt partnerséget tart fent beszállítóival, és ezt el is várja beszállítóitól. Az RBHU Csoport erre a kapcsolatra lehetőségként tekint, hogy ezáltal pozitívan járuljon hozzá a társadalomhoz és a környezethez. Az RBHU Csoport az RBI emberi jogi politikáját alkalmazza, amely ugyancsak kiemelten kezeli az emberi jogok iránti elkötelezettséget az ellátási láncban azáltal, hogy kötelezi beszállítóit, hogy üzleti tevékenységüket az RBI Bankcsoport Beszállítói Magatartási Kódexével összhangban folytassák. Mindemellett az RBHU Csoport kiemelt beszállítóival közösen dolgozik a szén-dioxid-kibocsátás csökkentésén. A beszállítókkal való tisztességes partnerség magában foglalja nem csak a tisztességes fizetési feltételeket, hanem a szerződésben elfogadott fizetési feltételek betartását is. A fizetési gyakorlattal kapcsolatos további információk a G1-6 Fizetési gyakorlatok című fejezetben találhatók.

Minden RBHU Csoporthoz tartozó beszállítónak meg kell felelnie az RBI Bankcsoport Beszállítói Magatartási Kódexének és annak alapelveinek, amelyek többek között magukban foglalják a törvények betartását, a korrupció és a megvesztegetés tilalmát, a munkavállalók alapvető jogainak tiszteletben tartását és a környezetvédelmi előírásokat. A Beszállítói Magatartási Kódex az egész RBHU Csoportra vonatkozóan szerepel a beszállítókkal kötött szerződésekben. Kivételes esetekben, ettől eltérő, de hasonló tartalmú magatartási kódexek is elfogadásra kerülhet. A Beszállítói Magatartási Kódexben meghatározott elveket a környezetvédelmi és társadalmi kritériumok minimális szintjének kell tekinteni, azon különböző rendeletek és irányelvek alapján, amelyeknek betartását az RBHU Csoport vállalta. Ezek lényeges előfeltételei annak, hogy valaki az RBHU Csoport beszállítójává válhasson.

A Beszállítói Magatartási Kódex segít annak biztosításában, hogy az RBHU Csoport beszállítói betartsák a fontos környezetvédelmi és társadalmi kritériumokat. Ezen túlmenően az elvek megsértése esetén az RBHU Csoportnak jogában áll felmondani a szolgáltatóval fennálló szerződéses jogviszonyt. Ez a megközelítés a velünk való együttműködés alapvető követelményeként hangsúlyozza a kiválasztott társadalmi és környezetvédelmi normák betartását.

További intézkedésként a szállítói kiválasztás kapcsán, valamint az RBHU Csoport kiemelt (stratégiai és jelentős) beszállítóinak éves felmérése során mérlegelésre kerül a fenntarthatósággal kapcsolatban elért előrehaladás. Ez vélhetően a korábbinál is magasabb színvonalat fog eredményezni a beszállítók részéről, és tovább növeli a vállalatok felelősségvállalását a társadalom és a környezet iránt. A beszállító nem szerződésszerű teljesítése a szerződéses jogviszony megszűnéséhez vezethet.

A vendor menedzsment folyamatának részeként az RBHU Csoport legfontosabb (stratégiai és jelentős) beszállítóit évente mérik fel olyan szempontok szerint, mint a vállalat környezetvédelmi és/vagy társadalmilag releváns tanúsítványai, valamint az RBHU Csoport által vásárolt termékek és/vagy szolgáltatások, a környezetvédelmi előírások megsértése miatti eljárások és a kibocsátási mutatók (CO2e).

A Bank beszerzési oldalról meg van győződve arról, hogy a társadalmi és környezetvédelmi üzleti gyakorlat iránt nagymértékben elkötelezett beszállítók stabil partnerek, csökkentik a beszállítói nem teljesítések számát, a munkaerőt érintő fluktuációt és a rossz hírnévből adódó kockázatot, valamint biztosítják a szabályozási előírások betartását. A beszállítókkal való tisztességes partnerség kialakítása elősegíti a stabilitást, valamint szilárd alapot biztosít a vállalat üzleti tevékenységéhez.

G1-3: A korrupció és vesztegetés megelőzése és felderítése

A munkavállalók lefedettsége korrupcióellenes képzések szerint munkavállalói kategóriák szerint

Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem

Az RBHU Csoport átfogó pénzmosás (AML) és a terrorizmus finanszírozása elleni (CFT) politikát hozott létre, amelynek célja a kapcsolódó szabályozási, hírnév- és megfelelőségi kockázatok hatékony kezelése és mérséklése. Ez a szabályzat teljes mértékben összhangban van a vonatkozó helyi és nemzetközi szabályozásokkal, beleértve a Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF) ajánlásait is, biztosítva, hogy az a bank felelősségi körébe tartozó valamennyi területre vonatkozzon. Az igazgatótanács által jóváhagyott politika egyértelmű intézkedéseket vázol fel a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok azonosítására, értékelésére és csökkentésére, és folyamatos ellenőrzés alatt áll, legalább éves felülvizsgálattal.

A szabályzat az RBHU Csoport és leányvállalatai minden alkalmazottjára vonatkozik, és megköveteli a vonatkozó törvények, rendeletek és belső eljárások szigorú betartását. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kockázatok nem megfelelő kezelése a bűnözés fokozódásához vezethet, ami károsíthatja a közbiztonságot és a gazdaságot. Másrészt a hatékony kockázatkezelés erősíti a közbizalmat, javítja a bank hírnevét és elősegíti az erős üzleti kapcsolatokat, miközben minimalizálja a jogi, szabályozási és reputációs kockázatokat.

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó politika részeként végrehajtott kulcsfontosságú intézkedések a következők:

- A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó tisztviselő kinevezése, aki közvetlenül a felső vezetésnek tartozik beszámolási kötelezettséggel.
- Az ügyfelek és termékek kockázatalapú azonosítása és osztályozása, valamint a testreszabott átvilágítási folyamatok.
- Folyamatos ügyfél-átvilágítás, beleértve a kiemelt közszereplők és a tényleges tulajdonosok azonosítását, fokozott ellenőrzéssel és vezetői jóváhagyással a magas kockázatú ügyfelek vonatkozásában, beleértve a politikai szereplőkhöz vagy a kiemelt kockázatot jelentő jogrendszerekhez kapcsolódó ügyfeleket is.
- További átvilágítás az offshore jogrendszerekben bejegyzett vállalatok számára.
- Az ügyféladatok, tranzakciók és számlák folyamatos nyomon követése, beleértve a szankciók szűrését is.
- A gyanús tevékenységek bejelentése az illetékes hatóságoknak, például a pénzügyi információs egységnek.
- Aktív együttműködés és információcsere a nemzeti és nemzetközi hatóságokkal.
- Robusztus belső ellenőrzések, időszakos belső és külső auditok és értékelések.
- Rendszeres képzési és figyelemfelkeltő programok az alkalmazottak számára, beleértve a személyes, e-learning és mikro-learning modulokat.
- Aktív részvétel az iparági kezdeményezésekben és munkacsoportokban nemzeti, európai és nemzetközi szinten, hozzájárulva a jogi és szabályozási szabványok kidolgozásához.

Az RBHU Csoport elismeri, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem folytonos folyamat, amely folyamatos alkalmazkodást igényel a felmerülő kockázatokhoz és a szabályozási változásokhoz. Ez a kötelezettségvállalás biztosítja, hogy az RBHU Csoport csak jogszerű üzleti tevékenységet folytató, jó hírű törvényes forrásból származó pénzeszközökkel rendelkező ügyfelekkel lépjen kapcsolatba. E szabványok betartásával a Csoport csökkenti a megfelelőségi kockázatokat, erősíti hírnevét és bizalmat épít az érdekelt felekkel.

G1-4: Korrupciós és vesztegetési esetek

Minden megvesztegetési és korrupciós gyanút az RBHU Csoport belső compliance vizsgálati és jelentési mechanizmusának megfelelően dolgoznak fel, és megfelelő belső szankciókat és fegyelmi intézkedéseket alkalmaznak és hajtanak végre, függetlenül a büntetőjogi szankcióktól és a jogi következményektől.

A vesztegetési és korrupciós ügyeket a Compliance Főosztály vizsgálja. Az RBHU Csoport zéró toleranciát alkalmaz a megvesztegetéssel és a korrupcióval szemben. A Compliance Officer függetlenségét a belső szabályzatok garantálják. Ezen tisztviselő közvetlenül a vezérigazgatónak számol be, és szervezetileg a vezérigazgató közvetlen felügyelete alá tartozik. Feladataik ellátása során a tisztviselő független az üzleti ügyekért felelős személyektől, és nem köteles követni azok utasításait. A Compliance Officer a Compliance Főosztályt és annak tevékenységét a Bankcsoport érdekeinek megfelelően és a jogszabályoknak megfelelően irányítja, azzal a céllal, hogy megőrizze a Bankcsoport és a piac integritását.

A vezetőség, az Igazgatóság vagy a Felügyelő Bizottság egyetlen tagja sem adhat olyan utasítást a Compliance osztálynak, amely megakadályozná az általa szükségesnek ítélt vizsgálat lefolytatását, és nem ruházhat ki olyan további feladatokat, amelyek akadályoznák a compliance funkció hatékony működését.

Azokban az esetekben, amikor valaki a Compliance Osztályt vagy az Igazgatótanácsot érintő kötelességszegést kíván bejelenteni, használhatja az RBI Whistleblowing jelentési platformját. Ez a platform biztosítja, hogy az ilyen jelentések az RBHU Csoport helyett az RBI Bankcsoporthoz kerüljenek. E csatornák biztosításával a szervezet bizonyítja elkötelezettségét a magas szintű compliance és az etikus magatartás fenntartása iránt. Az RBHU Csoport rendszeresen tájékoztatja munkavállalóit ezekről a lehetőségekről képzéseken és e-mailen keresztül.

Korrupciós vagy vesztegetési incidensek 2024-ben:

- A korrupció és a megvesztegetés elleni törvények megsértése miatt hozott ítéletek száma: 0

- A korrupció és a megvesztegetés elleni törvények megsértése miatt kiszabott bírságok összege millió euróban: 0

2024-ben a teljes banki alkalmazotti kör (beleértve a vezetőséget is) korrupcióellenes és vesztegetési képzésben részesült a Compliance e-learning keretében.

G1-6 Fizetési gyakorlat

Az RBHU Csoport tudatos és elkötelezett amellett, hogy beszállítói számára tisztességes partner legyen. Ez magában foglalja a tisztességes fizetési feltételek biztosítását és a szerződésben rögzített fizetési feltételek betartását.

Az alábbi táblázat az RBHU Csoport beszállítóinak fizetési feltételeit mutatja be a 2024-es számlák reprezentatív mintavétele alapján:

G1-6: Fizetési gyakorlat

	2024
Átlagos idő, amit a szervezet a számla kifizetésre fordít (napokban)	22
Standard fizetési feltételekkel összhangban lévő kifizetések (százalékban)	88
Standard fizetési feltételek (napokban)	30 nap

	2024
Jelenleg folyamatban lévő jogi eljárások késedelmes fizetések miatt	0

A fenti adatok a 2024. január és december között esedékes számlákon alapulnak. A kiválasztott felülvizsgálati időszak a teljes 2024-es pénzügyi évre reprezentatív, nincs megkülönböztetés a beszállító vállalat mérete alapján

Bár a fizetési folyamat során nem áll rendelkezésre információ arról, hogy a szállító kis- vagy középvállalkozás-e (KKV), az érintett alkalmazottaknak azt tanácsoljuk, hogy a számlák feldolgozásakor vegyék figyelembe a szállító méretét és pénzügyi helyzetét.

Az RBHU Csoport szigorú eljárásokkal és megfelelőségi intézkedésekkel rendelkezik, amelyeket be kell tartani harmadik felek bevonásakor. A Compliance főosztály KYBP (Know Your Business Partner) ellenőrzést végez annak biztosítására, hogy minden harmadik fél megfeleljen az előírt szabványoknak, és ne jelentsen megfelelőségi kockázatot. Ezenkívül minden szerződés kötelező mellékletként tartalmazza a Beszállítói Magatartási Kódexet. Ez biztosítja, hogy minden beszállító tisztában legyen az RBHU Csoport etikai normáival és megfelelőségi követelményeivel, és betartsa azokat.

Rövidítések

Rövidítések	Jelentés
ACA	Absolute Contraction Approach
AML	Anti-Money Laundering
AuM	Assets under Management
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
BESS	Battery Energy Storage System
BIO	Biodiversity and Ecosystems
BoD	Board of Directors
BWG	Austrian Banking Act (Bankwesengesetz)
CapEx	Capital Expenditure
CCA	Climate Change Adaptation
CCM	Climate Change Mitigation
CE	Circular Economy
CEE	Central and Eastern Europe
CET1	Common Equity Tier 1
CFO	Chief Financial Officer
CFT	Countering the Financing of Terrorism
CPO	Central Procurement Office
CPPNM	Convention on the Physical Protection of Nuclear Material
CRD	Capital Requirements Directives
CRO	Chief Risk Officer
CSO	Chief Security Officer
CSRD	Corporate Sustainability Reporting Directive
DSR	Data Subject Requests
EAD	Exposure at Default
EBA	European Banking Authority
EBRD	European Bank for Reconstruction and Development
ECB	European Central Bank
EFRAG	European Financial Reporting Advisory Group
EIB	European Investment Bank
EMS	Environmental Management System
EPC	Energy Performance Certificate
ESG	Environmental, Social, and Governance
ESRS	European Sustainability Reporting Standards
ETS	Emissions Trading System
EV	Electric Vehicle
EWS	Early Warning System
FATF	Financial Action Task Force
FinGuar	Financial Guarantee
FIU	Financial Intelligence Units
GAR	Green Asset Ratio
GDPR	General Data Protection Regulation
GHG	Greenhouse Gas
Hft	Held for trading
HO	Head Office
HPI	House Price Index
IAM	Integrated Assessment Model
IASB	International Accounting Standards Board
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process
ICMA	International Capital Market Association
IFC	International Finance Corporation
IFRS	International Financial Reporting Standards
ILO	International Labor Organization
IPCC	Intergovernmental Panel on Climate Change
ISMS	Information Security Management System
KPI	Key Performance Indicator
KYBP	Know Your Business Partner
LGD	Loss Given Default
LULUCF	Land Use, Land-Use Change, and Forestry

Rövidítések	Jelentés
MAN	Management
MiFID	Markets in Financial Instruments Directive
MIGA	Multilateral Investment Guarantee Agency
MREL	Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities
MS	Minimum Social Safeguards
NBH	National Bank of Hungary
NFC	Non-Financial Corporation
NFRD	Non-Financial Reporting Directive
NGFS	Network for Greening the Financial System
NPP	Nuclear Power Plant
NS	Nuclear Safety
NWU	Networking Unit
NZEB	Nearly Zero Energy Buildings
OECD	Organization for Economic Co-operation and Development
PCAF	Partnership for Carbon Accounting Financials
PD	Probability of Default
PED	Primary Energy Demand
PEP	Politically Exposed Person
PFS	Project Finance and Structured products Dept.
PGP	Product Governance Policy
PPC	Pollution
PRB	Principles for Responsible Banking
RBHU Csoport	Raiffeisen Bank Hungary
RBI	Raiffeisen Bank International
REMCO	Remuneration Committee
RWA	Risk-Weighted Assets
SBC	Sustainable Bond Committee
SCO	Strategy and Company Office
SDA	Sectoral Decarbonization Approach
SDG	Sustainable Development Goals
SME	Small and Medium-sized Enterprises
SRA	security requirements assessment
UNEP FI	United Nations Environment Programme - Finance Initiative
WCAG	Web Content Accessibility Guidelines
WTR	Water and marine resources

Raiffeisen Bank

Egyedi pénzügyi kimutatások

2024

Tartalomjegyzék

I. Elsődleges egyedi pénzügyi kimutatások **1**
Eredménykimutatás 1
Kimutatás az eredményről és az egyéb átfogó jövedelemről 2
Kimutatás a pénzügyi helyzetről 3
Kimutatás a saját tőke változásáról 4
Cash-flow-k kimutatása 6
II. Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz **7**
(1) Általános megjegyzések 7
(2) A pénzügyi kimutatások összeállításának alapja 7
(2.1) Megfelelőségi nyilatkozat 7
(2.2) Az értékelés alapja 7
(2.3) Funkcionális és bemutatási pénznem 8
(3) A számviteli politikák változása 8
(4) A számviteli politika lényeges elemei 8
(4.1) A pénzügyi kimutatások prezentálása 8
(4.2) Külföldi pénznemben bonyolított ügyletek 8
(4.3) Immateriális javak 9
(4.4) Tárgyi eszközök 9
(4.5) Követelések fejében megszerzett eszközök 11
(4.6) Részesedések 11
(4.7) Készpénz és készpénz egyenértékesek 11
(4.8) A valós érték meghatározása 11
(4.9) Pénzügyi instrumentumok 12
(4.10) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek 25
(4.11) Céltartalékok függő kötelezettségekre 25
(4.12) Pénzügyi garanciák 25
(4.13) Kamatbevétel és kamatráfordítás 26
(4.14) Díj- és jutalékbevételek 26
(4.15) Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény 28
(4.16) Egyéb működési bevételek és ráfordítások 28
(4.17) Osztalékbevétel 28
(4.18) Munkavállalói juttatások 28
(4.19) Nyereségadó 28
(4.20) Jegyzett tőke 29
(4.21) Kiegészítő alapvető tőke 29
(4.22) Állami támogatások 29
(5) A beszámolási időszakban bekövetkezett események 30
(5.1) Új standardok és értelmezések 30
(5.2) Jelentős események a beszámolási időszakban 31
(6) Pénzügyi kockázatkezelés 33
(6.1) Bevezetés és áttekintés 33
(6.2) Hitelkockázat 33
(6.3) Piaci kockázat 62
(6.4) Likviditási kockázat 67
(6.5) Működési kockázat 69
(6.6) Környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok 70
(6.7) Tőkegazdálkodás 72
(7) Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel, egyéb kamatbevételek és kamatráfordítások 75
(8) Nettó díj- és jutalékbevétel 76
(9) Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény 77
(10) Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség 78
(11) Pénzügyi instrumentumok nettó nyeresége/vesztesége 85
(12) Egyéb működési bevételek és ráfordítások 85
(13) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése 86
(14) Egyéb eredmény 86
(15) Személyi jellegű ráfordítások 86
(16) Egyéb adminisztratív költségek 87
(17) Bankadó és egyéb speciális közterhek 87
(18) Nyereségadó 88
(19) Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek 90
(20) Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök 91
(21) Hitelintézetekkel szembeni követelések 92
(22) Nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapír-befektetések 93
(23) Befektetések nem jegyzett értékpapírokban 94
(24) Tárgyi eszközök és immateriális javak 94

(25) Lízingek 95
(26) Egyéb eszközök 96
(27) Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek 97
(28) Pénzügyi kötelezettségek egyeztető táblája a mérlegsorokhoz 98
(29) Bankbetétek és ügyfélbetétek 98
(30) Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 99
(31) Hátrasorolt kötelezettségek 99
(32) Egyéb kötelezettségek 100
(33) Céltartalékok 100
(34) Értékesítésre tartott eszközök és kötelezettségek, valamint megszűnt tevékenységek 100
(35) Jegyzett tőke 101
(36) Tőketartalék 101
(37) Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke 101
(38) Halmozott egyéb átfogó jövedelem 102
(39) Egyéb tartalékok 102
(40) Eredménytartalék 102
(41) Függő és jövőbeni kötelezettségek 102
(42) A valós érték meghatározása 103
(43) Kapcsolt felek 113
(44) Befektetések kapcsolt vállalkozásokban 116
(45) A finanszírozási tevékenységben bekövetkezett változások 117
(46) Számviteli törvény szerinti közzétételek 119
(47) Szegmensek szerinti jelentés 120
(48) Mérlegfordulónap utáni események 122
(49) A pénzügyi kimutatásokban használt rövidítések, kifejezések 123

I. Elsődleges egyedi pénzügyi kimutatások

Eredménykimutatás

(millió Ft)	Kiegészítő megjegyzések	2024	2023
Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel		215.086	357.653
Egyéb kamatbevétel		170.925	244.368
Kamatráfordítás		-200.817	-402.670
Nettó kamateredmény	[7, 11, 35]	185.194	199.351
Osztalékbevétel	[7, 11]	3.662	1.516
Díj- és jutalékbevételek		122.406	109.755
Díj- és jutalékráfordítások		-33.620	-32.642
Nettó díj- és jutalékbevétel	[8]	88.786	77.113
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	[9, 11]	-9.853	-12.986
Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség	[10, 11]	3.478	-1.508
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség	[11]	-1.562	-2.951
Egyéb működési bevételek	[12]	2.035	1.542
Egyéb működési ráfordítások	[12]	-36.843	-29.009
Személyi jellegű ráfordítások	[15]	-41.150	-38.424
Egyéb adminisztratív költségek	[16, 25]	-33.459	-29.097
Értékcsökkenés és amortizáció	[24]	-13.210	-12.558
Egyéb eredmény	[11, 13, 14]	-2.040	-5.087
Bankadó és egyéb speciális közterhek	[17]	-25.791	-35.825
Pénzügyi eszközök értékvesztése	[6, 11]	13.497	-368
Adózás előtti nyereség		**132.744**	**111.709**
Adóráfordítás	[18]	-18.239	-12.429
Üzleti év nyeresége		**114.505**	**99.280**

Kimutatás az eredményről és az egyéb átfogó jövedelemről

(millió Ft)	Kiegészítő megjegyzések	2024	2023
Üzleti év nyeresége		**114.505**	**99.280**
Egyéb átfogó jövedelem	**[6, 38]**	**-9.092**	**13.341**
Az eredménybe nem átsorolható tételek		**7**	**4**
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	[37]	8	4
Az eredménybe nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	[18, 37]	-1	0
Az eredménybe átsorolható tételek		**-9.099**	**13.337**
Cash-flow fedezeti ügyletek (hatékony rész)	[10, 37]	-11.005	10.550
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt értékelési nyereség/veszteség		-8.410	10.793
Az eredménybe átvezetett nettó összeg		-2.595	-243
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	[37]	1.006	4.106
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt értékelési nyereség/veszteség		534	2.072
Az eredménybe átvezetett nettó összeg		472	2.034
Az eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	[18, 37]	900	-1.319
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		**105.413**	**112.621**

Kimutatás a pénzügyi helyzetről

(millió Ft)	Kiegészítő megjegyzések	2024.12.31.	2023.12.31.
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	[6, 19]	530.901	927.844
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	[6, 20, 42]	82.406	97.809
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	[6, 20, 42]	185.336	164.471
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	[6, 22, 23, 42]	550.339	365.884
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	[6, 21, 22, 42]	3.088.889	2.676.898
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	[10, 42]	92.149	119.623
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	[10, 42]	-9.752	-11.289
Leányvállalatokban lévő befektetések	[44]	3.810	2.032
Tárgyi eszközök	[24]	38.449	37.708
Immateriális javak	[24]	24.101	22.432
Halasztott adókövetelések	[18]	1.341	1.840
Egyéb eszközök	[26]	9.308	8.945
Eszközök összesen		**4.597.277**	**4.414.197**
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	[6, 27, 28, 42]	76.471	93.665
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	[6, 25, 28, 29, 30, 31, 42]	3.963.532	3.770.757
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	[10, 42]	105.166	126.808
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	[10, 42]	-60.617	-64.919
Tényleges adókötelezettségek	[18]	6.198	3.410
Céltartalékok	[6, 33]	17.401	17.581
Egyéb kötelezettségek	[32]	14.522	11.079
Kötelezettségek összesen		**4.122.673**	**3.958.381**
Jegyzett tőke	[6, 35]	50.000	50.000
Tőketartalék	[6, 36]	113.445	113.445
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	[6, 37]	46.979	46.979
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	[6, 38]	13.101	22.193
Eredménytartalék	[6, 40]	92.980	91.776
Egyéb tartalékok	[6, 39]	43.594	32.143
Üzleti év nyeresége		114.505	99.280
Saját tőke összesen		**474.604**	**455.816**
Kötelezettségek és saját tőke összesen		**4.597.277**	**4.414.197**

Kimutatás a saját tőke változásáról

2024 (millió Ft)	Jegyzett tőke	Tőketartalék	AT1-instrumentumok	Az eredménybe át nem sorolható OCI*: Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	Az eredménybe átsorolható OCI*: Cash-flow fedezeti ügyletek (hatékony rész)	Az eredménybe átsorolható OCI*: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változásai	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Összesen
Kiegészítő megjegyzések	[6, 35]	[6, 36]	[6, 37]	[6, 38]	[6, 38]	[6, 38]	[6, 40]	[6, 39]	
Nyitó egyenleg	**50.000**	**113.445**	**46.979**	**36**	**20.354**	**1.803**	**191.056**	**32.143**	**455.816**
Üzleti év nyeresége	0	0	0	0	0	0	114.505	0	114.505
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	7	-10.014	915	0	0	-9.092
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	**0**	**0**	**0**	**7**	**-10.014**	**915**	**114.505**	**0**	**105.413**
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Osztalék	0	0	0	0	0	0	-86.655	0	-86.655
Hozzájárulások és kiosztások összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-86.655**	**0**	**-86.655**
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	0	-11.451	11.451	0
A saját tőke egyéb növekedése (+)/csökkenése (-)	0	0	0	0	0	0	30	0	30
Egyéb tőkében elszámolt ügyletek összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-11.421**	**11.451**	**30**
Záró egyenleg	**50.000**	**113.445**	**46.979**	**43**	**10.340**	**2.718**	**207.485**	**43.594**	**474.604**

*OCI (Other Comprehensive Income): Egyéb átfogó jövedelem

2023				Az eredménybe át nem sorolható OCI*	Az eredménybe átsorolható OCI*				
(millió Ft)	Jegyzett tőke	Tőketartalék	AT1-instrumentumok	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	Cash-flow fedezeti ügyletek (hatékony rész)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változásai	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Összesen
Kiegészítő megjegyzések	[6, 35]	[6, 36]	[6, 37]	[6, 38]	[6, 38]	[6, 38]	[6, 40]	[6, 39]	
Nyitó egyenleg	**50.000**	**113.445**	**31.445**	**32**	**10.754**	**-1.934**	**125.896**	**22.215**	**351.853**
Üzleti év nyeresége	0	0	0	0	0	0	99.280	0	99.280
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	4	9.600	3.737	0	0	13.341
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	**0**	**0**	**0**	**4**	**9.600**	**3.737**	**99.280**	**0**	**112.621**
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	0	0	15.534	0	0	0	0	0	15.534
Osztalék	0	0	0	0	0	0	-24.213	0	-24.213
Hozzájárulások és kiosztások összesen	**0**	**0**	**15.534**	**0**	**0**	**0**	**-24.213**	**0**	**-8.679**
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	0	-9.928	9.928	0
A saját tőke egyéb növekedése (+)/csökkenése (-)	0	0	0	0	0	0	21	0	21
Egyéb tőkében elszámolt ügyletek összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-9.907**	**9.928**	**21**
Záró egyenleg	**50.000**	**113.445**	**46.979**	**36**	**20.354**	**1.803**	**191.056**	**32.143**	**455.816**

*OCI (Other Comprehensive Income): Egyéb átfogó jövedelem

Cash-flow-k kimutatása

(millió Ft)	Kiegészítő megjegyzések	2024	2023
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek nyitó állománya	**[19]**	**927.844**	**784.913**
Működési tevékenységből származó cash-flow:			
Üzleti év nyeresége		114.505	99.280
Módosító tételek:			
Értékcsökkenés és amortizáció	[24]	13.210	12.558
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése (+)/értékvesztésének visszaírása (-)	[13]	21	32
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése (+)/ értékvesztésének visszaírása (-)	[11]	-12.807	-2.182
Nettó kamateredmény	[11]	-185.194	-199.351
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség/veszteség, nettó	[12]	-38	-6
Egyéb		-4.761	-31.186
Nyereségadó-ráfordítás	[18]	18.239	12.429
Részösszeg		**-171.330**	**-207.706**
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak változása:			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	[20]	5.811	-62.624
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök állományváltozása	[20]	-21.093	-38.526
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	[22]	-181.633	-56.047
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	[22]	-12.584	303.446
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek (eszköz) állományváltozása	[10]	8.167	204.591
Egyéb eszközök állományváltozása	[26]	-8.680	6.514
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek állományváltozása	[27]	-17.194	82.743
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek állományváltozása	[29]	177.144	56.329
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek (kötelezettség) állományváltozása	[10]	-19.847	-269.168
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	[10]	2.764	99.724
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok állományváltozása	[32, 33, 34]	3.263	4.011
Részösszeg		**-63.882**	**330.993**
Kapott kamatbevétel	[7, 11]	467.170	605.912
Fizetett kamat	[7, 11]	-264.384	-374.657
Kapott osztalék	[42]	3.662	1.516
Fizetett nyereségadó	[18]	-14.053	-12.626
Működési tevékenység során keletkezett (+)/felhasznált (-) nettó pénzeszköz		**71.688**	**442.712**
Befektetési tevékenységből származó cash-flow:			
Értékpapírok beszerzése	[20, 22]	-392.554	-328.745
Értékpapírok értékesítése	[20, 22]	24.912	73.349
Leányvállalatokban lévő befektetések beszerzése	[22]	-1.778	-182
Tárgyi eszközök beszerzése	[24]	-22.170	-6.428
Tárgyi eszközök értékesítése	[24]	12.337	1.469
Immateriális javak beszerzése	[24]	-7.400	-6.666
Immateriális javak értékesítése	[24]	0	0
Befektetési tevékenység során keletkezett (+)/felhasznált (-) nettó pénzeszköz		**-386.684**	**-267.203**
Finanszírozási tevékenységből származó cash-flow:			
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	[30]	136.476	196
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejáratkori törlesztése	[30]	-136.286	-142
Kiegészítő alapvető tőke (AT1) kibocsátása	[37]	0	15.534
Lízingkötelezettséggel kapcsolatos kifizetések	[25]	-4.595	-4.310
Fizetett osztalék	[35]	-86.655	-24.213
Finanszírozási tevékenység során keletkezett (+)/felhasznált (-) nettó pénzeszköz	**[45]**	**-91.060**	**-12.935**
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek nettó növekedése (+)/csökkenése (-)		**-406.056**	**162.574**
Devizaárfolyam-változás hatása		9.113	-19.643
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek záró állománya	**[19]**	**530.901**	**927.844**

II. Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz

(1) Általános megjegyzések

A Raiffeisen Bank Zrt. (a „Bank") 1987-ben kezdte meg működését, mint Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank. A Bank székhelye Magyarországon, a 1133 Budapest, Váci út 116-118. szám alatt található.

A Bank internetes honlapjának az elérhetősége:

https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt.

A Bank a Magyar Nemzeti Banktól (MNB) teljes körű kereskedelmi banki engedélyt kapott és pénzügyi tevékenységek széles körét végzi.

A Bankot a Raiffeisen CEE Region Holding GmbH ellenőrzi. A Bankcsoport végső anyavállalata a Raiffeisen Bank International A.G. (RBI).

A Bank a jelen egyedi pénzügyi kimutatáson kívül konszolidált pénzügyi kimutatást is készít és tesz közzé a Számviteli törvény alapján a Bankra és annak leányvállalataira (a továbbiakban együtt: a „Csoport") vonatkozóan. A pénzügyi kimutatások elérhetősége:

https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/sajtoszoba/penzugyi-adatok.

A pénzügyi kimutatások aláírására Zeljko Obradovic Pénzügyi igazgató (elérhetőség: 1133 Budapest, Váci út 116-118.), és Gáspár Tibor Számviteli főosztályvezető kötelezett. A nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére Gáspár Tibor jogosult (regisztrációs szám: 168480, elérhetőség: 1133 Budapest, Váci út 116-118.)

(2) A pénzügyi kimutatások összeállításának alapja

A Bank egyedi pénzügyi kimutatása a vállalkozás folytatásának elvével készült.

(2.1) Megfelelőségi nyilatkozat

A Raiffeisen Bank Zrt. a hitelintézetekre vonatkozó törvényi rendelkezések alapján 2017. január 1-től induló üzleti évtől a nemzetközi számviteli standardokat választotta az egyedi beszámolási célokra is a Számviteli törvény (továbbiakban Szt.) 177§ (55) alapján. A Bank egyedi pénzügyi kimutatásaiban első alkalommal a 2016. január 1-i nyitómérlegben alkalmazta először a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait. A Bank egyedi pénzügyi kimutatásai az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) összhangban készültek.

Az IFRS-ek a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) és annak jogelőd testülete által kibocsátott számviteli elveket, valamint a IFRS Értelmezési Bizottság és annak jogelőd testülete által kiadott értelmezéseket foglalják magukban.

Az európai egységes elektronikus formátum szerinti konszolidált pénzügyi kimutatások blokkokra tagolása során felmerülő technikai okok miatt előfordulhat, hogy a jegyzetek bizonyos címkéinek tartalma nem jelenik meg pontosan az azokkal együtt szereplő konszolidált pénzügyi kimutatásokkal.

Az Igazgatóság 2025. március 27-én hagyta jóvá az egyedi pénzügyi kimutatások közzétételét.

(2.2) Az értékelés alapja

A pénzügyi kimutatások alapvetően az eredeti bekerülési érték figyelembevételével készültek, kivéve az alábbi esetekben:

- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéken szerepelnek,

- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékelése valós értéken történik,
- minősített valósérték-fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték változásokkal módosított amortizált bekerülési értéken szerepelnek,
- minden egyéb pénzügyi eszköz és kötelezettség, valamint minden nem pénzügyi eszköz és kötelezettség amortizált bekerülési értéken vagy – ahol értelmezhető –, halmozott értékcsökkenéssel és/vagy értékvesztéssel módosított eredeti bekerülési értéken jelenik meg.

A pénzügyi kimutatások készítése megköveteli, hogy a vezetőség a számviteli elvekkel összhangban olyan megítéléseket, becsléseket és feltételezéseket alkalmazzon, amelyek befolyásolják az eszközök, források, bevételek és ráfordítások összegét. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A vezetőség egyezteti a Bank felügyelőbizottságával a kritikus számviteli politikai irányelveinek és becsléseinek kidolgozását, kiválasztását és közzétételét, valamint a politika és becslések alkalmazását.

A becslések bizonytalanságának fő forrásai a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés melyet a (6) Pénzügyi kockázatkezelés fejezet részletez, valamint a valós érték meghatározása melyet a (42) A valós érték meghatározása fejezet részletez. A fenntarthatósággal kapcsolatos becslések a (6) Pénzügyi kockázatkezelés fejezetben szerepelnek.

A becslések és feltételezések folyamatosan felülvizsgálatra kerülnek. A számviteli becslések felülvizsgálata során feltárt eltérések a feltárás időszakában, illetve azt követően kerülnek megjelenítésre, ha későbbi időszakot is érintenek.

(2.3) Funkcionális és bemutatási pénznem

A pénzügyi kimutatások magyar forintban készültek, amely a Bank funkcionális pénzneme. Hacsak nincs eltérően jelölve, az adatok millió forintra kerekítve kerülnek bemutatásra.

(3) A számviteli politikák változása

A 2024-ben alkalmazásra került standardmódosítások és -értelmezések nem, vagy elhanyagolható hatást gyakoroltak a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira.

(4) A számviteli politika lényeges elemei

A számviteli politika a pénzügyi kimutatások elkészítése során a Bank által alkalmazott sajátos elveket, alapelveket, konvenciókat, szabályokat és gyakorlatokat foglalja magában. Az alábbiakban közzétett számviteli politika a pénzügyi kimutatásokban megjelenített minden időszakra következetesen alkalmazásra került.

(4.1) A pénzügyi kimutatások prezentálása

A jelen pénzügyi kimutatások a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait foglalják magukban.

(4.2) Külföldi pénznemben bonyolított ügyletek

A Bank pénzügyi kimutatásaiban szereplő tételek értékelése annak az elsődleges gazdasági környezetnek a pénznemében történik, amelyben a Bank működik (funkcionális pénznem).

A funkcionális pénznemtől eltérő bármilyen más pénznemben végrehajtott ügyletek külföldi pénznemben végrehajtott ügyletnek számítanak. Az ilyen ügyleteket a Bank az ügylet napján érvényes árfolyamon számítja át a funkcionális pénznemre. A külföldi pénznemben nyilvántartott monetáris eszközöket és kötelezettségeket a Bank a fordulónapon érvényes MNB középárfolyamon számítja át magyar forintra.

A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy -veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték, valamint az időszak végi árfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete. A valós értéken értékeltként megjelölt, külföldi pénznemben lévő nem monetáris eszközök és kötelezettségek funkcionális pénznemre való átszámítása a valós érték meghatározásának napján érvényes árfolyamon történik.

Az átszámításból eredő árfolyamkülönbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt tőkebefektetések átszámításából származó különbözetek kivételével, ami az egyéb átfogó jövedelemkimutatásban szerepel a valós értékelés részeként.

(4.3) Immateriális javak

Az immateriális javak olyan azonosítható, nem monetáris, fizikai megjelenés nélküli eszközök, amelyek szolgáltatások nyújtását vagy adminisztrációs célokat szolgálnak.

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően felhalmozott amortizációval és felhalmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. Az értékvesztés-teszt során összehasonlításra kerül az eszköz IAS 36 szerint meghatározott megtérülő értéke a könyv szerinti értékével, és a könyv szerinti értéknek a megtérülő érték feletti bármely többlete értékvesztés miatti veszteségként jelenik meg.

Az egyéb immateriális javak lineáris módszerrel kerülnek amortizálásra hasznos élettartamuk alatt, amely nem haladja meg a 6 évet a használatbavételtől kezdődően. Az értékcsökkenés megszüntetésére a következő dátumok közül a korábbi időpontban kerül sor: amikor az eszköz az IFRS 5-tel összhangban értékesítésre tartott eszközként kerül besorolásra (vagy értékesítésre tartottként besorolt elidegenítési csoportba kerül), vagy amikor az eszköz kivezetésre kerül. Az értékcsökkenési módszerek és a hasznos élettartamok minden pénzügyi év végén felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerülnek.

Az immateriális javak létrehozása érdekében felmerült személyi jellegű ráfordítások aktiválásra kerülnek, majd értékcsökkenést számolnak el utána. A későbbiekben felmerülő egyéb ráfordítások aktiválására csak akkor kerül sor, ha azok növelik az adott eszközben megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden egyéb ráfordítást a felmerülés időpontjában az eredményben kerül elszámolásra.

(4.4) Tárgyi eszközök

Saját használatú ingatlanok

Az ingatlanok és berendezések értékelése, beleértve a bérelt ingatlanon végzett beruházásokat is, halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik.

A bekerülési érték részét képezik a közvetlenül az eszköz beszerzéséhez kapcsolódó költségek. A karbantartási és javítási költségeket a Bank azok felmerülésekor az eredménnyel szemben számolja el. Az ingatlanokhoz és berendezésekhez kapcsolódó főbb fejlesztéseket akkor jelenítik meg az adott eszköz könyv szerinti értékében, ha valószínű, hogy az adott részben megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznok befolynak a Bankhoz és annak költsége megbízhatóan mérhető.

Az értékcsökkenés a becsült hasznos élettartam alatt lineáris módszerrel kerül elszámolásra és az eredménykimutatás „Értékcsökkenés és amortizáció" során mutatja ki a Bank.

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama a következő:

- saját tulajdonú ingatlanok: 50 év,
- bérelt ingatlanok: a bérelt ingatlan szerződéses feltételeinek figyelembevételével történik,
- berendezések: 3-7 év.

Földterület után nem számol el a Bank értékcsökkenést.

Az értékcsökkenési módszerek, a hasznos élettartamok és a maradványértékek minden pénzügyi év végén felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerülnek. A Bank az ingatlanokat és berendezéseket értékvesztési vizsgálatnak veti alá, bizonyos események vagy a körülmények olyan változása esetén, amelyek azt jelzik, hogy a könyv szerinti érték esetleg nem térül meg.

Az ingatlanok és berendezések értékesítéséből származó nyereség és veszteség az értékesítés bevétele és a könyv szerinti érték alapján kerül meghatározásra és az „Egyéb működési bevételek" vagy az „Egyéb működési ráfordítások" sorokon kerül bemutatásra az eredményben.

Lízingelt eszközök

A Bank az IFRS 16 Lízing standard előírásainak megfelelően a szerződések megkötésekor megvizsgálja, hogy az adott szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e. A szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett. Annak megállapítására, hogy a Banknak egy szerződés alapján joga van-e egy azonosított eszköz használatának ellenőrzésére, az IFRS 16 standard előírásai kerülnek alkalmazásra. Ezt az irányelvet a Bank a 2019. január 1-jén vagy azt követően megkötött vagy módosított szerződésekre alkalmazza.

A Bank alkalmazza az IFRS 16 standard által megengedett rövid futamidejű lízingekre és olyan lízingekre vonatkozó megjelenítési kivételeket, melyek esetében a mögöttes eszköz kis értékű. Az ezekkel kapcsolatosan felmerült lízingdíjak a lízingfutamidő alatt lineáris módszerrel ráfordításként kerülnek elszámolásra.

A Bank mint lízingbevevő

A Bank, mint lízingbevevő egy olyan szerződés esetében, amely egy lízing összetevőn kívül további egy vagy több lízing vagy nem lízing összetevőt is tartalmaz, a szerződésen meghatározott ellenértéket a lízing összetevő relatív önálló eladási ára és a nem lízing összetevők összesített önálló eladási ára alapján rendelni hozzá az egyes lízing összetevőkhöz.

A Bank, mint lízingbevevő a lízingfutamidő kezdetén egy használatijog-eszközt és egy lízingkötelezettséget jelenít meg. A használatijog-eszköz bekerülési értéken kerül megjelenítésre, mely magában foglalja lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értékét, a lízingfutamidő kezdetén vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjakat, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel, a Bank kezdeti közvetlen költségeit, valamint a mögöttes eszköz leszerelésével, illetve a lízingfeltételekben előírt állapotra történő helyreállításával kapcsolatban becsült költségeket.

A Bank, mint lízingbevevő a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülésiérték-modell alkalmazásával értékeli, csökkentve bármely halmozott értékcsökkenéssel és bármely halmozott értékvesztés miatti veszteséggel, valamint kiigazítva a lízingkötelezettségnek újraértékelésével.

A Bank, mint lízingbevevő a lízingfutamidő kezdetén a lízingkötelezettséget az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként határozza meg. A lízingdíjak a járulékos lízingbevevői kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, mely a szerződések devizanemének megfelelő kamatswap görbék alapján meghatározott alapkamat növelve a Bloomberg által publikált európai bankok fedezetlen és likvid (kereskedett) kötvényeiből származtatott felárral.

A lízingfutamidő kezdetén a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak, csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel,
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnapi index vagy ráta,
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek,
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő észszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót, és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A lízingkötelezettség a későbbiekben amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre az effektív kamatláb módszer alkalmazásával.

A lízingkötelezettség újból meghatározásra kerülnek, amennyiben a lízingdíjak változnak. Ennek oka lehet, hogy a lízingdíjak meghatározásának alapját képező index vagy ráta megváltozik, vagy a maradványérték-garancia keretében várhatóan kifizetendő összegek megváltoznak, vagy a Bank megváltoztatja az értékelését a vételi, a hosszabbítási, illetve a megszűntetési opciók lehívására vonatkozóan vagy amennyiben a fix lízingdíjak felülvizsgálatra kerültek.

A Bank a lízingdíj újbóli meghatározásának összegét a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg. Amennyiben a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke nullára csökken és a lízingkötelezettség értékelésében további csökkenés következik be, a fennmaradó újra meghatározott összeg az eredményben kerül megjelenítésre.

A Bank a mérlegben a használatijog-eszközöket a „Tárgyi eszközök" soron, a lízingkötelezettségeket az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" soron jeleníti meg.

Rövid futamidejű lízingek és a kisértékű eszközök lízingje

A Bank úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kis értékű. Az érintett lízingekhez kapcsolódó lízingdíjak lineáris módszerrel költségként kerülnek elszámolásra a lízingfutamidő alatt.

A nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményei kerülnek alkalmazásra.

(4.5) Követelések fejében megszerzett eszközök

Amennyiben a Bank a fedezetként bevont ingatlanra bejegyzett jelzálogjoggal rendelkezik, jogosult azt bírósági végrehajtás útján vagy anélkül értékesíteni, a saját nevében végrehajtott értékesítési eljárás keretében. Az ingatlan kényszerértékesítés tárgya is lehet, amennyiben az ingatlan tulajdonosa felszámolási eljárás alá vont gazdasági társaság.

Amennyiben a Bank vételi joggal rendelkezik az ingatlan felett, a Bank követelése érvényesíthető az ingatlannal szemben. A Bank jogosult ez esetben megvásárolni az ingatlant az opciós szerződésben meghatározott vételáron, és a vételárat a követelésével szemben beszámítani, vagy egy harmadik személyt kijelölni a vételi jog gyakorlására, és a harmadik személy által fizetett vételárat beszámítani a követelésével szemben.

A hitelügyletek felmondásakor visszavett eszközöket szakértő által meghatározott áron értékelik. Kölcsönszerződések esetében a visszavett eszközökre akkor képeznek értékvesztést, ha a piaci érték, alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

Ezek az eszközök és a kapcsolódó értékvesztés a mérlegben az „Egyéb eszközök" között, az eredménykimutatásban az „Egyéb ráfordítások", a feloldás összege az „Egyéb bevételek" között kerül bemutatásra.

(4.6) 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. 2024-ban és 2023-ban a Bank nem rendelkezett ilyen részesedéssel.

A Bank azon részesedéseit, amelyek felett legalább jelentős befolyással bír, a „Leányvállalatokban 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.

Azokat a nem kereskedési célú tőkeinstrumentumait, amelyek olyan gazdálkodó egységekben való befektetést testesítenek meg, amelyek felett a Bank sem közös ellenőrzéssel, sem jelentős befolyással nem bír, „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök" soron mutatja be.

(4.7) Készpénz és készpénz egyenértékesek

A készpénz és készpénz-egyenértékesek tartalmazzák a pénztári készpénzállományt, a jegybankoknál lévő korlátlan felhasználású egyenlegeket és azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejárata három hónapnál rövidebb, amelyek valós értéke változásának kockázata elhanyagolható, és amelyeket a Bank rövid távú kötelezettségeinek teljesítése során használ fel.

A készpénz és készpénz-egyenértékesek amortizált bekerülési értéken kerülnek a mérlegben kimutatásra a „Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek" soron.

A kötelező tartalék készpénzként történő besorolását a (19) Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

(4.8) A valós érték meghatározása

A Bank 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.

A valós érték az az ár, amit egy eszköz eladása esetén kapna a Bank, vagy egy kötelezettség átruházása esetén fizetnie kellene a Banknak 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 a piacon megfigyelhető 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 valós érték meghatározása feltételezi, hogy az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló ügylet az eszköz vagy kötelezettség elsődleges piacán, vagy ennek hiányában az eszköz vagy kötelezettség szempontjából legkedvezőbb piacon megy végbe.

Az elsődleges piac az értékelendő eszköz vagy a kötelezettség tekintetében a legnagyobb volumennel és aktivitási szinttel rendelkező piac.

A legkedvezőbb piac az a piac, amely maximalizálja azt az összeget, amelyet az eszköz értékesítéséért kapnának, vagy minimalizálja azt az összeget, amelyet a kötelezettség átruházásáért fizetnének a tranzakciós költségek és a szállítási költségek figyelembevételét követően.

A valós érték meghatározása részletesen a (42) A valós érték meghatározása kiegészítő megjegyzésben szerepel.

(4.9) Pénzügyi instrumentumok

Megjelenítés és kezdeti értékelés

A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét és eladását a Bank a kötési időpontban jeleníti meg, amikor az eszköz vételére, illetve eladására elkötelezi magát. Szokásos módon történő vétel, illetve eladás egy pénzügyi eszköz megvásárlása vagy eladása olyan szerződés alapján, amelynek feltételei az eszköz átadását az érintett piacon érvényben lévő szabályozás vagy szokványok által általában meghatározott időtávon belül írják elő.

Minden egyéb pénzügyi eszköz és kötelezettség (beleértve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket is) kezdeti megjelenítésére akkor kerül sor, amikor a Bank az instrumentumra vonatkozó szerződéses rendelkezések hatálya alá kerül. Pl. a bankokkal vagy ügyfelekkel szembeni kölcsönökből eredő követeléseket akkor jelenítik meg, amikor a készpénz folyósításra kerül a hitelfelvevő részére.

Kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi eszközt vagy pénzügyi kötelezettséget a Bank valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nem az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók.

Egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor sok esetben a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke).

Ha a kezdeti megjelenítés során az adott instrumentum Bank által meghatározott valós értéke eltér a tranzakciós ártól – például nem piaci kamatozású követelések (ún. off-market interest rate loans) esetében – akkor a különbözetet az instrumentum kezdeti megjelenítésekor a Bank ekképp számolja el:

- ha a fent említett valós értéket az azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piaci jegyzett ár bizonyítja, vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a valós érték és a tranzakciós ár különbözetét a Bank az eredményben számolja el a „Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" eredménykimutatás-soron,
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós értéket a Bank a valós érték és az ügyleti ár különbözetének elhalasztása érdekében módosítja. A kezdeti megjelenítést követően a Bank csak annyiban jeleníti meg a halasztott különbözetet nyereségként vagy veszteségként, amennyiben az valamely tényező (ideértve az időt is) olyan változásából származik, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor. A hitelek esetében a halasztott különbözet elszámolása az effektív kamatláb segítségével történik, míg a származékos ügyletek esetében a különbséget lineárisan számoljuk el.

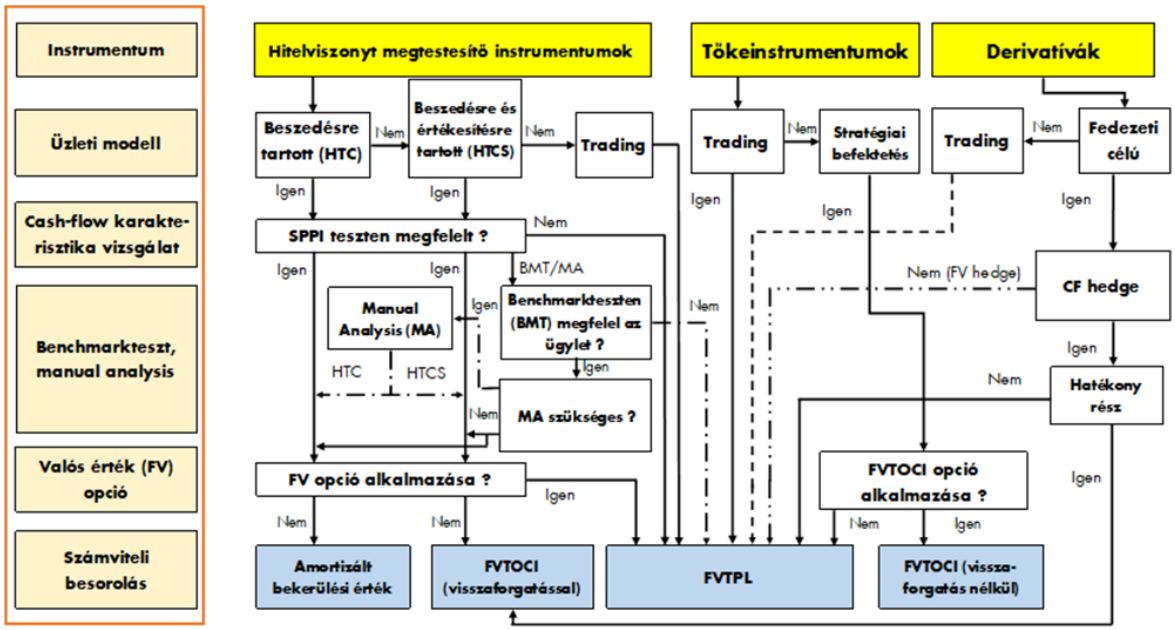
Besorolás és későbbi értékelés

Pénzügyi eszközök besorolása és későbbi értékelése

Kezdeti megjelenítéskor a Bank a pénzügyi eszközöket amortizált bekerülési értéken, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken vagy az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként sorolja be.

Az adott eszköz számviteli besorolását egy két lépcsős értékelési metodológia biztosítja, amely megadja, hogy az egyes instrumentumtípusokat mely számviteli értékelési kategóriákba kell sorolni. A két fő lépés:

- az üzleti modell meghatározása,
- a szerződéses pénzáramok karakterisztikájának vizsgálata (Solely Payment of Principal and Interest, SPPI-teszt).



A pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modell

A Bank üzleti modellje portfólió szinten kerül meghatározásra, mivel az tükrözi leginkább, hogy a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezeli együtt egy adott üzleti cél elérése érdekében, és a management is ilyen szinten kap információkat a pénzügyi eszközökről. Az üzleti modell meghatározása során a Bank az alábbi információkat mérlegeli:

- hogyan értékelik az üzleti modell teljesítményét (és az adott üzleti modellben lévő pénzügyi eszközöket), és hogyan jelentik a Bank vezetőségének,
- milyen kockázatok befolyásolják az üzleti modell teljesítményét (és az adott üzleti modellben található pénzügyi eszközöket) és ezen kockázatok kezelésének módját,
- hogyan ösztönzik az üzleti vezetőket – az ösztönzés a kezelt vagyon valósértékén vagy a realizált szerződéses pénzáramokon alapuljon,
- a korábbi időszakok értékesítéseinek gyakorisága, értéke és időzítése, az értékesítés okai, valamint a jövőbeli értékesítési tevékenységre vonatkozó elvárások, és
- az értékesítési tevékenység és a szerződéses cash-flow-k beszedése mindegyike integráltan vagy járulékosan tartozik-e az üzleti modellhez (beszedésre tartott vagy beszedésre és értékesítésre tartott üzleti modell).

Beszedésre tartott (hold to collect) üzleti modell

Az üzleti modell célja a pénzeszköz vagy vagyon tartása és szerződéses cash-flow megszerzése, még akkor is, ha bizonyos eszközök értékesítésre kerülnek, vagy az értékesítés előfordulhat a jövőben.

A lentiek összeegyeztethetők a beszedésre tartott üzleti modellel, amennyiben:

- az értékesítés a pénzügyi eszköz hitelezési kockázata növekedésének következménye,
- az eladások nem gyakoriak (még ha jelentős is), vagy külön-külön és összességében is inszignifikánsak (még ha gyakori is az eladás),
- az értékesítés a pénzügyi eszköz lejáratához közel történik és az eladási bevételek megközelítőleg megegyeznek a hátralévő szerződéses cash-flow-k összegével.

Az IFRS 9 nem határoz meg számszaki útmutatást a beszedésre tartott portfólióból történő értékesítések mértékére és gyakoriságára vonatkozóan. A Bank akkor tekinti az adott portfólióból történő értékesítéseket a beszedésre és értékesítésre tartott üzleti modellel konzisztensnek, ha 3 éves periódus alatt a portfólió könyv szerinti értékének kevesebb, mint 10%-át értékesítik. Lejárathoz közelinek tekinti a Bank az értékesítést, amennyiben az a lejárat előtt legfeljebb 3 hónappal történik.

Beszedésre és értékesítésre tartott (hold to collect and sell) üzleti modell

A modell elsődleges célja a napi likviditás biztosítása. A portfólióba tartozó instrumentumokból eredményrealizálás egyaránt történhet a szerződéses cash-flow elemek gyűjtéséből és az instrumentumok értékesítéséből.

Egyéb üzleti modellek

- Kereskedési célú (trading) portfólió: elsődleges célja a rövidtávú nyereség szerzése.
- Stratégiai célú befektetések portfólió: célja, hogy az ebbe a kategóriába kerülő tőkeinstrumentumokat hosszú távon megtartsa és az azokból származó pénzáramokat (pl. osztalék) beszedje.
- Fedezeti portfólió: olyan derivatív ügyletek, melyek fedezeti elszámolásba kerültek bevonásra, mint fedező instrumentumok.

A szerződéses cash-flow jellemzőinek vizsgálata

A Bank a pénzügyi eszköz szerződéses feltételeit elemzi annak megállapítására, hogy azok olyan cash-flow-kat eredményeznek-e, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései (SPPI-teszt), azaz konzisztensek-e egy alapvető kölcsönmegállapodás feltételeivel. Emiatt a tőke megegyezik a kezdeti megjelenítéskori valós értékével. A kamat a pénz időértékének, egy meghatározott időszak alatt kint levő tőkeösszeggel kapcsolatos hitelkockázatnak, továbbá egyéb alapvető hitelezési kockázatoknak (például likviditási kockázat) és költségeknek (például adminisztratív költségek) az ellenértékét, valamint a nyereségrátát tartalmazza. Ez magában foglalja annak értékelését is, hogy a pénzügyi eszköznek van-e olyan szerződéses feltétele, amely módosíthatja a szerződéses cash-flow-k ütemezését. Ennek értékelésekor a Bank az alábbiakat mérlegeli:

- olyan feltételes események, amelyek megváltoztathatják a cash-flow-k összegét és ütemezését,
- tőkeáttétel,
- előtörlesztés és meghosszabbítási feltételek,
- olyan feltételek, amelyek a Bank követelését az adós bizonyos eszközeire vagy bizonyos eszközökből származó cash-flow-kra korlátozzák (pl. nemteljesítés esetén nem végrehajtható pénzügyi eszközök), és
- olyan feltételek, amelyek módosítják a pénz időértékével kapcsolatos elemet – például, ha a pénzügyi eszköz kamatlába rendszeres időközönként újra megállapításra kerül.

A pénzáram-karakterisztikák vizsgálata során a Bank a pénz időértékében bekövetkező torzulásokat is vizsgálja kvantitatív (Benchmark-test– a fenti ábrán BMT) és kvalitatív (Manual Analysis– a fenti ábrán MA) módszerekkel.

A szerződéses cash-flow jellemzők vizsgálatát a Bank elsősorban a pénzügyi eszközök csoportba sorolásával (klaszterezés) hajtja végre. A szerződéses cash-flow jellemzők vizsgálata klaszterbe nem sorolható szerződések esetén egyedileg történik.

A fenntarthatósághoz kötött (ESG-alapú) hitelek úgy strukturáltak, hogy kamatlábuk attól függően változik, hogy az adós teljesíti-e a hitelszerződésben meghatározott előre rögzített célokat. Amennyiben a kamatláb változása nem kapcsolódik további tőkeáttételhez, nincs külső indexhez kötve, vagy egy előre meghatározott küszöbérték alatt marad, a hiteleket amortizált bekerülési értéken kell kimutatni.

A Bank alábbi három portfóliójában azonosított olyan szerződéses feltételeket, melyek nem felelnek meg az IFRS 9 standard szerinti alapvető kölcsönmegállapodás feltételeinek.

Otthonteremtési célú kamattámogatott hitelek (CSOK – Családok otthonteremtési kedvezménye, Otthonteremtő kamattámogatott hitelek)

E magánszemélyeknek nyújtott, lakásvásárlást finanszírozó hitelek közös jellemzője, hogy a felszámított szerződéses kamat egy meghatározott részét általában a magyar állam fizeti meg a hitelt felvevő magánszemély helyett, egy meghatározott időszakon keresztül. Szintén közös jellemzője e hiteleknek, hogy a szerződéses kamat meghatározott időszakonként árazódik át (ez az időszak 3, 5 és 10 év lehet) és az Államadósság Kezelő Központ Zrt. („ÁKK") által rendszeresen közzétett, államkötvény, illetve diszkontkincstárjegy-aukciókon kialakuló hozamok átlagának („ÁKK-átlaghozamok") a függvénye. A szerződéses kamat megállapítására szolgáló képletben az ÁKK-átlaghozamokat 1,3-del szorozza a Bank, majd az így kapott értékhez egy kockázati felárat ad hozzá. Az ÁKK-átlaghozamokra alkalmazott szorzót a Bank olyan többszöröző jellemzőnek minősítette, amely inkonzisztens egy alapvető hitelezési megállapodással, ezért az otthonteremtési célú kamattámogatott hitelek esetén a szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőke-, illetve a kint lévő tőkeösszeg után járó kamatfizetések.

MFB (Magyar Fejlesztési Bank) Hitelprogramok

A hitelprogramok kapcsán adott vállalkozási hitelek kamatának közös jellemzője, hogy a hitel devizaneme és a báziskamat megállapítására szolgáló ráta devizaneme eltér (currency mismatch). Az IFRS 9 szerint az eltérő devizák miatt a hitelekből adódó szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőkét, illetve a kint lévő tőkeösszeg után járó kamatfizetéseket tartalmazzák.

Babaváró kölcsön

A babaváró kölcsön a magyar kormány családvédelmi akciótervének része. A program keretében a házaspárok maximum 10 millió forint állami támogatású hitelt vehetnek fel azzal a feltétellel, hogy öt éven belül legalább egy gyermekük születik. További állami támogatás jár tartozáselengedés formájában a második gyermek születése után (30% tartozáselengedés) és a harmadik gyermek után (teljes tartozáselengedés). A kölcsön a kölcsönfelvevő számára kamatmentes, ők csak a tőkét és a garanciadíjat fizetik. Az állami kamattámogatás az ÁKK által havi rendszerességgel közzétett megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok 130 százalékának 2 százalékponttal növelt értéke. Szerződésszegés esetén az ügyfélnek 120 napon belül vissza kell fizetnie a kamattámogatást és a kölcsön kamatozóvá válik, a kamat mértéke pedig az ÁKK által havi rendszerességgel közzétett megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok 130 százalékának 4 százalékponttal növelt értéke lesz. Az ÁKK-átlaghozamokra alkalmazott szorzót a Bank olyan többszöröző jellemzőnek minősítette, amely inkonzisztens egy alapvető hitelezési megállapodással, ezért a babaváró kölcsön esetén a szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőke-, illetve a kint lévő tőkeösszeg után járó kamatfizetések.

Számviteli besorolás

Pénzügyi eszközök besorolása és későbbi értékelése

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

A Bank a pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken (AAC, at amortised cost) értékeli, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében történő tartása (beszedésre tartott), valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései (SPPI).

Egy pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköznek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, 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.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az adósságinstrumentum típusú pénzügyi eszközeit a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI, at fair value throught other comprehensive income) értékeli, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash-flow-k beszedésével és a pénzügyi eszközök eladásával éri el célját (beszedésre és értékesítésre tartott), valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A kezdeti megjelenítéskor a Bank visszavonhatatlanul dönthet amellett, hogy egy nem kereskedési célú és leányvállalatba, közös vezetésű vállalkozásba, társult vállalkozásba történő befektetésnek nem minősülő tőkeinstrumentum valós értékének későbbi változásait az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be. Ezt a döntést instrumentumonként külön-külön hozza meg a Bank.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Minden egyéb – tehát nem amortizált bekerülési értéken, vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt – pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeltként (FVTPL, at fair value through profit and loss) sorol be.

A Bank emellett 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).

Pénzügyi kötelezettségek besorolása és későbbi értékelése

A Bank a pénzügyi kötelezettségeket, a pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek kivételével, amortizált bekerülési értéken, vagy eredménnyel szemben valós értéken értékeltként sorolja be.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek közé tartoznak a kereskedési célú nem származékos pénzügyi kötelezettségek, a számvitelileg fedezeti kapcsolatba nem vont származékos pénzügyi kötelezettségek.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kezdeti megjelenítést követő valós érték változásait a Bank az eredményben jeleníti meg.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek bekerülést követő értékelése az effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik.

Átsorolások

A Bank akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Amennyiben a Bank átsorolja pénzügyi eszközeit, az átsorolást az átsorolás időpontjától kezdve, a jövőre nézve kell alkalmaznia. A Bank az átsorolás időpontjának az üzleti modell megváltozását követő első negyedéves beszámolási időszak első napját tekinti. A Bank nem állapítja meg újra a korábban már megjelenített nyereségeket, veszteségeket (az értékvesztés miatti nyereségeket és veszteségeket is beleértve) és kamatokat.

A pénzügyi kötelezettségek átsorolása nem lehetséges a kezdeti megjelenítésük után.

Származékos ügyletek

A származékos pénzügyi instrumentumok közé tartoznak a határidős devizaszerződések, a kamatlábswapok, a határidős kamatláb-megállapodások, a futures és a (vásárolt és kiírt) opciós szerződések. A származékos termékek kezdeti megjelenítése és későbbi értékelése valós értéken történik.

A Bank egyrészt kereskedési céllal, másrészt kamat- és devizakockázat fedezésére köt ilyen ügyleteket. A Bank minősített fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt egyéb származékos termékeket használ deviza-, kamatláb- és részvénypiaci kockázati kitettségei kezeléséhez. A használt instrumentumok közé kamatlábswapok, különböző valuták kamatlábaira kötött kamatcsere-ügyletek, határidős szerződések és opciók tartoznak. A Bank a fedezeti ügyletek elszámolására az IAS 39 előírásait alkalmazza.

Az IFRS 9 hatálya alá tartozó pénzügyi eszközökbe beágyazott származékos termékek soha nem kerülnek elkülönítésre. Ebben az esetben a hibrid instrumentum egésze kerül értékelésre az SPPI-teszt részeként.

Azon pénzügyi kötelezettségek esetében, amelyekben az alapügylet nem az IFRS 9 szerinti pénzügyi eszköz, a beágyazott származékos ügyleteket külön kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származtatott ügylet gazdasági jellemzői és kockázatai nem kapcsolódnak szorosan az alapszerződés gazdasági jellemzőihez és kockázataihoz,
- a beágyazott származékos termékkel azonos feltételekkel rendelkező külön instrumentum megfelelne a származékos termék meghatározásának, és
- a hibrid (kombinált) instrumentum nem valós értéken kerül értékelésre, és a valós érték változását az eredményben számolják el (azaz az eredménnyel szemben valós érték értékelt pénzügyi kötelezettség beágyazott származékos terméket nem különítik el).

A származékos termékek eszközként kerülnek besorolásra, ha valós értékük pozitív, és kötelezettségként, ha valós értékük negatív. Az IAS 32.42 szerint a különböző ügyletekből eredő származékos eszközök és kötelezettségek csak abban az esetben kerülnének a pénzügyihelyzet-kimutatásban nettósításra, ha az ügyleteket ugyanazon féllel bonyolítják, jogi úton érvényesíthető jog áll fenn a megjelenített összegek nettósítására és a felek nettó módon kívánják rendezni a cash-flow-kat. A Bank nettósítási keretmegállapodásai csak bizonyos feltételek esetén érvényesíthetőek, ezért a pénzügyi eszközök és kötelezettségek bruttó módon szerepelnek a pénzügyihelyzet-kimutatásban.

A Bank az egydevizás és kétdevizás kamatcsere ügyletek kamatait – függetlenül attól, hogy azok kereskedési vagy kockázatkezelési célúak-e – a „Nettó kamateredmény" soron számolja el.

Bizonyos származékos instrumentumok, például az FX swap és FX forward ügyletek esetén nem szerepel szerződésben rögzített kamatrész, de a valós értéküket a kamatmozgások befolyásolják (például a kamatkülönbözet alapján számított forward pontok). Ha ezeket a derivatívákat gazdasági fedezeti kapcsolatban használják az alapügylet kamatkockázatának a fedezésére, akkor az azt megfelelően tükröző implicit kamatrész a „Nettó kamateredmény" soron jelenik meg, hogy helyesen tükrözze a tranzakció gazdasági tartalmát, melynek célja az alapügylet kamatbevételének/-ráfordításának korrekciója.

A Bank az elhatárolt kamattal csökkentett valós értékelési eredményt, valamint a kereskedési célú FX swap és FX forward ügyletek implicit kamateredményét a „Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" soron mutatja ki.

Fedezeti elszámolás

A Bank bizonyos kockázatkezelési célú származékos ügyleteket fedezeti ügyletként jelölt meg fedezeti elszámolás céljára. A fedezeti kapcsolat indulásakor a Bank formálisan dokumentálja a fedezeti ügyletet vagy ügyleteket és a fedezett ügylet vagy ügyletek közti kapcsolatot, az ügylet megkötésével követett kockázatkezelési célokat és stratégiát, továbbá a fedezeti kapcsolat hatékonyságának mérésére használt módszert. A Bank 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.

Valós érték fedezeti ügyletek

Ha egy származékos ügyletet fedezeti ügyletként jelölnek meg egy kimutatott eszköz vagy kötelezettség valós értékében bekövetkezett változásoknak való kitettség fedezésére, amely a nettó eredményt érintheti, akkor a származékos ügylet elhatárolt kamattal csökkentett valós érték változása közvetlenül elszámolásra kerül az eredményben, a fedezett ügyleten keletkező, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték változással együtt a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" soron. A valós értékfedezeti elszámolásba bevont származékos ügyletek kamata a „Nettó kamateredmény" soron jelenik meg.

Ha a fedező származékos ügylet lejár, kivezetésre kerül vagy nem felel meg a fedezeti elszámolás kritériumainak, akkor a Bank a fedezeti megjelölést megszünteti, és a fedezeti elszámolást prospektíven abbahagyja. Az effektív kamatláb módszerrel értékelt fedezett ügyleteknek addig elszámolt módosítását a hátralévő futamidő során az eredményben kell amortizálni az újraszámolt effektív kamatláb alkalmazásával.

A Bank fix kamatozású hiteleket, betéteket, fix kamatozású kibocsátott és vásárolt kötvényeket fedez valósérték-fedezeti egy- és kétdevizás kamatcsere-ügyletekkel. A fedezeti kapcsolat megvalósul mikro-, illetve makro-, azaz portfóliószinten is. Az utóbbi esetben modellezett folyószámla-állományt, valamint fix kamatozású hitelportfóliót von be fedezeti kapcsolatba a Bank.

Cash-flow fedezeti ügyletek

Ha egy származékos ügyletet fedezeti ügyletként jelölnek meg egy kimutatott eszköz vagy kötelezettség pénzáramainak változékonyságából eredő olyan kitettség fedezésére, ami a fedezett tétellel kapcsolatos beazonosítható kockázatnak tulajdonítható, akkor a származékos ügyleten képződött, elhatárolt kamattal csökkentett valós értékelési nyereségnek vagy veszteségnek azt a részét, amely hatékony fedezetként került meghatározásra, az egyéb átfogó jövedelemben kell elszámolni, a nem hatékony részt pedig a nettó nyereségben vagy veszteségben kell szerepeltetni a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" soron. A cash-flow fedezeti elszámolásba bevont származékos ügyletek kamata a „Nettó kamateredmény" soron jelenik meg.

A Bank kockázatfedezési céllal alkalmaz cash-flow fedezeti egy- és kétdevizás kamatcsere-ügyleteket is, ahol a fedezett portfólió a devizás és forint eszközök és források egy csoportja, a fedezés célja pedig a kamatbevétel és kamatráfordítás ingadozásának megszüntetése, ami a referenciakamatok változásából, illetve a forint árfolyamának ingadozásából fakad.

Ha a fedező származékos ügylet lejár, kivezetésére kerül, vagy nem felel meg a fedezeti elszámolás kritériumainak, akkor a Bank fedezeti megjelölést megszünteti, és a fedezeti elszámolást prospektíven abbahagyja attól az időponttól, amikor a fedezeti kapcsolat hatékonysága megszűnt. A Bank az átfogó jövedelemben felhalmozódott nyereség vagy veszteség komponenseket azon időszakokban vezeti át, melyek során az eszköz vagy kötelezettség hatással van az eredményre, illetve, ha nem látja annak a lehetőségét, hogy az átfogó jövedelemben elszámolt veszteség egésze vagy egy része megtérüljön, akkor azt egy összegben átvezeti az eredménybe és a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" soron mutatja ki.

A hatékonytalanság forrása

Hatékonytalanság a következő elemekből származhat mind a valós érték, mind a cash-flow fedezeti ügyletek esetében:

- A kamatkockázat swap ügyletekkel való fedezése miatt származhat hatékonytalanság derivatív ügyfél hitelkockázatából, amely a fedezett ügyletben nem jelenik meg. Ezt a kockázatot a Bank azzal minimalizálja, hogy magas hitelminősítésű ügyfelekkel köti meg a fedező swapokat.
- Különböző amortizációs tulajdonságok a fedezett és fedező ügyletek esetében, illetve eltérő névérték.
- Esetlegesen eltérő diszkontgörbével való kiértékelése a fedezett és a fedező ügyletnek a valós érték meghatározásában.
- Hatékonytalanság származhat a fedező és a fedezett ügylet eltérő indulási/lejárati dátuma miatt.

Pénzügyi eszközök értékvesztése

A várható hitelezési veszteségek meghatározása olyan számviteli becsléseket igényel, amelyek definíció szerint ritkán egyeznek meg a tényleges eredményekkel.

A Bank a várható hitelezési veszteségeket a teljes futamidő alapján vizsgálja az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kategóriájába tartozó hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumokra, a hitelkeretekből eredő kitettségekre, a lízingkövetelésekre és a pénzügyi garancia szerződésekre vonatkozóan. A Bank ezekre a várható veszteségekre valamennyi beszámolási időpontra értékvesztést (pénzügyi eszközök esetén) vagy céltartalékot (hitelkeretek, pénzügyi garancia szerződés esetén) képez.

A várható hitelezési veszteségek megjelenítése

A Bank a várható hitelezési veszteségek tekintetében az alábbi értékelési kategóriákba sorolja az eszközeit:

- Teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (stage 1 besorolás): A stage 1 besorolású pénzügyi instrumentumokra 12 havi várható hitelezési veszteség elszámolása szükséges, amely az élettartam alatti várható hitelezési veszteség része: azon várható hitelezési veszteség, amely a pénzügyi instrumentummal kapcsolatos, a pénzügyi kimutatások fordulónapja után 12 hónapon belül lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.
- Teljesítő, de romló hitelkockázati profillal rendelkező pénzügyi instrumentumok (stage 2 besorolás): Olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata azok kezdeti megjelenítése óta jelentősen növekedett vagy egyéb jelentős kockázatot jelző minőségi kritériumok állnak fenn. A stage 2 besorolású pénzügyi instrumentumokra élettartam alatti várható hitelezési veszteség elszámolása szükséges. Az élettartam alatti várható hitelezési veszteség a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatt lehetséges nemteljesítési eseményekből eredő várható hitelezési veszteség.
- Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (stage 3 besorolás): Értékvesztett minősítést kap az a kitettség, amely esetében fennáll annak objektív bizonyítéka, hogy az adós nem fog tudni eleget tenni a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségei teljesítésének. A stage 3 besorolású pénzügyi instrumentumokra élettartam alatti várható hitelezési veszteség elszámolása szükséges (lásd ennek meghatározását lentebb).
- Értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok (purchased or originally credit impaired, POCI besorolás): POCI pénzügyi eszközök azok, amelyek a könyvekbe való bekerülésükkor értékvesztettnek minősülnek. A Bank esetében vásárlással, vagy olyan szerződésmódosítás esetén kerülhetnek POCI pénzügyi eszközök a könyvekbe, amely szerződésmódosítás az eredeti pénzügyi eszköz kivezetésével, és egyidejűleg a módosított pénzügyi eszköz könyvekbe való felvételével jár. POCI pénzügyi eszközök esetében azok bekerülésétől a könyvekből való kivezetésükig élettartam alatti várható hitelezési veszteség elszámolása szükséges.

Alacsony hitelkockázatú pénzügyi eszközök

A Bank a befektetési fokozatú állampapírok esetén alkalmazza csak ezt a besorolást, melyre a Bank 12 havi várható hitelezési veszteséget jelenít meg minden esetben, tehát abban az esetben is, ha azok hitelkockázata a kezdeti megjelenítésük óta lényegesen növekedett. Befektetési fokozatúnak a Bank azon állampapírokat minősíti, amelyekre a külső hitelminősítők AAA és BBB- (Standard & Poor's, Fitch), illetve Aaa és Baa3 (Moody's) minősítést adtak.

Jelentős növekedés a hitelkockázatban („stage 2-be történő mozgás")

A Bank akkor tekinti a pénzügyi instrumentum hitelkockázatának jelentős növekedését a pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése óta bekövetkezettnek, amikor az alábbi mennyiségi, minőségi vagy felmondási kritériumok közül egy vagy több teljesült.

Mennyiségi kritériumok

A Bank elsődleges indikátorként mennyiségi kritériumokat alkalmaz az összes portfólió hitelkockázatának jelentős emelkedésére vonatkozóan. A kvantitatív besoroláshoz a Bank összehasonlítja az aktuális és az eredeti hátralévő futamidőre vonatkozó nemteljesítési valószínűséget. A jelentősnek tekintett nemteljesítési valószínűség (probability of default, PD) növekmény szegmensenként eltérő, nem lakossági szegmensek esetében alapesetben 250%, amely egy évnél hosszabb futamidejű ügyletek esetében minimum 150%-ig csökkenhet összhangban az anyabanki előírásokkal. A lakossági (magánszemély és mikrovállalat) szegmens esetén az ügylet eredeti és aktuális hitelminősítése (ratingje), a hátralévő futamideje és a nemteljesítési görbe alapján határozódik meg a jelentős PD növekmény. A jelentős portfólióromlás az ügylet folyósításakor a futamidő hátralévő részére becsült nemfizetési valószínűség és az aktuális futamidő hátralévő részére becsült nemfizetési valószínűség hányadosa) alapján került meghatározásra a lakossági portfólió termékei szerint megbontva.

Minőségi kritériumok

A Bank minőségi kritériumokat használ másodlagos mutatóként az összes lényeges portfólió hitelkockázatának jelentős növekedésének meghatározásához. A stage 2-be történő mozgás akkor történik, ha az alábbi kritériumok teljesülnek.

A szuverén, banki, vállalati, pénzügyi intézmények, a helyi és regionális önkormányzati portfóliók esetében, ha a hitelfelvevőre vonatkozóan teljesül az alábbi kritériumok közül egy vagy több:

- pénzügyi nehézség miatti újratárgyalás,
- 30 napon túli késedelem,
- az ügyfél hitelkockázati státusza miatt megkülönböztetett kezelést igényel,
- az IFRS és az anyabanki szabályozással összhangban az olyan ügyletek, ahol a Bank egyéb stage 2 indikátorral nem azonosítható, statisztikai modellek segítségével nem modellezhető, jelentősen megnövekedett hitelezési kockázatot azonosít: azon ügyfelek esetében, amelyekre a (6.2) Hitelkockázat kiegészítő megjegyzésben leírt post model adjustment (PMA) jelentős mértékű rating romlást feltételez, automatikus a stage 2-be való átsorolás.

A hitelkockázat jelentős emelkedésének vizsgálata magában foglalja az előretekintő információkat, amelyek negyedévente kerülnek meghatározásra a Bank valamennyi nem lakossági portfóliójában.

Lakossági (magánszemély és mikrovállalat) portfóliók esetében, ha a hitelfelvevő az alábbi kritériumok közül egyet vagy többet teljesít:

- pénzügyi nehézség miatti újratárgyalás,
- szakértői megítélés,
- 30 napon túli késedelem,
- nemteljesítési (default) esemény az ügyfél másik ügyletén,
- az ügylet vagy ügyfél IRB módszertan szerint minősítendő, de besorolatlan kategóriába esik.

A hitelkockázat jelentős emelkedésének megítélése magában foglalja az előretekintő információkat és a Bank lakossági portfólióira ügyletszinten, havi rendszerességgel valósul meg.

Értékvesztett hitelek definíciója („stage 3-ba történő mozgás")

Nem lakossági ügyfelek

Nem lakossági ügyfelek esetén összhangban az értékvesztett hitelek definíciójával, a Bank abban az esetben minősíti a finanszírozási szerződésből származó, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközt defaultosnak, ha megfelel egy vagy több kritériumnak az alábbiak közül:

Mennyiségi kritériumok

Lényeges késedelemnek minősül, ha a késedelem eléri a 180.000 Ft-ot és a késedelem az ügyféllel szemben fennálló mérlegen belüli összes követeléshez viszonyított aránya eléri az 1%-ot a teljes kitettséghez viszonyítva.

Minőségi kritériumok

A hitelfelvevő várhatóan nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségeit, ami azt jelzi, hogy a hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézségekkel küzd. Nem lakossági ügyfelek esetében várható nemfizetés miatt defaultossá válik az ügyfél az alábbi esetekben:

- jogi igényérvényesítési eljárás (csőd, felszámolás) vagy bíráság által felügyelt szerkezetátalakítási eljárás indul az ügyféllel szemben,
- a Bank a finanszírozási szerződést azonnali hatállyal felmondja,
- a Bank a tartozást pénzügyi nehézségek fennállása miatt lényeges veszteség mellett átstrukturálja, a fent említett 1%-os lényegességi határ alkalmazása mellett,
- a Bank az ügyfélen hitelezési veszteséget szenved el, vagy pénzügyi nehézségek és megemelkedett hitelkockázat miatt az eszközt veszteséggel értékesíti (jellemzően ezek nem elsődleges defaultok),
- pénzügyi szervezetek esetén a felügyeleti engedély visszavonásra kerül,
- fizetési moratórium egy országban,
- a hitelfelvevő lényeges, több mint 90 napos késedelemben van a szerződéses fizetési kötelezettségéhez képest

A több, mint 90 napot meghaladó késedelmű ügyfelek nem stage 3-ban történő feltüntetésére nincs lehetőség.

Egyéb okokból történő várható veszteség valószínűsítése esetén: A várható veszteség vizsgálat érdekében a Bank a pénzügyi nehézséggel érintett ügyfelek kiszűrésére korai komplex, kvalitatív és kvantitatív jelzéseken alapuló figyelmeztető rendszert és folyamatot alkalmaz, mely során pénzügyi indikátorok segítségével vizsgálja az ügyfél várható veszteségének és várható megtérülésének viszonyát.

Minden IFRS szerint értékvesztett ügyfelet nemteljesítőnek minősít a Bank és stage 3-ban minősíti értékvesztés és céltartalékolás tekintetében.

A fenti kritériumok alkalmazásra kerülnek a Bank valamennyi nem lakossági hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumára vonatkozóan, és összhangban vannak a belső hitelkockázat-kezelési célú nemteljesítés fogalmával. A default definíció következetesen került alkalmazásra a Bank default valószínűségre (probability of default, PD), a default kori kitettségre (exposure at default, EAD), és a nemteljesítéskor várható veszteségére (loss given default, LGD) vonatkozó modelljeiben.

Egy eszközt a továbbiakban nem kell defaultosnak tekinteni, ha már nem állnak fenn a default kritériumok, a várható veszteség valószínűsítése nem indokolt és nem állnak fenn megalapozott aggodalmak az adósságszolgálat problémamentes teljesítését illetően legalább 3 hónapos vagy az átstrukturált hitelek esetén annál hosszabb ideig, de legalább egy évig tartó időszakon keresztül.

A 2020-as, koronavírus-járvány okozta gazdasági válság miatt törvényben szabályozott adósságszolgálatra vonatkozó fizetési moratóriumban történő részvétel nem automatikus indikátora a nemteljesítésnek. A 2021-ben kezdődött két fizetési moratórium (moratórium 2 és moratórium 3), illetve a 2022-ben történt moratórium hosszabbítás (moratórium 4) és a 2022-ben újonnan indult agrárfinanszírozási kitettségekre vonatkozó moratórium, valamint a KKV kamatstop (részletesen bemutatva az 5.2-es pontban) igénybevétele esetén a Bank egyedileg értékelte a résztvevő ügyfelek esetlegesen megromlott likviditási és pénzügyi helyzetét, és amennyiben ilyen helyzet állt fenn, a moratóriummal érintett ügyfeleket újratárgyaltnak tekintette és értékvesztéstesztet végzett az esetleges várható nemfizetési helyzet azonosítása céljából. Az értékvesztéteszten azonosított ügyfelek esetében nettó jelenérték kalkulációt végzett a Bank, és azon ügyletek esetében, ahol a jövőbeni várható törlesztések nettó jelenértéke várhatóan nem fedezi az aktuális kitettséget, nemteljesítő státuszt (default) azonosított és stage 3-ba sorolta az adott ügyfelet. A fent részletezett vizsgálatokat a Bank külön-külön is elvégezte az egyes (2, 3, 4 és agrárfinanszírozási) moratóriumokban és KKV kamatstop programban résztvevő ügyletek esetében.

A moratórium során a késedelmes napszámítás felfüggesztésre kerül a moratórium hatálya alá tartozó kitettségek vonatkozásában.

Lakossági ügyfelek

Lakossági ügyfelek esetén a Bank abban az esetben minősíti a finanszírozási szerződésből származó, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközt defaultosnak, összhangban az értékvesztett hitelek definíciójával, ha megfelel egy vagy több kritériumnak az alábbiak közül:

Az adott pénzügyi eszköz lényeges, több mint 90 napos késedelemben van a finanszírozási szerződésből származó hitelviszonyt megtestesítő fizetési kötelezettségéhez képest. Lényeges késedelemnek minősül, ha a finanszírozási szerződésből származó hitelviszonyt megtestesítő késedelem eléri a 100 euró forintban meghatározott ellenértékét és az ügyleti (mikrovállalatok esetében ügyfél) teljes (késedelmes és nem késedelmes) kitettség 1%-át.

A hitelfelvevő várhatóan nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségeit, ami azt jelzi, hogy a hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézségekkel küzd. Lakossági ügyfelek esetében várható nem fizetés miatt defaultossá válik az ügylet (mikrovállalatok esetében ügyfél) az alábbi esetekben:

- az adós elhunyt,
- az adós csalást követett el,
- jogi igényérvényesítési eljárás (csőd, felszámolás) indul az ügyféllel szemben,
- követelést a magas hitelkockázat miatt értékesítette a Bank,
- finanszírozási szerződés azonnali hatállyal történő felmondása,
- tartozás pénzügyi nehézségek fennállása miatti átstrukturálása,
- egyéb okokból történő várható veszteség valószínűsítése,
- cross-default ok áll fenn, azaz egy ügyfél másik ügylete vagy egy másik ügyfél defaultja defaultot okoz egy adott ügyletnél.

Egy eszközt a továbbiakban nem kell defaultosnak tekinteni, ha már nem állnak fenn a default kritériumok legalább 3 hónapon vagy az átstrukturált hitelek esetén legalább egy éven keresztül, és az ügyfél minden egyéb kikerülési kritériumot teljesít.

Minden értékvesztett (a fogalom meghatározását lásd fentebb) ügyletet nemteljesítőnek minősít a Bank és stage 3-ban minősíti értékvesztés és céltartalékolás tekintetében. A fenti kritériumok alkalmazásra kerülnek a Bank valamennyi lakossági hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumára vonatkozóan.

A várható hitelezési veszteségek értékelése

A várható hitelezési veszteség az az elfogulatlan módon számszerűsített és valószínűséggel súlyozott összeg, ami tükrözi a pénz időértékét, valamint azokat az ésszerű és indokolható információkat, amelyek a pénzügyi kimutatások fordulónapján aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre állnak múltbeli eseményekről, aktuális körülményekről és a jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzésekről.

Specifikusabban, a Bank a következőképpen értékeli a várható hitelezési veszteségeket:

Stage 1 és stage 2 hitelkockázati kitettségek esetén: Az adott hónapra vonatkozó várható marginális hitelezési veszteség a PD, az LGD és az EAD szorzatának összege. A fenti számítás hatékonyan becsüli a várható hitelezési veszteségek jövőbeli értékeit, amelyekből ezután jelenértéket számítunk a fordulónapra vonatkozóan. Ezután a várható hitelezési veszteségek kiszámolt értékeinek előretekintő forgatókönyv alapján történő súlyozására kerül sor.

A stage 3-as kategóriába sorolt hitelkockázati kitettségek tartalékainak becslésére a Bank különböző modelleket alkalmaz:

A szuverén, a vállalati ügyfelek, a projektfinanszírozási, a pénzintézeti, a helyi és regionális önkormányzati, a biztosítótársasági és a kollektív befektetési vállalkozási stage 3-as kitettségek esetében a tartalékokat a workout szakértők számítják ki a várható megtérülésekből származó pénzáramok ügyleti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. A várható megtérüléseket ügyfélszinten, több szcenárióban adja meg a szakértő és az egyes megtérülés szcenáriókhoz tartozó pénzáramok valószínűséggel súlyozott átlaga kerül figyelembevételre a jelenérték-számításban.

A lakossági hitelek esetében a stage 3-as besorolásnak megfelelő várható hitelezési veszteséget a legvalószínűbb vártható veszteségnek (BEEL, best estimate of expected loss) közvetett költségekkel kiigazított, konzervatív pótlékokat (add-on-okat) nem tartalmazó statisztikai becslése alapján számítjuk ki.

Diszkontráta

A Bank a várható hitelezési veszteségek számításánál a következő diszkontrátákat alkalmazza:

- nem értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok (nem POCI) pénzügyi eszközök: eredeti vagy aktuális effektív kamatláb,
- értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök (POCI): hitelezési veszteséggel korrigált effektív kamatláb,
- le nem hívott hitelkeretek: piaci kamatláb, ami jól közelíti az effektív kamatot,
- pénzügyi garanciák: piaci kamatláb, ami jól közelíti az effektív kamatot.

Jövőbe tekintő információk

A hitelkockázat jelentős növekedésének és a várható hitelezési veszteségek számításának becslése magába foglalja a jövőt érintő információkat is. A Bank kronologikus elemzést végez, és meghatározza a hitelkockázatot befolyásoló legfontosabb gazdasági változókat az egyes portfóliók tekintetében.

Ezen gazdasági változók köre és a nemteljesítés valószínűségére, a nemteljesítéskor várható veszteségre és a várhatóan nemteljesítő kitettség mértékére gyakorolt hatásuk a kategóriatípusoktól függően változhat. Az elemzés során szakértői becslést is alkalmaz a Bank. Nem lakossági szegmensben ezen gazdasági változók előrejelzését (az „alap közgazdasági forgatókönyv") a Raiffeisen Research szolgáltatja negyedévente, a gazdasági mutatók lehető legjobb becslését nyújtva a következő három évre vonatkozóan. Ezen gazdasági változók hatása a nemteljesítés valószínűségére, a nemteljesítéskor várható veszteségre és a várható nemteljesítő kitettségre vonatkozóan statisztikai regresszióval határozódik meg, hogy az ilyen változók historikus alakulásának a defaultrátákra és a nemteljesítő kitettségre, várható veszteségre gyakorolt hatása érthetővé váljék.

Lakossági portfóliók esetén a Bank ezen gazdasági változók alapján egy makromodellt használ a várható bedőlési valószínűségek becslésére, ezen makromodell alapján előre vetített PD változás hatása hároméves periódusra vonatkozik, utána egy egyéves átmeneti időszakban visszatér az eredeti PD görbéhez.

Az alap gazdasági forgatókönyv mellett a Raiffeisen Research az optimista és a pesszimista forgatókönyvet is előállítja azok súlyozásával együtt, a várható eltérések megragadása érdekében. A Bank arra a következtetésre jutott, hogy három forgatókönyv megfelelően rögzíti a várható eltéréseket. A forgatókönyv súlyozásait statisztikai elemzés és szakértői hitelminősítés kombinációja határozza meg, figyelembe véve az egyes választott forgatókönyvek esetleges kimeneteleit. A valószínűséggel súlyozott várható hitelezési veszteségek az egyes forgatókönyveknek a megfelelő várható hitelezési modellen történő futtatásával kerülnek kiszámításra úgy, hogy az eredményt a megfelelő szcenárió valószínűséggel súlyozzuk. Az egyes szcenáriók súlyozása (50% az alappálya, 25% a pesszimista és 25% az optimista forgatókönyv esélye) 2024-ben változatlan maradt.

Mint minden gazdasági előrejelzés, a becslések és az előfordulásuk valószínűsége nagyfokú bizonytalanságnak van kitéve, ezért a tényleges kimenetelek jelentősen eltérhetnek a tervezettektől. A Bank úgy ítéli meg, hogy ezek az előrejelzések képviselik a lehetséges eredmények legjobb becslését, és lefedik az esetleges eltéréseket és aszimmetriákat a Bank különböző portfólióira vonatkozóan. A tárgyévi és összehasonlító időszaki várható hitelezési veszteségek meghatározásakor alkalmazott jövőbe tekintő információk a (6.2) Hitelkockázat kiegészítő megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

A várható hitelezési veszteségek megjelenítése a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban

A Bank a várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztést az alábbiak szerint jeleníti meg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban:

- az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében: az eszköz bruttó könyv szerinti értékéből történő levonással,
- a hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciaszerződések esetében: céltartalékként,
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén: a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban nem jelenik meg az értékvesztés-állomány, mert ezen pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke megegyezik a valós értékkel. Ezen pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztést a valós értékelés értékelési tartalékában jeleníti meg a Bank, valamint a kiegészítő megjegyzésekben bemutatja ennek összegét.

Pénzügyi eszközök leírása

A hitelek és adósságinstrumentumok (részlegesen vagy teljes mértékben) leírásra kerülnek, amennyiben a Bank észszerűen nem várja a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülését. Általában ez a helyzet, ha a Bank úgy ítéli meg, az adósnak nem áll rendelkezésre elegendő bevételforrás, amely a leírással érintett összeg visszafizetésére alkalmas cash-flow-t generálna.

A Bank a jogi igényérvényesítési eljárásban érintett, nem magánszemély ügyféllel szemben fennálló követelések leírásáról az alábbi szempontrendszer alapján dönt:

- a jogi igényérvényesítési eljárás (felszámolás, végrehajtás) során a követelés behajthatatlannak lett minősítve,
- a fennálló tartozásból várható megtérülés nem éri el a behajtás költségeit,
- vagy a felszámolási eljárásban a hitelezői besorolás alapján a Bank várható megtérülése nulla.

A Bank nem magánszemélyek esetén alkalmazza az IFRS 9 részleges leírásra vonatkozó bekezdéseit, amennyiben a teljes kintlévőség megtérülésére nem lehet számítani a folyamatban lévő igényérvényesítés alapján vagy az ügyfél működési

pénzáramainak hiányában. Ebben az esetben a meglévő értékvesztés erejéig részleges leírást hajt végre. Az ügyféltől jogilag követelt érték változatlanul a részleges leírás előtti követelés bruttó értékével egyezik meg.

Nem magánszemély ügyfelek esetén lehetőség van követelések elengedésére, ami szintén kivezetési eseménynek minősül. Elengedésre az ésszerű gazdálkodás követelményének teljesülése esetén kerülhet sor. Az észszerűség kritériumai között nem csak üzleti, gazdasági megfontolások állhatnak, hanem bármilyen természetű érvelés lehet ésszerű, mint pl. jogi, technikai, technológiai érdekek egyebek között.

Magánszemély esetén abban az esetben alkalmazható leírás, ha az ügyletből várható megtérülés nem éri el a behajtás költségeit és az ügylet behajthatatlannak lett minősítve.

A hitel leírása vagy elengedése a tárgyévi eredménykimutatásban, a hitel számviteli kategóriájának függvényében a „Pénzügyi eszközök értékvesztése" (amortizált bekerülési értéken értékelt vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén) vagy a „Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" soron (eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén) kerül elszámolásra. A már leírt pénzügyi eszközökből származó megtérüléseket a Bank szintén ezeken az eredménysorokon számolja el.

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése - módosítások esetét kivéve

A pénzügyi eszközök akkor kerülnek kivezetésre, amikor lejárnak az eszközből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses jogok, vagy a Bank átadja a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramainak átvételére vonatkozó jogokat egy olyan ügylet keretében, amelyben lényegileg a pénzügyi eszköz tulajdonjogából származó összes kockázatot és hasznot átruházza. Az átadott pénzügyi eszközben a Bank által létrehozott vagy megtartott bármilyen érdekeltség önálló eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

A Bank olyan ügyleteket is köt, amelyek során a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített eszközöket ruház át, de teljes egészében vagy részben megtartja az átadott eszközöknek vagy azok egy részének valamennyi vagy lényegében valamennyi kockázatát és hasznát. Amennyiben a Bank az összes vagy lényegében összes kockázatot és hasznot megtartja, az eszköz nem kerül kivezetésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból. Az összes vagy lényegileg összes haszon és kockázat megtartása melletti eszközátadások közé tartoznak például az értékpapír-kölcsönzési és – visszavásárlási ügyletek, valamint az értékpapírosítás.

Az egyidejű teljes hozamcsere-ügylet megkötésével átruházott eszközök – a repóügyletekhez hasonlóan – fedezett finanszírozási ügyletként kerülnek elszámolásra.

Olyan ügyletek során, amikor a Bank nem tartja meg, és nem is ruházza át lényegében a pénzügyi eszköz tulajdonlásával kapcsolatos összes kockázatot és hasznot, az eszköz akkor kerül kivezetésre, ha a Bank nem tartja meg az eszköz feletti ellenőrzést. Amennyiben lényegileg az összes kockázat és haszon a Banknál marad, a megtartott jogok és kötelmek önálló eszközként, illetve kötelezettségként kerülnek kimutatásra az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök" vagy az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" soron az adott ügylet irányának típusától függően. Amennyiben a tranzakció során a Bank megtartja az eszköz feletti ellenőrzést, akkor az eszköz a folytatódó részvételből következő kitettség mértékéig kerül továbbra is kimutatásra, amit az határoz meg, hogy milyen mértékben kitett a Bank az átruházott eszköz értékében bekövetkezett változásoknak.

Bizonyos ügyleteknél a Bank megtartja azt a kötelmet, hogy díj ellenében kezelje az átadott pénzügyi eszközt. Az átadott eszközt teljes egészében kivezetik, ha megfelel a kivezetési kritériumoknak. A szolgáltatási szerződéssel kapcsolatban eszközt kell kimutatni, amennyiben a szolgáltatási díj magasabb a szolgáltatás értékénél, illetve forrást, ha alacsonyabb annál.

A Bank értékpapír-vásárlásokat (-eladásokat) hajt végre lényegében azonos értékpapírok bizonyos jövőbeni időpontban rögzített áron történő viszonteladására (visszavásárlására) vonatkozó megállapodások keretében. A jövőbeni időpontban történő viszonteladási elkötelezettséggel vásárolt értékpapírokat nem jelenítik meg értékpapírként. A kifizetett összegeket az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök" soron jelenítik meg és úgy mutatják be, mint amelynek biztosítéka a mögöttes értékpapír. A visszavásárlási megállapodás keretében eladott értékpapírok továbbra is az értékpapírok között szerepelnek és kerülnek értékelésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. Az értékpapírok átadásával kapcsolatos kötelezettségeket a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között jeleníti meg. Az eladási és visszavásárlási ellenértékek közötti különbözetet időarányosan jelenítik meg az ügylet időtartama alatt, és az egyéb kamatbevételben vagy a kamatráfordításokban mutatják ki.

A Bank bizonyos pénzügyi eszközöket a kapcsolódó kockázatok portfólióba történő besorolásával értékpapírosít. Az értékpapírosítás olyan ügylet, amelynél a kitettséggel vagy kitettségek halmazával kapcsolatos hitelkockázatot több ügyletrészsorozatba sorolják, és amelyre az alábbiak közül mindkettő teljesül: az ügylet keretében eszközölt kifizetések a kitettség vagy kitettségek halmazának teljesítése függvényében alakulnak és az ügyletrészsorozatok egymáshoz viszonyított alárendeltsége határozza meg a veszteségek eloszlását az ügylet futamideje alatt. A hagyományos értékpapírosítás lehetővé teszi a hitelek egy csoportjának újrafinanszírozását azáltal, hogy forgalomképes értékpapírrá alakítja át azokat. Ebben az esetben valódi követelésátruházás történik és az eszközök és a kockázatok teljesen vagy részben kikerülnek az értékpapírosítást kezdeményező mérlegéből. A szintetikus értékpapírosítás során a kockázati transzfer hitelderivatívákkal vagy garanciákkal valósul meg, és az értékpapírosított kitettségek a Bank kitettségei maradnak.

2022. december 23-án a Bank egy portfóliógarancia-szerződést kötött. A kapott garancia egy szintetikus tranzakció, ami szenior, mezzanine és junior ügyletrész-sorozatra (tranche) van felosztva. A mezzanine rész hitelkockázatát intézményi befektetők garantálják, míg a junior és a szenior rész hitelkockázatát a Bank megtartotta. Mivel a hitelekből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses jogokat a Bank megtartotta, továbbá megtartotta valamennyi érintett hitel egy részének valamennyi vagy lényegében valamennyi kockázatát és hasznát, ezért az IFRS 9 alapján a hitelek nem kerülnek kivezetésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból.

A pénzügyi kötelezettségek akkor kerülnek kivezetésre, amikor a szerződéses kötelmek teljesülnek, törlésre kerülnek vagy lejárnak.

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye a „Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" és a „Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség" soron kerül elszámolásra.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek módosításai

Pénzügyi eszközök

Amennyiben a Bank egy pénzügyi eszközt újratárgyal, a szerződéses feltételeit módosítja vagy új pénzügyi eszközre cserél minden esetben értékelést hajt végre. Ennek alapján, ha az újratárgyalt cash-flow-k lényegesen különböznek az eredeti eszköz szerződéses cash-flow-itól, akkor az eredeti pénzügyi eszköz kivezetésre kerül a könyvekből és helyette az új eszköz kerül felvételre az újratárgyaláskor érvényes valós értéken. A kivezetett pénzügyi eszköz könyv szerinti értéke és a valós értéken a könyvekbe felvett pénzügyi eszköz értéke közötti különbözet az eredményben a „Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség" soron kerül elszámolásra.

A Bank a lényegességet minőségi és mennyiségi kritériumok mentén vizsgálja.

Minőségi kritériumok:

- devizanem változása, amennyiben nem szerepelt a szerződésben a különböző devizanemekben történő lehívás,
- pénzügyi instrumentum változása (pl. hitel kötvénnyé alakul vagy átstrukturálás során folyószámlából hitel keletkezik),
- SPPI-tesztet sértő kitétel szerződésbe iktatása/eliminálása.

Mennyiségi kritériumok:

- az ügylet cash-flow-val súlyozott átlagos hátralévő futamideje kumulatívan számolva legalább 2 évvel és az eredeti futamidő legalább 50%-ával változik (a két kritérium közül a nagyobb változást figyelembe véve),
- a módosított ügyleti cash-flow-k eredeti (vagy változó kamatozású ügyletek esetén aktuális) effektív kamatlábbal számított nettó jelenértéke az eredeti ügyleti cash-flow-k ugyanezen diszkontrátával számított nettó jelenértékétől legalább 10%-kal és nem lakossági ügyletek esetében legalább 100.000 EUR-val, lakossági ügyletek esetén legalább 2.000 EUR-val eltér (a két kritérium közül a nagyobb változást figyelembe véve).

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszközből származó cash-flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti cash-flow-któl, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi eszköz kivezetését. Ebben az esetben a Bank újraszámolja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben. Amennyiben a módosításra az adós pénzügyi nehézségével összefüggésben került sor, a módosítás miatti nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásban, az „Pénzügyi eszközök értékvesztése" soron kerül bemutatásra. Egyéb esetekben, a módosítási nyereséget vagy veszteséget „Egyéb eredmény" soron számolja el a Bank.

A módosítás kapcsán elszámolt, az új eszköz valós értékének meghatározása során figyelembe vett díjak és a megtérített tranzakciós költségek az új kitettség amortizált bekerülési értékét módosítják. Az egyéb tranzakciós költségek a kivezetésből származó eredményében kerülnek megjelenítésre.

Pénzügyi kötelezettségek

A Bank kivezeti a pénzügyi kötelezettséget, amennyiben annak feltételei módosultak és a módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash-flow-k lényegesen eltérőek (a lényegességi feltételek megegyeznek a pénzügyi eszközökre vonatkozó feltételekkel). Ebben az esetben a módosított feltételeknek megfelelő új pénzügyi kötelezettséget a Bank a módosítás időpontjában érvényes valós értéken jeleníti meg. A megszűnt pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke és az új, módosított pénzügyi kötelezettség valós értéke közötti különbözetet a Bank az eredményben a Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség" soron, kerül elszámolásra.

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash-flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti cash-flow-któl, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi kötelezettség kivezetését. Ebben az esetben a Bank újraszámolja a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét és az új, valamint a módosítás előtti amortizált bekerülési érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az „Egyéb eredmény" soron.

A módosítás kapcsán elszámolt tranzakciós költségek és díjak a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét módosítják, amennyiben a szerződésmódosítás nem eredményez kivezetést.

Amennyiben a szerződésmódosítás a módosított pénzügyi kötelezettség kivezetését eredményezi, a módosításhoz kapcsolódó tranzakciós költségek és díjak általában az eredményben számolandók el, azt az esetet kivéve, amikor egyértelműen bizonyítható, hogy azok kizárólag a módosítás miatt a könyvekbe felvett pénzügyi kötelezettséghez kapcsolódnak.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek egymással szemben történő beszámítása

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szemben történő beszámítására és a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban nettó módon történő megjelenítésére abban az esetben kerül sor, amennyiben jogilag érvényesíthető jog áll fenn a megjelenített összegek egymással szemben történő beszámítására, és szándék van a nettó alapon történő rendezésre, vagy arra, hogy egyidejűleg történjen meg az eszköz realizálása és a kötelezettség rendezése.

(4.10) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

A betétek, a kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a hátrasorolt kötelezettségek alkotják a Bank adósságfinanszírozási forrásait.

A betétek, a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a hátrasorolt kötelezettségek kezdeti értékelése a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségekkel csökkentett valós értéken, majd a későbbiekben amortizált bekerülési értéken, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával történik.

(4.11) Céltartalékok függő kötelezettségekre

A Bank céltartalékot mutat ki, ha múltbeli események következtében meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van, amely megbízhatóan becsülhető, és valószínű, hogy a kötelem kiegyenlítése gazdasági haszon kiáramlását fogja eredményezni. A céltartalékok meghatározása a várható jövőbeli cash-flow-k diszkontálásával történik, a pénz időértékére és adott esetben a kötelezettségre jellemző kockázatokra vonatkozó jelenlegi piaci értékítéletet tükröző, adózás előtti ráta alkalmazásával.

A függő kötelezettségek, amelyek hitelkereteket és bizonyos kibocsátott garanciákat foglalnak magukban, múltbeli események nyomán felmerülő lehetséges kötelmek, amelyeknek meglétét csak egy vagy több bizonytalan, a Bank nem teljesen befolyásolható jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése igazolja majd.

A kiáramlások várható ütemezése a Bank által nem teljesen befolyásolható jövőbeli esemény bekövetkezésétől vagy be nem következésétől függ, ami a hitelkeretek és garanciák esetén a lejáratáig bármikor, míg a peres kötelezettségek esetén a perzárást követően várható.

Minden függő kötelezettség szerepel a pénzügyi kimutatásokban függetlenül attól, hogy a kötelem kiegyenlítésével kapcsolatos gazdasági hasznok kiáramlása valószínű vagy sem.

(4.12) Pénzügyi garanciák

A pénzügyi garanciák olyan szerződések, amelyek alapján a Bank meghatározott kifizetéseket köteles teljesíteni a garancia kedvezményezettje felé olyan veszteség kapcsán, amit a kedvezményezett amiatt szenved el, hogy egy bizonyos adós nem teljesíti határidőre egy adósságinstrumentum feltételei alapján fennálló fizetési kötelezettségét.

A pénzügyi garancia kötelezettségek kezdeti megjelenítése valós értéken történik, majd a kezdeti valós értéket amortizálják a pénzügyi garancia futamideje alatt. A garanciakötelezettség ezt követően az IFRS 9 előírásaival összhangban várható hitelezési veszteségre képzett céltartalék összege és az IFRS15 alapelveivel összhangban elszámolt kumulált bevétellel csökkentett bekerüléskori érték közül a magasabb értéken kerül kimutatásra. A pénzügyi garanciák a céltartalékok között kerülnek kimutatásra.

További részletek a (41) Függő és jövőbeni kötelezettségek kiegészítő megjegyzésben találhatók.

(4.13) Kamatbevétel és kamatráfordítás

A Bank pénzügyi instrumentumainak kamatbevétele és kamatráfordítása az effektív kamatláb módszer alkalmazásával az eredménykimutatás „Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel" során, a Magyar Nemzeti Banknál lévő látra szóló követelésekhez, illetve a pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó negatív kamat az „Egyéb kamatbevétel" soron, a pénzügyi kötelezettségek után fizetendő kamat és a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó negatív kamat a „Kamatráfordítás" soron kerül kimutatásra. Ez alól képeznek kivételt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési könyvben tartott és kereskedési célúként besorolt pénzügyi instrumentumok, valamint a kockázatkezelési célra megjelölt származékos termékek, amelyek kamatbevétele az „Egyéb kamatbevétel", kamatráfordítása a „Kamatráfordítás" soron kerül megjelenítésre. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatbevétele szintén az „Egyéb kamatbevétel" soron, míg az eredménnyel szemben valós értéken értékelt betétek kamatráfordítása a" Kamatráfordítás" soron jelenik meg. A derivatívák esetén a kamatok leválasztásra kerülnek a valós érték változásaitól, így a kamateredmény már csak realizált és nem realizált kamateredményt tartalmaz a derivatívákat illetően.

Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszközök és kötelezettségek amortizált bekerülési értékének kiszámítására, és a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszakra való felosztására használt módszer.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti vagy adott esetben ennél rövidebb időszak alatti becsült jövőbeni pénzkifizetéseket és pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb meghatározása a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítésekor történik, és a későbbiekben a változó kamatozású instrumentumoknál az átárazódáskor kerül felülvizsgálatra. Az effektív kamatláb számításánál a Bank úgy készít becslést a jövőbeli cash-flow-kra, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum összes szerződéses feltételét. Az effektív kamatszámítás tartalmaz a szerződő felek közötti minden olyan kapott vagy fizetett összeget, amely szerves része az effektív kamatlábnak, beleértve a tranzakciós költségeket és minden más prémiumot és diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségeket tartalmaznak, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség megszerzéséhez, illetve kibocsátásához kapcsolódnak.

A kamatbevétel összegének kiszámítása

A nem értékvesztett (stage 1 és stage 2) pénzügyi eszközök utáni kamatot a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábának a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékre történő alkalmazásával számítja ki a Bank. Értékvesztett (de nem POCI) pénzügyi eszközök esetén a kamatbevételt a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábának a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére (nettó könyv szerinti értékére) való alkalmazásával számítja ki a Bank. Amennyiben e pénzügyi eszközök visszakerülnek a nem értékvesztett kategóriákba (stage 1 és stage 2), a kamatelszámolás alapja ismét a bruttó könyv szerinti érték lesz. POCI pénzügyi eszközök esetén az eszköz könyvekből való kivezetéséig a kamatbevételt úgy számítja ki a Bank, hogy a hitelezési veszteséggel korrigált effektív kamatlábat az amortizált bekerülési értékre (nettó könyv szerinti értékre) alkalmazza.

(4.14) Díj- és jutalékbevételek

A „Díj- és jutalékbevételek" soron kerül kimutatásra minden realizált és elhatárolt díj- és jutalékeredmény, kivéve azokat a díjakat és jutalékokat, amelyeket a pénzügyi instrumentumok effektív kamatlábának kiszámításakor a Bank figyelembe vett, illetve azokat, amelyek eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközökhöz kapcsolódnak.

A Bank az ügyfelekkel kötött szerződései alapján elszámolt díj- és jutalékbevételeire az IFRS 15 Vevői szerződésekből származó bevétel standardot alkalmazza.

Fizetési szolgáltatások és bankkártyák díjai

A Bank a fizetési szolgáltatások és bankkártyák díjai között mutatja ki a fizetési szolgáltatások díjait és a bankkártyákhoz kapcsolódó díjakat, jutalékokat.

Fizetési szolgáltatások díjai

A Bank számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt ügyfelei részére. A számlavezetés keretében további kapcsolódó szolgáltatások igénybevételére van lehetőség, mint például átutalási, beszedési, állandó megbízási tranzakciók kezdeményezése, internet banki szolgáltatás igénybevétele, számlainformációk megadása, továbbítása.

Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt, a díjak havonta kerülnek utólagosan elszámolásra. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, melyek ügyfélcsoportonként, valamint számlacsomagonként kerülnek meghatározásra.

A tranzakciós díjakat a Bank jellemzően a tranzakció pénzmozgásával egyidőben, vagy utólag, havonta számolja el. Ezen díjak jellemzően a tranzakciótól függően, százalékos mértékben kerülnek meghatározásra. A tranzakcióhoz kapcsolódó eseti díjakat

jellemzően a szolgáltatás igénybevételének időpontjában szedi be a Bank. Ezek a díjak lehetnek fix összegű vagy százalékos mértékben meghatározott díjak.

A díjak, díjcsomagok időszakonként felülvizsgálatra kerülnek, melyről részletes információk az aktuálisan meghirdetett kondícióslistában találhatóak.

Bankkártyákhoz kapcsolódó díjak, jutalékok

A Bank szolgáltatásai között szerepelnek az ügyfelei részére történő bankkártya-kibocsátás, kereskedői kártyaelfogadás és egyéb kapcsolódó tevékenységek. Ennek során többféle jutalékbevétel realizálódik díj- és jutalékeredmény fizetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó sorain, melyek alapvetően a kibocsátással, de emellett bankkártya-elfogadással összefüggésben, valamint a kártyatranzakciók alapján kerülnek meghatározásra.

Jellemző díjbevétel az éves kártyahasználati díj, mely mértéke a bankkártya típusától függően változik. Az éves díjak jellemzően előre kerülnek beterhelésre.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt kerülnek elszámolásra. A bankkártyákhoz kapcsolódó tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor, vagy utólag, havi rendszerességgel kerülnek elszámolásra. Jellemzően a tranzakcióhoz kapcsolódó díjak a következők lehetnek: ATM készpénzfelvételi, valamint befizetési díj, kereskedői jutalék. Eseti díj lehet a kártyazárlati díj, kártyapótlási díj, melyek jellemzően fix összegű díjkategóriába esnek.

A díjak, díjcsomagok időszakonként felülvizsgálatra kerülnek, melyről részletes információk az aktuálisan meghirdetett kondícióslistában találhatóak.

Devizakonverziók és egyéb ügyletek elszámolásába épített tranzakciós díjak

A Bank ügyfelek devizakonverzióval járó tranzakcióiba és egyéb értékpapír-ügyleteibe mintegy tranzakciós díjként marzsot épít be. Bár alapvetően ezen marzsok a tranzakció végrehajtásakor árfolyameredményként könyvelődnek le, a Bank ezeket havonta átvezeti a jutalékbevételei közé. Ilyen marzsok kerülhetnek elszámolásra a különböző csatornákon (Direktnet, Electra, fiók) beadott azonnali és határidős utalási, átváltási, bankkártyás, értékpapír-kereskedési tranzakciók kapcsán.

Kiszervezett valutaváltási tevékenység díjai

Magyarországon valutaváltási tevékenységet csak hitelintézet végezhet. A Bank az ügyfelei részére ezt valutaváltó ügynökökön keresztül (is) végzi. Tekintettel, arra, hogy ha ezt a tevékenységet közvetlenül maga végezné, a Banknak különféle kiadásai keletkeznének, ezért a valutaváltási tevékenység során keletkező eredmény bruttó módon kerül kimutatásra: a díjbevételek között megjelennek az ügyfelek váltásai kapcsán felszámított tranzakciókba épített, illetve a valutaváltó ügynöktől beszedett egyéb díjak, míg a díjráfordítások között a valutaváltó ügynök részére jóváírt valutaváltási üzlet eredménye. A díjak elszámolása jellemzően havonta történik.

Értékpapír-kibocsátási és transzfermegbízási díjak

A Bank befektetési szolgáltatás keretében értékpapír-számlavezetést biztosít ügyfelei számára. Az értékpapír-számlavezetésért és kapcsolódó szolgáltatásokért díjakat számol fel. Az értékpapír-számlavezetési díj jellemzően az adott időszakban a számlán kezelt értékpapír állomány százalékos mértékében kerül meghatározásra. Elszámolása negyedévente, évente, a vonatkozási időszakon belül utólag történik.

A Bank ügyfeleinek értékpapír-tranzakcióihoz kapcsolódhatnak további díjak, jutalékok, melyek az ügylet százalékos mértékében kerülnek meghatározásra. Ezek a díjak jellemzően a tranzakció lebonyolításához kapcsolódóan, illetve a tárgyhónapban kerülnek számvitelileg elszámolásra.

Biztosítási díjak

A Bank ügyfelei részére biztosítási szolgáltatást közvetít. Az ügyfelektől beszedett díjakat a Bank továbbutalja a biztosítótársaságok felé. Amennyiben ezen díjak hiteltermékekhez kapcsolódnak, a díjak nettó módon a kamatbevételek között kerülnek kimutatásra. Nem hiteltermékek díjai a jutalékok között kerülnek elszámolásra. A díj- és jutalékbevételek ügynöki szolgáltatásai között bruttón kerül kimutatásra a biztosítási szolgáltatás közvetítéséért felszámított díj is.

Folyamatosan nyújtott szolgáltatás révén a díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.

Egyéb, korábban nem említett díj- és jutalékbevételek

A letétkezelés, vállalati pénzügyek, vagyonkezelés és egyéb jutalékbevételek között a még nem említett pénzügyi jutalékok és egyéb szolgáltatásokkal kapcsolatos tételek kerülnek megjelenítésre. Ezekben az esetekben is gyakorlat a folyamatosan nyújtott szolgáltatások (például letétkezelési, hitelfedezet-védelmi díjak, széfdíjak) tekintetében a vonatkozási időszakban,

jellemzően havonta utólag történő számviteli elszámolás. Az eseti díjak, jutalékok adott időszakban, jellemzően a szolgáltatásnyújtás időpontjában kerülnek elszámolásra (például tanácsadás vállalati ügyfelek részére, információbiztosítás, egyéb pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó tevékenységek).

A Bank díj- és jutalékbevételeket eredményező lényeges szolgáltatásait a (8) Nettó díj- és jutalékbevétel pont tartalmazza.

Nem hitelintézeti szolgáltatáshoz kapcsolódó díj- és jutalékbevételek

Az „Egyéb működési bevételek" között is szerepelnek IFRS 15 keretében elszámolt díjbevételek, ezek azonban nem kapcsolódnak a Bank hitelintézeti szolgáltatásaihoz, így nem részei a klasszikus díj- és jutalékbevételeknek. Jellemzően ilyenek lehetnek: leánycégeknek nyújtott szakértői és számviteli szolgáltatási díjak, megtérült eljárási díjak, készletértékesítés bevételei, melyeket folyamatosan nyújtott szolgáltatások esetén havonta, egyéb esetekben a gazdasági esemény bekövetkeztekor számol el a Bank.

A Bank a 2024. december 31-i nyitott teljesítési kötelmek értékét nem teszi közzé, mivel az ügyfelekkel kötött szerződések általában olyan határozott időtartamúak, ami egy évnél rövidebb, olyan nyílt futamidejűek, amik egy évnél rövidebb felmondási idővel rendelkeznek, vagy olyan rendelkezések, amelyek lehetővé teszik a Bank számára, hogy abban az összegben számoljon el bevételt, amit jogosult kiszámlázni.

A díjak összegszerűen a (12) Egyéb működési bevételek és ráfordítások kiegészítő megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

(4.15) Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény

A „Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" sor a kereskedési célú, valamint a fedezeti elszámolás nélküli kockázatkezelési céllal tartott eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó nyereséget és veszteséget tartalmazza és magában foglal minden realizált és nem realizált valósérték-változást, kamatot, osztalékot és árfolyamkülönbözetet.

(4.16) Egyéb működési bevételek és ráfordítások

Az egyéb működési bevétel és ráfordítás tartalmazza a készletek, az immateriális javak, az ingatlanok és berendezések elidegenítéséből, valamint minden máshová nem besorolható tételből származó nyereségeket és veszteségeket.

(4.17) Osztalékbevétel

Osztalékbevétel akkor kerül kimutatásra, amikor az osztalék felvételéhez való jog létrejön. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében ez rendszerint az osztalék jóváhagyásának a napja.

(4.18) Munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IAS 19 munkavállalói juttatások standard előírásait. Munkavállalói juttatásoknak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe keletkeznek.

Rövid távú munkavállalói juttatások közé tartoznak a 12 hónapon belül kifizetendő bérek, fizetések és kapcsolódó társadalombiztosítási járulékok, a rövid távú fizetett távollétek, jutalmak, bónuszok, valamint a nem pénzben nyújtott juttatások.

Hosszú távú juttatások közé tartoznak a 12 hónapon túl kifizetésre kerülő egyéb jutalmak, juttatások.

A munkaviszony megszűnése utáni juttatások közé az öregkori nyugdíjak fedezetét meghatározó nyugdíjjárulékok tartoznak, melyek folyamatos befizetést előíró állami nyugdíjprogramon alapulnak.

Végkielégítés címén a Bank csak akkor mutat ki kötelezettségeket és követeléseket, ha bizonyíthatóan elkötelezte magát az adott munkaviszony megszüntetésére.

A munkavállalói juttatásokat a Bank a „Személyi jellegű ráfordítások" között számolja el, a standardhoz kapcsolódó lényeges tételeket a (15) Személyi jellegű ráfordítások megjegyzés tartalmazza.

(4.19) Nyereségadó

Az időszakra vonatkozó nyereségadó a tényleges és a halasztott adót foglalja magában. A nyereségadót az eredménykimutatásban jelenítik meg, az üzleti kombinációkra vagy a közvetlenül a saját tőkében vagy az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített tételekre vonatkozó rész kivételével.

A tényleges adó a tárgyévi adóköteles nyereség után fizetendő adó a mérleg fordulónapján hatályban lévő, vagy lényegileg hatályban lévő adókulcsokkal számítva, valamint a korábbi időszakokkal kapcsolatosan fizetendő adó bármely módosítása. A Bank a nyereségadók közé sorolja a magyar adótörvények által meghatározott társasági adót, helyi iparűzési adót, valamint az innovációs járulékot.

A halasztott adó meghatározása a mérlegmódszer alkalmazásával történik, amely figyelembe veszi az eszközök és kötelezettségek pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értéke és az adófizetés céljából kiszámított összegek közötti átmeneti különbözeteket. A halasztott adó számítása azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek a mérlegfordulónapig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetekre azok visszafordulásakor.

A Bank alkalmazza a 2023 májusában az IASB által a nemzetközi adóreformmal kapcsolatban közzétett, ideiglenesen alkalmazható, kötelező mentességet. Ez a mentesség az IAS 12 szerinti halasztott adókra vonatkozó számviteli követelményekre vonatkozik. Ennek megfelelően a Bank nem veszi figyelembe a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2. pillérbe tartozó modellszabályokkal kapcsolatos adókat a halasztott adókövetelések és -kötelezettségek számításában és bemutatásában. Az OECD 2. pillér modellszabályai szerint a multinacionális vállalatok nyereségére vonatkozó globális minimális adókulcs 15 százalék. Ez a minimumadó EU irányelvként került elfogadásra 2022 decemberében, és 2023. december 31-ig magyar nemzeti jogba át lett ültetve.

Halasztott adókövetelés csak a jövőben várhatóan rendelkezésre álló adóköteles eredmény mértékéig számolható el, amellyel szemben a követelés felhasználható lesz. A halasztott adóköveteléseket minden egyes mérlegfordulónapon felülvizsgáljuk és csökkentjük azt, ha a kapcsolódó adóelőny realizálása már nem valószínű.

A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek nettósítására akkor kerül sor, ha ugyanabban az adóbevallási csoportban merülnek fel és ugyanazon adóhatóság által kivetett nyereségadóra vonatkoznak, valamint a nettósítás jogilag megengedett.

A közvetlenül az egyéb átfogó jövedelem terhére vagy javára elszámolt pénzügyi eszközök valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül az egyéb átfogó jövedelem terhére vagy javára számolják el, és a későbbiekben az eredményben jelenítik meg, amikor a halmozott valósérték-nyereséget vagy – veszteséget megjelenítik az eredményben.

(4.20) Jegyzett tőke

A jegyzet tőke a tulajdonosok által alapításkor, tőkeemeléskor megfizetett elsőbbségi és törzsrészvények összessége. Jegyzett tőke állományba vétele a cégbírósági bejegyzéssel egyidejűleg történik az ott bejegyzett és a létesítő okiratban meghatározott összeggel. A jegyzett tőke értékelése historikus árfolyamon, könyv szerinti értéken történik.

(4.21) Kiegészítő alapvető tőke

A Bank az általa kibocsátott olyan kötvényeket (additional tier 1 capital, kiegészítő alapvető tőke), melyek az IAS 32.16. bekezdésben leírtaknak megfelelően nem eredményeznek jogot fix vagy meghatározható számú pénzegység átvételére, vagy kötelmet annak átadására, tőkeinstrumentumként jeleníti meg a pénzügyi kimutatásaiban.

Amennyiben ezek a kötvények külföldi pénznemben kerülnek kibocsátásra, nem monetáris tétel lévén az IAS 21.23 b) pontja alapján azon az átváltási árfolyamon kell átszámítani funkcionális pénznemre, amely a bekerülési ügylet időpontjában érvényben volt (historikus árfolyam).

(4.22) Állami támogatások

Az állami támogatások alatt az állam (kormányzat és annak szervei) által – különféle feltételek ellenében átadott/nyújtott olyan konkrét erőforrásokat értjük, amelyek a Bank működési tevékenységéhez kapcsolódnak. Ezeknek több típusa lehet, így: eszközökhöz kapcsolódó támogatások, jövedelemhez kapcsolódó támogatások, elengedhető kölcsönök és kedvező kamatozású hitelek.

Az állami támogatásokat a Bank csak akkor mutatja ki állami támogatásként, ha kellő bizonyosság van arra, hogy a Bank eleget tesz a támogatáshoz kapcsolódó feltételeknek és hogy a támogatást meg fogja kapni.

Az állami támogatások kezdeti megjelenítése az IAS 20 standard alapján valós értéken történik. A jövedelmi megközelítés értelmében a Bank ezeket az eredménnyel szemben számolja el azokban az időszakokban, amikor a kapcsolódó – kompenzálandó – költségeket/ráfordításokat elszámolja.

Az eszközhöz kapcsolódó állami támogatást a Bank a bruttó elszámolás módszerével élve halasztott bevételként mutatja ki, és az eszköz élettartama alatt arányosan oldja fel az eredménnyel szemben, mintegy csökkentve így az adott időszak értékcsökkenési költségeit.

(5) A beszámolási időszakban bekövetkezett események

(5.1) Új standardok és értelmezések

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok kezdeti alkalmazása

Az alábbi az IASB által közzétett és az EU által elfogadott módosított standardok léptek hatályba a jelen beszámolási időszaktól:

- IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása
- IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai – Hosszú lejáratú kötelezettségek kovenánsokkal
- IFRS 16 „Lízingek" standard módosításai – Lízingkötelezettség eladási és visszlízing ügylet esetén
- IAS 7 „Cash flow-k kimutatásai" és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzétételek" standard módosításai: Szállítói pénzügyi megállapodások

A fenti standardok módosítása nem volt jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok

Jelen pénzügyi kimutatások elfogadásakor az alábbi IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardmódosítások még nem léptek hatályba:

- IAS 21 „Az átváltási árfolyamok változásainak hatásai" standard módosításai: Átválthatóság hiánya (hatálybalépés: 2025. január 1.)

Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott új és módosított standardok

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjáig:

- IFRS 14 „Szabályozói elhatárolások" standard módosításai (IASB hatálybalépés dátuma: 2026. január 1.)
- IFRS 10 „Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standard módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (A hatálybalépés időpontját az IASB bizonytalan időre elhalasztotta, de a korábbi alkalmazás megengedett.)
- Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai – A pénzügyi instrumentumok besorolásának és értékelésének módosításai (IASB hatálybalépés dátuma: 2026. január 1.)
- Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai – Megújuló villamosenergiára vonatkozó szerződések (IASB hatálybalépés dátuma: 2026. január 1.)
- Az IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 és IAS 7 módosításai – Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötet (IASB hatálybalépés dátuma: 2026. január 1.)
- IFRS 18 – Bemutatás és közzétételek a pénzügyi kimutatásokban (IASB hatálybalépés dátuma: 2027. január 1.)
- IFRS 19 – Leányvállalatok nyilvános elszámoltathatóság nélkül: Közzétételek (IASB hatálybalépés dátuma: 2027. január 1.)

A Bank úgy véli, hogy az új standardoknak elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

(5.2) Jelentős események a beszámolási időszakban

MNB intézkedések

Alapkamat

2024-ben folytatódott az alapkamat csökkentése, 10,75%-ról 6,5%-ra csökkent több lépésben.

Likviditást lekötő eszközök

Az MNB az 2022 őszén bevezetett, a bankközi likviditás tartós lekötését célzó eszközeit – az átalakított kötelező tartalékrendszerrel, az egyhetes futamidejű diszkontkötvénnyel és a hosszú futamidejű betéti tenderrel – 2024-ben is rendszeresen alkalmazta, heti rendszerességgel tartott diszkontkötvény aukciókat és továbbra is alkalmazta az egynapos betéti gyorstendereket és devizacsere-ügyleteket.

Tartalékrendszer

A tartalékköteles hitelintézetek számára az MNB 2024. január 1-jétől kezdődően a Tartalékrendeletben meghatározott forráskategóriára 10 százalékos kötelezettséget ír elő a 2023-ban választható 10, 11, 12, 13, 14 vagy 15 százalékos kötelezettség helyett. A tartalékszámítás alapja a hó végi állományról a havi átlagállományra változott.

Kormányzati intézkedések

Lakossági kamatstop (2022.01.01-től 2025.06.30-ig)

2021. december 24-én megjelent a 782/2021. (XII. 24.) Kormányrendelet, ami rögzíti a lakossági hitelek kamatát (kamatstop).

A rendelet azokra a változó kamatozású, lakossági jelzálog-fedezetű hitelszerződésekre vonatkozik, amelyek referencia-kamatlábhoz (BUBOR) árazottak, 3 évesnél rövidebb, jellemzően 3 vagy 6 hónapos kamatperiódussal. Ha egy ilyen típusú hitel moratóriumban van, akkor is vonatkozik rá a kamatmaximalizálás.

A kormányrendelet értelmében a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 17/D. § (1) bekezdésétől eltérően a referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződések esetén 2022. január 1-jétől 2022. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követő szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábat úgy kell megállapítani, hogy a referencia-kamatláb mértéke, illetve a rendelet hatálybalépését megelőző szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatláb mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb.

A Bank az elengedett kamat összegével nem növelheti meg sem a tőketartozását, sem a kamattartozását az érintett adósoknak. A Bank 2022.01.01-én (vagy, amennyiben az adott kamatperiódusra vonatkozó referenciakamat kedvezőbb, mint a fenti referenciakamat maximum, akkor azon a napon, amikor az esedékes kamatforduló elérkezik) a rendeletben rögzített referenciakamat alapul vételével, változatlan szerződéses kamatfelár alkalmazása mellett beállítja a jogszabályban meghatározott maximális kamatot az érintett hitelszerződésen.

A Kormány a 215/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel 2022.12.31-ig, majd a 390/2022. (X.14.) Kormányrendelettel 2023.06.30-ig meghosszabbította a kamatstop hatályát, illetve 2022. november 1-től a legfeljebb 5 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is kiterjesztette.

2023 májusában a kormány döntött a kamatstop meghosszabbításáról 2023.12.31-ig, majd 2023 novemberében a lakossági kamatstop határidejét 2024.07.01-ben határozta meg.

2024 júniusában a kormány 2024. év végéig, majd decemberben újabb fél évvel, 2025. június végéig hosszabbította meg az intézkedést.

2024-ben lezárult intézkedések:

- KKV-kamatstop
- Betéti kamatsapka
- Önkéntes lakossági és KKV THM-plafon
- A jegybanki kötvények átruházhatóságának korlátozása

Hitelprogramok

A 2024-ben bevezetett hitelprogramokat a (6.2) Hitelkockázat fejezet Hitelportfólióra vonatkozó információk részében ismertetjük.

MNB körlevelek

2021 során az MNB többször módosította a korábban kiadott vezetői körlevelét az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről. 2022, 2023 és 2024 során ez a körlevél csak az előretekintő információkra vonatkozó iránymutatásul szolgáló makró paraméterek frissítése tekintetében változott. A moratóriumban lévő hitelek minősítéséről szóló körlevelét az MNB 2022-ben kiegészítette a moratórium 4-ben és az agrármoratóriumban lévő hitelek kezelésére vonatkozó elvárásokkal.

A vezetői körlevélben foglaltnak való megfelelést a Bank az alábbiak szerint értékeli.

Vállalati szegmens

A Bank a 2021-ben indult moratórium 2-be, valamint a 2022-ben indult agrármoratóriumba belépett ügyfeleket az MNB vezetői körlevélben foglaltaknak megfelelően vállalati oldalon egyedi kockázati monitoring – az esetlegesen megromlott pénzügyi helyzet egyedi vizsgálata – alapján sorolja stage 2-es kategóriába. Kivételt képeznek ez alól azon ügyletek, amik kevesebb mint 9 hónapot töltöttek – az Európai Bankhatóság (EBA) moratóriumról szóló, decemberben frissített jelentésének megfelelően – az első és a második moratóriumban összesen. Ha egy ügyfélnek akár csak egyetlen ügylete is 9 hónapnál többet töltött az első és a második moratóriumban összesen, akkor a Bank elvégezte rá a kockázati monitoring vizsgálatot a 2021-ben indult moratórium 2-be történő belépés esetén.

A 2021-ben indult moratórium 2, illetve a 2022-ben indult és 2023 végéig tartó agrármoratórium kezdetekor résztvevő és már eleve stage 2 vagy stage 3-ba sorolt ügyfelek eleve moratóriumban részt vevő ügyletei automatikusan átstrukturáltnak lettek jelölve.

Figyelemmel arra, hogy a 2020-ban indult moratórium 1-ben utolsó 2020-as esedékességükkel résztvevő ügyletek automatikusan a 2021-ben indult moratórium 2-be kerültek, azon ügyfelek tekintetében, akik jelezték a kockázati monitoring során, hogy nem élnek a moratórium 2 lehetőségével egyetlen ügyletük vonatkozásában sem és nyilatkozatukkal ki is léptek a moratórium 2-ből, a Bank nem állapított meg pénzügyi nehézséget, és átstrukturáltként sem jelölte az adott ügyletet. Az újonnan belépők tekintetében a Bank minden esetben lefolytatta a kockázati monitoring vizsgálatot és az alapján sorolta pénzügyi nehézség esetén stage 2-be az ügyfelet.

A Bank a fentiek szerint azonosított pénzügyi nehézség és moratórium 2 részvétel esetén értékvesztés-tesztet (IFRS 9 standard szerinti értékvesztettséget vizsgáló teszt) is végez az esetleges várható nemfizetés megállapítása céljából.

A 2021-ben indult moratórium 3-ba és a 2022-ben indult moratórium 4-be történő belépéskor a Bank minden esetben átstrukturáltként azonosította az érintett ügyletet és legalább stage 2-be sorolta. A defaultvizsgálat az értékvesztés-teszt elvégzésével teljesült ezen ügyfelek esetében.

A 2022-ben indult moratórium 4 kezdetekor a még teljesítő ügyletek – amelyek ekkor stage 2-be voltak sorolva, újratárgyaltként jelölve és megemelt stage 2-es értékvesztéssel tartalékolva – visszafizetésre kerültek. A fennmaradó résztvevő ügyfelek stage 3-ban voltak minősítve, és nem teljesítő-újratárgyalt jelölve. A stage 3-as értékvesztésképzés egyedi minősítési (több szcenárióban történő várható megtérülési pénzáram nettó jelenérték számítása) módszerrel történt, konzervatív („banker's case") szemléletben.

A fenti programokban történő részvételtől függetlenül, a teljes portfolió figyelembevételével – azon kockázatok fedezetére, amelyek tekintetében nem áll rendelkezésre megfelelő információs bázis a hitelkockázat növekedés értékelésére, illetőleg a modellek újrakalibrálására, azonban a hitelkockázat jelentős növekedése valószínűsíthető, a Bank management overlay értékvesztést számolt el első ízben 2020-ban, és negyedéves felülvizsgálat és értékkiigazítás mellett azóta folyamatosan.

2024. év során a moratórium programok korábbi rendkívüli hatása az ügyfél is ügylet-minősítésekre már elhanyagolható. A moratóriumban érintett ügyletek törlesztése problémamentes és rendes monitoring tevékenység keretében minősíti őket a Bank.

Lakossági szegmens

A 2021.01.21-én megjelent MNB vezetői körlevélben foglaltak alapján a lakossági szegmensben a Bank feltételezi, hogy a több, mint 9 hónapja moratórium hatálya alatt lévő ügyfeleknek pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek, ezért stage 2-be sorolta őket. Moratórium 3 és moratórium 4-re már nem jogosult ügyfeleket, a moratóriumból való kilépés után is további 6 hónapig stage 2-nek minősítette. Ezen kívül a Bank moratórium 3 és moratórium 4 indulásakor a belépett ügyfelek esetében vizsgálta az érintett kitettségek nemteljesítő kitettségként történő besorolásának késedelmes napszámon kívüli más, a CRR 178. cikk (1) bekezdés a) pontjában meghatározott („unlikely to pay") feltételek bekövetkezését, különös tekintettel arra az

esetre, ha az ügyfeleknek megrendült az anyagi helyzete munkahelyelvesztése okán. Azokban az esetekben amikor a Bank számára nem állt rendelkezésre megfelelő információ a hitelkockázat növekedés értékelésére, a kockázatok fedezetére a Bank management overlay értékvesztést számolt el a moratórium 3-ban és moratórium 4-ben résztvevő ügyletek esetén is, amit rendszeres negyedéves felülvizsgálat követett. A Bank az érintett ügyleteket a továbbiakban már normál monitoring folyamatokban értékeli, azonban a jelen gazdasági körülmények között továbbra is indokoltnak tart fenntartani managment korrekciókat a modellek által fel nem tárt kockázatok fedezésére.

(6) Pénzügyi kockázatkezelés

(6.1) Bevezetés és áttekintés

A Bank kamat-, devizaárfolyam-, hitel- és likviditási kockázat kezelésére vonatkozó elveit a felsőbb vezetés és az Igazgatóság rendszeresen felülvizsgálja.

A kockázatkezelés az üzleti területektől teljesen függetlenül működik. A nem sztenderd termékeket és szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek esetében a Hitelkockázati Főosztály (CRM – Credit Risk Management Department), a sztenderd termékeket igénybe vevő ügyfelek esetében a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály (RRM – Retail Risk Management Department) látja el a hitelkockázat-kezelést. Az egyedi hitelkockázat-elemzés, -minősítés, -bírálat és -monitoring a Hitelkockázati Főosztály feladata, a portfóliószintű hitelkockázat-mérést, a piaci (kamat-, árfolyam-, likviditási-) és működési kockázatok elemzését az Integrált Kockázatelemzési Főosztály (IRD – Integrated Risk Department) végzi.

A Bank az alábbi kockázatoknak van kitéve:

- hitelkockázat,
- piaci kockázat,
- likviditási kockázat,
- működési kockázat,
- környezeti, irányítási és társadalmi kockázatok.

Ez a kiegészítő megjegyzés bemutatja a Bank fenti kockázatokkal szembeni kitettségét, a kockázatok mérésére és kezelésére vonatkozó céljait, politikáját és folyamatait, továbbá tőkemenedzsmentjét.

(6.2) Hitelkockázat

A hitelkockázat egy ügyfél vagy partner szerződéses kötelmének a nemteljesítéséből fakadó pénzügyi veszteség kockázatát jelenti. Elsősorban a Bank hitelezési, kereskedelem-finanszírozási és lízingtevékenységéből merül fel, de egyes mérlegen kívüli termékekből (például garancia) vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközökből is eredhet.

A hitelkockázat kezelése

A hitelezés korlátait az üzleti és kockázati szempontoknak a Bank vezetése által meghatározott, kívánatosnak tartott egyensúlya jelenti, a hitelintézeti törvény és más jogszabályok, továbbá a Bank Hitelpolitikai Irányelvei (Credit Policy) keretein belül.

A Bank elsődlegesen cash-flow alapon hitelez, amikor az ügyfél alaptevékenységének előre látható cash-flow-i biztosítják a hitel visszafizetését. Esetenként nagyobb hangsúlyt kap a biztosíték értéke, vagy a finanszírozott projektek jövőbeli bevétele, egy portfólió megtérülési aránya, illetve ezek kombinációja. A hiteldöntések ennek megfelelően az igényelt összeg nagysága, futamideje, a termék típusa, az ügyfél pénzügyi helyzete, nem pénzügyi jellemzői és kilátásai, továbbá a biztosíték alapján születnek.

A hitelkockázat elsősorban a lakossági és vállalati ügyfelekkel, bankokkal és önkormányzati hitelfelvevőkkel folytatott banki tevékenységgel kapcsolatos nemteljesítési kockázatból ered. A nemteljesítési kockázat annak a kockázata, hogy az ügyfél nem lesz képes a szerződés szerinti pénzügyi kötelmeit teljesíteni. Hitelkockázat eredhet azonban migrációs kockázatból, a hitelezők koncentrálódásából, hitelkockázat-mérséklési technikákból és országkockázatból is.

A hitelkockázat a legfőbb kockázati tényező a Bankon belül, amit a belső és jogszabályi tőkekövetelmények is jeleznek. Így a Bank egyedi és portfólió alapon is elemzi és figyelemmel kíséri a hitelkockázatot. A hitelkockázat-kezelés és a hitelezési döntések a vonatkozó hitelkockázati politikán, hitelkockázati kézikönyveken, valamint az e célból kifejlesztett eszközökön és folyamatokon alapulnak.

A belső hitelkockázat-ellenőrző rendszer különféle típusú monitoring-intézkedéseket foglal magában, amelyek szorosan beépültek az ügyfél hitelkérelmével kezdődő, a Bank jóváhagyásán keresztül a hitel törlesztéséig vezető munkafolyamatba.

A hitelkockázatból eredő veszteségek elszámolása egyedi értékvesztés és csoportos értékvesztés képzésével történik. Az utóbbi esetben az értékvesztés azonos kockázati profillal rendelkező hitelekből álló portfóliók esetében kerül elszámolásra. A lakossági üzletágban az értékvesztés képzése egyes termékportfóliók szerint történik.

Az ügyfelekkel és bankokkal szembeni követelésekkel kapcsolatos hitelkockázat kapcsán az értékvesztés elszámolása a várható veszteség összegében, a csoportszintű standardok alapján történik. Értékvesztés miatti veszteséget akkor kell elszámolni, ha a várhatóan visszafizetésre kerülő tőke- és kamatösszegek diszkontált értéke – a biztosítékok figyelembevételével – nem éri el a hitel könyv szerinti értékét. A portfólió alapú értékvesztés számítása olyan értékelési modell alapján történik, amely a múltbeli veszteségtapasztalat alapján és a gazdasági környezetet is figyelembe véve, jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével becslést ad az adott portfóliót alkotó hitelekkel kapcsolatos várható jövőbeni cash-flow-kra.

A Bank végez integrált céltartalék- és értékvesztés-, tőkekövetelmény, adózás utáni eredmény előrejelzéseket és stressztesztet. A makrogazdasági környezetre vonatkozó várakozások alapján statisztikai modellek segítségével felmérjük a nemteljesítési arányokat és ezek fenti mennyiségekre gyakorolt hatását. Az előrejelzés és a stressz szcenáriók időtávja 3 év, valamint vizsgáljuk az első és második pilléres tőkemegfelelést mind a várható, mind pesszimista forgatókönyvek esetén.

A Bank átstrukturálással, korai figyelmeztető folyamatok bevezetésével, valamint a behajtás és követeléskezelés megerősítésével reagált ügyfeleinek a pénzügyi és reálgazdasági válság okozta pénzügyi nehézségeire.

A koronavírus-járvány és a megnövekedett geopolitikai, energiapiaci, inflációs és ingatlanpiaci kockázatok hatása az átstrukturálás és a nem teljesítés felismerésének gyakorlatára

A krízishelyzet miatti gazdasági válság hatásainak mérséklésére 2021.03.31-ig eldöntött általános állami intézkedések hatálya alatti eseményeket az Európai Bankhatóság (EBA) vonatkozó iránymutatása[1] értelmében a default vonatkozásában a következőképpen kell megítélni:

- A krízis gazdasági hatásainak mérséklésére adott állami vagy állami szerv által nyújtott garancia érvényesítése nem számít default események.
- A krízis gazdasági hatásainak mérséklése kapcsán hirdetett általános állami („public moratoria") vagy a Bank által meghirdetett általános fizetési moratórium („private moratoria") nem számít fizetési nehézségnek, amennyiben az ilyen típusú programban való részvétel nem haladja meg a 9 hónapot. Ebben a vonatkozásban a Bank által meghirdetett általános moratóriumnak az számít, amely program az ügyfelek valamely jól meghatározható csoportján belül érvényes és ezen a csoporton belül nem vizsgálja az ügyfelek pénzügyi-gazdasági nehézségeit egyedileg.
- Az előző pont szerinti moratórium hatálya alatt a fizetési késedelem nem értelmezhető, így a 90+ miatti default sem. A fizetési késedelmet a moratórium lezárultát követő új fizetési kötelezettségekhez képest kell vizsgálni.
- Az önmagukban a fentiek szerinti fizetési kötelezettség átütemezéseket a kényszerű átstrukturálások vizsgálatakor nem kell figyelembe venni.
- Amennyiben a fentiek szerinti krízis esetén a Bank kiemelt figyelmet és monitoringot vezet be valamely ügyfelek szorosabb nyomon követésére, az nem számít automatikusan rossz pénzügyi helyzetnek, és így nem eredményez automatikusan értékvesztés-teszt kötelezettséget.
- A Banknak ezen ügyfelek vonatkozásában is vizsgálnia kell egyedileg a nehéz pénzügyi helyzetet, az egyéb default okok fennállását, illetve a felsorolt intézkedések hatálya alá nem tartozó szerződések és szerződésmódosítások esetén az általános szabályokat. Ez a (4.9) Pénzügyi instrumentumok kiegészítő megjegyzésben kerül bemutatásra.

A fenti feltételektől eltérő állami intézkedések, kiemelten a 2021-es és 2022-es év során indult fizetési haladék és kamatstop programok (moratórium 2, 3, 4 és agrárfinanszírozási moratórium) nem jelentenek kivételt a standard újratárgyalási és nemteljesítési vizsgálati kötelezettségek alól, ezért a Bank ezekben az esetekben a standard azonosítási eljárások szerint járt el, összehangban a CRR, az EBA, az RBI csoport, az MNB 39/2016-os rendelete és az MNB vonatkozó körlevelének előírásaival.

2024. évben a fenti, koronavírus miatti válsághoz kapcsolódó különleges minősítési esetek nem voltak relevánsak, figyelemmel a programok lezárultára. A korábban újratárgyaltnak vagy nemteljesítőnek minősített ügyleteket a normál felgyógyulási szabályok szerint tekinti a bank esetlegesen újrateljesítőnek.

[1] https://eba.europa.eu/eba-provides-clarity-banks-consumers-application-prudential-framework-light-covid-19-measures

Szankciós előírásoknak való megfelelés

A Bank olyan szabályozásokat és eljárásokat alkalmaz, melyek biztosítják a tevékenységére vonatkozó embargóknak és pénzügyi szankcióknak való megfelelést. Továbbá a Bank megfelelő monitoring és screening eszközöket vezetett be, hogy biztosítsa valamennyi szankció betartására vonatkozó szabályoknak való megfelelést, a teljesség igénye nélkül ideértve az UN, az EU és az USA által kivetett szankciókat is.

A hitelkockázat kezelése a lakossági szegmensben

Hitelezési keretrendszer és kockázati politika a lakossági szegmensben

A 2022-es év második felétől kezdődően az inflációs hatás következményeképp a lakossági hitelek, illetve ezen belül a volumeneket leginkább meghatározó lakáshitelek irányában csökkent az érdeklődés a korábbi évek hitelkihelyezési eredményeivel összehasonlítva. Majd 2023-tól a kamatkörnyezet konszolidációjával összhangban, a lakossági hitelek utáni piaci kereslet tekintetében fokozatosan élénkülés figyelhető meg. A Bank nagy figyelmet fordít az online hitelezési csatornák erősítésére és a hiteldöntési lépések és folyamat automatizálására. Az CSOK Plusz program indulásával, illetve az MNB rendelet változásával összhangban 2024-ben az első lakás vásárló ügyfelek részére elérhetővé vált a 90% hitelfedezeti arány szintjéig terjedő lakáshitelezés. Az év végén a Bank megkezdte a felkészülést a Munkáshitel bevezetésére, mely termék 2025 januártól szintén elérhető a Kormányrendeletben meghatározott ügyfélkör részére.

Mikro- és kisvállalati szegmens

2024-ben a Mikro- és kisvállalati szegmens új hitelkihelyezéseinél továbbra is a Széchenyi termékek domináltak.

A makrogazdasági folyamatok következményeinek figyelembevételével a Bank az év során finomhangolta iparág specifikus kockázati étvágyát az új hitelkihelyezések esetében. A várt portfólióromlás nem következett be, bár iparági szinten tapasztalhatóak voltak különbségek. A makrogazdasági folyamatok hatására gyengébben teljesítő ügyfélkör esetében a fizetőképesség fenntartása érdekében a finanszírozás átstrukturálása megtörtént. A Bank tovább erősítette az analitikus folyamati kontrollját és a kockázati keretrendszert a mikro- és kisvállalti szegmensben.

A Bank rendszeresen gyűjt információt ügyfeleitől, figyelemmel kíséri a makrogazdasági folyamatok hatását a portfólió minőségének megőrzése végett.

Értékvesztés-képzés a lakossági szegmensben

A Bank 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 portfóliószintű management korrekciók, ún. post model adjustment alkalmazása mellett döntött. Ennek hátterében a fizetési moratórium miatt befagyasztott késedelmes napszámok álltak, mert a napszámok nem tükrözték a valós várható veszteséget a moratóriumot követő időszakra vonatkozóan.

2023 június végén a moratóriumot érintő menedzsmentkorrekciók kivezetésre kerültek az általános fizetési moratórium megszűnését követő 6. hónapban, mivel az érintett ügyletek a továbbiakban normál monitoring folyamatokban kerülnek értékelésre, és ismételten késedelmes napszámítás alá esnek, így többletkockázatokat nem hordoznak.

Azonban az energiapiaci kockázatok hatása, a növekvő likviditási és profitabilitási nehézségek miatt a Bank ismételten portfóliószintű management korrekciókat vezetett be a mikro- és kisvállalati szegmensben 2022 folyamán. 2023 során a Bank szoros monitoring folyamatban tartotta az érintett ügyleteket, de a tartósan fennmaradt inflációs nyomás és a gazdasági visszaesés következményeként, a korrekciók kivezetését nem látta indokoltnak. A monitoring eredményeként az érintett ügyletkör újra definiálására és bővítésére került sor a lakossági szegmensben finanszírozott egyéni vállalkozó ügyfelekkel és a kockázatos iparágnak tekintett cégek munkavállalóival. 2024-ben a lassú, de növekvő munkanélküliségi ráta és a vártnál jelentősen lassabb magyar gazdasági növekedés miatt a Bank a modell által nem fedezett kockázatok miatt továbbra is fenntartotta a hitelkockázati szempontból a leginkább veszélyeztetett ügyfélcsoportokra képzett managment overlay-eket, amiket a folyamatos ügyfélmonitoringok eredményeinek figyelembevételével finomhangolt.

Az egyre gyakrabban előforduló szélsőséges időjárási eseményekre való tekintettel az éghajlatváltozás kérdése a Bank figyelmének is a középpontjába került. A Bank kidolgozta és kockázati folyamataiba építette az ilyen típusú kockázatok azonosítására, számszerűsítésére és kezelésére vonatkozó gyakorlatot. Az ESG-hez kapcsolódó fizikai kockázat a szélsőséges éghajlati események bekövetkezéséhez és a Bank eszközeire gyakorolt hatásához kapcsolódik. A fizikai kockázatokat a jelenlegi IFRS 9 céltartalékolási keretrendszer közvetlenül nem rögzíti. Ha egy fizikai kockázati esemény történik egy régióban, az ottani ingatlanok károsodhatnak vagy a legrosszabb esetben teljesen megsemmisülhetnek. A Bank ingatlanfedezeti portfóliójának fizikai kockázatait évente kétszer egy külső adatszolgáltató értékeli. A Bank ingatlanfedezeti portfóliójában minden egyes ingatlan esetében a fizikai kockázat értékelésekor a bekövetkezés esélyét vizsgálja. Az értékelést az adatszolgáltató által kifejlesztett klímamodellek segítségével végzik. Az ESG fizikai kockázat módszertana a jelzáloghitelek esetében a potenciális fizikai kockázati események által okozott károkra és az ingatlan csökkent piaci értékére összpontosít, ami korrigált piaci értéket eredményez. Az korrigált piaci érték három összetevőből áll:

- a fizikai kockázati esemény bekövetkezésének valószínűsége,
- a fizikai kockázati esemény bekövetkezése esetén kifejezett károsodási arány százaléka,
- az ingatlan piaci értéke.

A Bank az így kapott eredményeket a lakossági jelzáloghitelek értékvesztés kalkulációjába beépítette az LGD paraméteren keresztül.

Hitelkockázat kezelése a vállalati szegmensben

Hitelezési keretrendszer és kockázati politika a vállalati szegmensben

A vállalati szegmensbe tartozó ügyfelek esetén a Bank rendszeresen áttekinti és felülvizsgálja ügyfélkörének a jelen makrogazdasági és geopolitikai kockázatok kapcsán fennálló érintettségét és igyekszik minél több és pontosabb információt gyűjteni. A portfólió-átvilágítások eredményeképpen a Bank beazonosított különösen érzékeny ágazatokat, illetve ügyfélcsoportokat (például ingatlanfinanszírozás, építőipari vállalatok, kiskereskedelmi tevékenység, járműgyártás, kamatérzékeny vállalatok, árfolyamváltozásra érzékeny vállalatok, refinanszírozási kockázatnak kitett vállalatok), ahol részletesen és egyedileg is áttekintette a kitettségeit és az iparági kilátásokat, lehetséges forgatókönyveket. A screening azóta is rendszeresen fut a vállalati portfólió vonatkozásában.

A Bank vállalati és projektfinanszírozási portfoliójában nincs érdemi határon átívelő finanszírozás Oroszország és Ukrajna irányában. Egy ügyfélcsoportot azonosított a Bank, amely a magyarországi tevékenységén felül részben önálló oroszországi tevékenységet is folytat, mely utóbbi tevékenység nem finanszírozott a Bank részéről. Az így azonosított egyetlen ügyfélcsoport felé fennálló kitettség nem éri el a vállalati kitettség 1%-át. Indirekt kockázatok nem kerültek azonosításra 2023 és 2024 folyamán sem, azonban teljesen nem zárható ki esetleges továbbterjedési hatások megjelenése 2025-ben (pl. jövőbeni szankciók, ellátási láncok sérülése ld. gáz, kőolaj).

Emellett az RBI csoport 2024-re vonatkozóan felülvizsgálta az érvényes hitelezési politikáját és bevezetésre került a hitelezés során fellépő devizakockázat limitációja a természetes fedezettséggel nem rendelkező ügyfelek kapcsán, valamint a portfólió ESG szempontú figyelése.

Az iparági kockázatok azonosítása és kezelése jól kidolgozott módszertan szerint, rövid- és hosszútávú kilátások figyelembevételével, egységes szempontrendszer részletes vizsgálata mellett történik. Ennek eredményeképpen az iparági kockázati mátrix alapján a szektorok magas/közepes/alacsony kockázati kategóriákba sorolhatók és ennek megfelelően a hitelezési politika a következő szigorításokkal él:

- Magas kockázatú iparágakba tartozó ügyfelek: meglévő ügyfelekkel az új ügyletkötés, illetve hosszabbítások különös óvatossággal kezelendőek és kivételes esetben jóváhagyhatóak, új ügyfelek akvizíciója kerülendő.
- Közepes kockázatú iparágakba tartozó ügyfelek: hosszabbításokra sor kerülhet, azonban új ügyletek csak akkor köthetőek, ha az érzékenységvizsgálat alapján az ügyfél árbevételének visszaesése esetén a Bank nem számít az ügyfélminősítés jelentős romlására. Az érzékenységvizsgálat megfelelő dokumentációja a döntéshozatal során kritikus fontosságú.
- Alacsony kockázatú iparágakba tartozó ügyfelek: normál üzletmenet folytatása az érvényben lévő hitelezési politikával összhangban.

A Raiffeisen Bank esetében érvényben lévő általános és finanszírozás típusa tekintetében specifikus vállalati hitelezési irányelvek felülvizsgálata és kiigazítása:

- az általános hitelezési szabályok kiegészítése:
    - az RBI által kezdeményezett és a fentiekben bemutatott változtatások alkalmazása,
    - az ügyfelek kockázati profilját vizsgálni kell a kereslet/kínálat volumenének, mind az ellátási lánc potenciális sérülése tekintetében,
    - vizsgálni kell a költségstruktúra flexibilitását,
    - az ügyfél pénzügyi helyzetének elemzése során mérlegelni kell a rövid távú likviditását (képes-e fedezni a 6-9 hónapon belül keletkező kiadásait),
    - vizsgálni kell a tulajdonosi helytállás meglétét, valószínűségét,
    - amennyiben szükséges, további finanszírozás csak akkor nyújtható, ha a megnövekedett adósságszolgálat még megfelel a Bank kockázatvállalási politikájában megtalálható eladósodottsági referenciaértékeknek és a megtérülés elsődleges forrásból biztosítható,

- ha az eladósodottsági referenciaértékek jelentősen sérülnek, akkor az PWO ügyfélstátuszt von maga után,
- vizsgálni kell az ügyfél esetlegesen megemelkedett refinanszírozási kockázatait és a szerződéses kötelezettségvállalások teljesítését, illetve esetleges megsértésüknek az okait

- a specifikus hitelezési szabályok kiegészítése:
  - tőkeáttételes tranzakciók: új MBO (management-buy-out) ill. felvásárlás/kivásárlás célú ügyletek különös körültekintéssel finanszírozhatóak,
  - árfolyam-, kamat- és hitelderivatívák limitjei: a margin-call folyamatokat be kell tartani, kieső vagy csökkenő árbevétellel rendelkező ügyfelek könnyen túlfedezetté és ezáltal az alapinstrumentum változásának ismét kitetté válhatnak, ennek felmérése a limit előterjesztések szerves részét kell, hogy képezze, a visszafizetési moratórium által érintett ügyletek kapcsán kötött kamatswapok az ügyfél és a Bank közötti bilaterális megegyezés alapján módosítandóak,
  - tőkepiaci ügyletekhez kapcsolódó áthidaló kölcsönök: a Bank nem fogad be új előterjesztést,
  - nem projekthez kapcsolódó, ingatlanfejlesztők számára nyújtott fedezetlen finanszírozás: a Bank csak különös körültekintéssel fogad be új előterjesztést,
  - ingatlanfinanszírozás: a Bank különös körültekintéssel fogad be új előterjesztést,
  - balloon-bullet ügyletek különös körültekintéssel finanszírozhatók.

.Értékvesztés-képzés a vállalati szegmensben

A Bank az értékvesztés-képzését a piaci körülmények több módon is befolyásolták. A makrogazdasági kilátások alakulása az év folyamán többször is aktualizált RBI elemzési részlegének előrejelzésein keresztül (elsősorban GDP, munkanélküliségi ráta, infláció, államkötvény-hozamok, rövidtávú kamatok, kereskedelmi ingatlanok árváltozása) közvetlenül is érintette a stage 1 és stage 2 értékvesztést.

A Bank 2022-ben újramodellezte a makrogazdasági adatok értékvesztésre gyakorolt hatását, áttérve olyan új modellre, amely a jelenlegi gazdasági környezethez illeszkedve egy prudensebb tartalékolási szintet eredményez. Ezzel párhuzamosan a Bank az értékvesztés-képzésben 2020 óta alkalmazza az úgynevezett management overlay értékvesztés, post model adjustment lehetőségét.

A post model adjustment modell különböző kockázati tényezők mentén beazonosított iparágakra modell feletti értékvesztést allokál annak függvényében, hogy azok mennyire kitettek ezen tényezőknek (pl. ingatlanpiaci átárazódásnak, kamatpálya emelkedésének, refinanszírozhatósági kockázatoknak, inflatórikus környezetnek, ellátási lánc nehézségeknek, munkaerőpiaci szűkösségnek, környezeti tényezők megváltozásának). A modell dinamikus módon, az adott periódusban beazonosított kockázati faktorok függvényében az ügyletenként becsül ceteris paribus várható ratingromlás valószínűséget és ehhez kapcsolódóan várható defaultvalószínűséget és várható veszteségnövekedés valószínűsítést.

2024-ben a vállalati portfóliót érintő leghangsúlyosabb kockázati tényezők, melyek szerepet játszottak a PMA kalkuláció során, az emelkedett kamatkörnyezet, az ingatlanpiaci értékcsökkenés, az infláció, a munkaerőpiac helyzete, az ellátási láncok sebezhetősége, a refinanszírozhatósági kockázatok és a környezeti tényezőknek való kitettség voltak. A leginkább kockázatosként beazonosított iparágak az iroda-, kereskedelmi- és lakóingatlan-fejlesztés, valamint az építőipar voltak.

A megemelkedett hitelkockázati profil azonosítására szolgáló (stage 2) indikátorok is kiegészítésre kerültek a nem modellezett kockázatokat is figyelembe vevő indikátorral. Az iparági besorolás alapú post model adjustment alapján stage 2-be kerültek átsorolásra azon ügyfelek, amelyekre a modell szignifikáns ratingromlást valószínűsít, így esetükben a várható hitelezési veszteség a teljes futamidő alatt várható veszteséget fedi le.

Hitelminősítés folyamata

A vállalati ügyfelek, projektcégek, áru- és kereskedelemfinanszírozással foglalkozó cégek és önkormányzati ügyfelek kockázatértékelése és ügyfélminősítése egyedi értékelésen és minősítésen alapul, rendszeres pénzügyi monitoringgal és éves limitmegújítás mellett. A finanszírozás hitellimiteken alapul, ügyletszinten csak egyszerű jóváhagyási metódussal.

Magánszemélyek, privátbanki ügyfelek, valamint kis- és középvállalkozások hiteltermékei esetében automatikus scorecard alapú értékelés van érvényben.

A belső ügyfélminősítési kategóriák a következők:

- Minimális kockázatú:

- Nem lakossági portfólió: Ez a besorolás a külsőleg legjobb minősítésű (AAA) vállalatok számára van fenntartva, valamint egyéb speciális esetekre, amelyeket minimális kockázatúnak tekintenek (például a kormányhoz kapcsolódó társaságok, külső minősítő által AAA-nak minősített OECD országok).
- Lakossági portfólió: Ez a besorolás a legjobb minősítésű ügyfelek számára van fenntartva.

- Kiváló minősítésű:
  - Nem lakossági portfólió: Minden egyéb ügyfél számára ez a legjobb elérhető minősítési kategória. A kiváló jövedelmezőségre alapozva a pénzügyi kötelmek bármikor teljesíthetőek. Az ebben a kategóriában szereplő vállalatoknak erős a tőkehelyzetük és egészséges a finanszírozási szerkezetük.
  - Lakossági portfólió: A kiváló jövedelemre alapozva a pénzügyi kötelmek bármikor teljesíthetőek.
- Nagyon jó minősítésű:
  - Nem lakossági portfólió: Nagyon erős jövedelmezőségre alapozva nagyon nagy annak valószínűsége, hogy valamennyi fizetést – tőkét és kamatot egyaránt – hosszú távon is teljesíteni tud. Az ebbe a csoportba tartozó vállalatoknak szintén erős a tőkehelyzetük és egészséges a finanszírozási szerkezetük és piaci helyzetük.
  - Lakossági portfólió: Magas jövedelmi helyzetre alapozva nagyon nagy annak valószínűsége, hogy valamennyi fizetést – tőkét és kamatot egyaránt – hosszú távon is teljesíteni tud. Az ebbe a csoportba tartozó ügyfeleknek megnyugtató a pénzügyi helyzetük.
- Jó minősítésű:
  - Nem lakossági portfólió: Erős jövedelmezőség alapján várható, hogy középtávon valamennyi pénzügyi kötelmet teljesíteni tud. Jó a tőkehelyzetük és egészséges a finanszírozási szerkezetük.
  - Lakossági portfólió: Magas jövedelme és szociodemográfiai helyzete alapján várható, hogy középtávon valamennyi pénzügyi kötelmet teljesíteni tud.
- Átlagos minősítésű:
  - Nem lakossági portfólió: Erős jövedelmezőség alapján folyamatos tőketörlesztés és kamatfizetés várható. Ésszerű mérlegszerkezet kielégítő tőkebázissal.
  - Lakossági portfólió: Megfelelő hitelkapacitása és szociodemográfiai helyzete alapján folyamatos tőketörlesztés és kamatfizetés várható.
- Elfogadható minősítésű:
  - Nem lakossági portfólió: Kielégítő jövedelmezőség alapján folyamatos tőketörlesztés és kamatfizetés várható. Nagyobb érzékenység a gazdasági helyzet súlyos romlásával szemben. Korlátozott finanszírozási rugalmasság.
  - Lakossági portfólió: Kielégítő jövedelmi helyzet és megfelelő szociodemográfiai helyzete alapján folyamatos tőketörlesztés és kamatfizetés várható. Nagyobb érzékenység a gazdasági helyzet súlyos romlásával szemben.
- Alacsony hitelképességű:
  - Nem lakossági portfólió: Ezen kategóriába tartozó ügyfelek alacsony jövedelmezőséggel rendelkeznek és korlátozott a pénzügyi rugalmasságuk. A gazdasági paraméterek jelentős romlása negatívan befolyásolhatja a tőke és kamatok időben való törlesztését. Üzleti fundamentumaik átlag alattiak és bizonyos helyeken gyengeségeket mutatnak.
  - Lakossági portfólió: Ezen kategóriába tartozó ügyfelek alacsonyabb jövedelemmel rendelkeznek és hitelkapacitásuk korlátozottabb. A gazdasági paraméterek jelentős romlása negatívan befolyásolhatja a tőke és kamatok időben való törlesztését.
- Gyenge hitelképességű/átlag alatti:
  - Nem lakossági portfólió: Gyenge jövedelmezőségű és gyenge finanszírozási szerkezetű társaságok. A gazdasági környezetnek már kisebb negatív irányú változása is meggátolhatja a pénzügyi kötelezettségek teljes és időben való teljesítését.
  - Lakossági portfólió: Alacsony a jövedelme és kedvezőtlen a szociodemográfiai helyzete. A gazdasági környezetnek már kisebb negatív irányú változása is meggátolhatja a pénzügyi kötelezettségek teljes és időben való teljesítését.

- Kétes / magas nemteljesítési kockázatú:
  - Nem lakossági portfólió: Nagyon gyenge jövedelmezőségű és problémás finanszírozási szerkezetű társaságok. Számolni kell a tőke vagy kamatok részleges veszteségével.
  - Lakossági portfólió: Nagyon alacsony jövedelmezőségű és kedvezőtlen a szociodemográfiai helyzete. Számolni kell a tőke vagy kamatok részleges veszteségével.
- Default:
  - Nemteljesítés. A pénzügyi kötelmeket nem tudták vagy várhatóan nem fogják tudni teljes egészében határidőre teljesíteni.
- Besorolatlan:
  - Nem lakossági portfólió: A besorolatlan kitettségek a vállalati szektorban többségükben a társasági portfóliónak a standard megközelítés alá eső alszegmense (575/2013/EU rendelet 150 cikkelye), így definíció szerint nincsen belső ügyfélminősítésük. (pl.: peresített kötelezettség).
  - Lakossági portfólió: A besorolatlan kitettségeket a lakossági szektorban többnyire a negatív számlaegyenlegek (külön szabály szerint 100%-os értékvesztést képez rájuk a Bank), kódolatlan ügyletek, elhanyagolható számosságban adathiba következményeképp nem minősített ügyletek és a standard megközelítés alá eső private és állami kamattámogatott CSOK és babaváró hitelek jelentik, illetve a mikrovállalkozások bizonyos hitelei.

A következő táblázat tartalmazza a közzétételek céljaira meghatározott pénzügyieszköz-osztályokat, illetve a hitelkereteket és pénzügyi garanciák pénzügyi instrumentum osztályok egyeztetését a megfelelő mérlegsorokkal.

A „Céltartalékok" mérlegsoron a hitelkeretekre képzett és a pénzügyi garanciákkal kapcsolatos várható hitelezési veszteségek jelennek meg.

2024.12.31. (millió Ft)	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	Céltartalékok	Összesen
Készpénz	58.272	0	0	0	0	0	58.272
Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések	472.629	0	0	0	283.643	0	756.272
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	185.043	0	1.667.929	0	1.852.972
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1.646	293	550.235	1.137.317	0	1.689.491
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	6.841	0	104	0	0	6.945
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	0	0	0	0	0	10.148	10.148
Származékos eszközök	0	73.919	0	0	0	0	73.919
Összesen	**530.901**	**82.406**	**185.336**	**550.339**	**3.088.889**	**10.148**	**4.448.019**

2023.12.31. (millió Ft)	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	Céltartalékok	Összesen
Készpénz	39.642	0	0	0	0	0	39.642
Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések	888.202	0	0	0	348.237	0	1.236.439
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	164.051	0	1.583.197	0	1.747.248
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1.835	420	365.819	745.464	0	1.113.538
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	1.011	0	65	0	0	1.076
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	0	0	0	0	0	10.364	10.364
Származékos eszközök	0	94.963	0	0	0	0	94.963
Összesen	**927.844**	**97.809**	**164.471**	**365.884**	**2.676.898**	**10.364**	**4.243.270**

A „Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek" mérlegsor tartalmaz MNB-vel szembeni követelést 445.269 millió Ft (2023: 863.023 millió Ft) értékben, amely a (21) Hitelintézetekkel szembeni követelések táblában nem szerepel.

A „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok" sor szerepeltetése kizárólag a mérleghez való egyeztetést szolgálja, és nem kerül figyelembevételre a hitelkockázati kitettséget bemutató tábláknál.

A „Céltartalékok" oszlop adatai csak az IFRS 9 alapján képzett céltartalékokat tartalmazza, az IAS 37 szerint képzett értékeket a (33) Céltartalékok tábla részletezi.

A „Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések" és az „Ügyfelekkel szembeni követelések" a további táblákban összevonva „Hitelek és előlegek" soron szerepelnek.

A Bank kitettségeinek hitelminősége

Az alábbi táblázatok eszközosztályonként tartalmaznak információt a pénzügyi eszközök, valamint a kihasználatlan hitelkeretek és garanciák hitelminőségéről. Azoknál a pénzügyi eszközöknél, amelyek amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltek, az egyes hitelminősítési kategória sorokban a bruttó könyv szerinti értékek szerepelnek. Azoknál az instrumentumoknál, amelyek az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek, a sorok a könyv szerinti értéket tartalmazzák. A garanciák és kihasználatlan hitelkeretek esetén az egyes hitelminősítési kategória sorokban a garantált összeg, illetve a hitelkeret összege szerepel.

2024.12.31.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		
Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések										
Minimális kockázatú	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kiváló minősítésű	4.587	0	0	0	0	0	0	0	0	4.587
Nagyon jó minősítésű	536.278	0	0	0	0	0	0	0	0	536.278
Jó minősítésű	175.076	40.243	0	0	0	0	0	0	0	215.319
Átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elfogadható minősítésű	0	14	0	0	0	0	0	0	0	14
Alacsony hitelképességű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gyenge hitelképességű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	225	0	0	0	0	0	0	0	0	225
Default	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Besorolatlan	63	0	0	0	0	0	0	0	0	63
Bruttó érték	**716.229**	**40.257**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**756.486**
Értékvesztés állomány	-131	-83	0	0	0	0	0	0	0	-214
Könyv szerinti érték	**716.098**	**40.174**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**756.272**
Ügyfelekkel szembeni követelések										
Minimális kockázatú	4.894	0	0	0	0	0	0	0	1.822	6.716
Kiváló minősítésű	37.695	31	0	0	0	0	0	0	1.188	38.914
Nagyon jó minősítésű	305.209	1.231	0	0	0	0	0	0	17.367	323.807
Jó minősítésű	238.251	17.630	0	102	0	0	0	0	12.112	268.095
Átlagos minősítésű	292.892	240.847	0	424	0	0	0	0	5.893	540.056
Elfogadható minősítésű	149.265	112.367	0	655	0	0	0	0	3.182	265.469
Alacsony hitelképességű	84.560	37.128	0	508	0	0	0	0	1.297	123.493
Gyenge hitelképességű	12.991	18.491	0	540	0	0	0	0	256	32.278
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	2.814	86.090	0	576	0	0	0	0	4.430	93.910
Default	0	0	49.882	1.422	0	0	0	0	109	51.413
Besorolatlan	24.145	3.126	0	0	0	0	0	0	137.387	164.658
Bruttó érték	**1.152.716**	**516.941**	**49.882**	**4.227**	**0**	**0**	**0**	**0**	**185.043**	**1.908.809**
Értékvesztés állomány	-9.342	-25.457	-19.412	-1.626	0	0	0	0	0	-55.837
Könyv szerinti érték	**1.143.374**	**491.484**	**30.470**	**2.601**	**0**	**0**	**0**	**0**	**185.043**	**1.852.972**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
Minimális kockázatú	112.812	0	0	0	17.109	0	0	0	0	129.921
Kiváló minősítésű	71.264	0	0	0	6.489	0	0	0	132	77.885
Nagyon jó minősítésű	197.892	0	0	0	208.126	0	0	0	502	406.520

2024.12.31.										
	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	
(millió Ft)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**POCI**	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**POCI**		**Összesen**
Jó minősítésű	735.556	5.922	0	0	276.005	34.164	0	0	824	1.052.471
Átlagos minősítésű	6.050	0	0	0	6.654	0	0	0	36	12.740
Elfogadható minősítésű	5.335	2.014	0	0	1.144	0	0	0	396	8.889
Alacsony hitelképességű	758	136	0	0	0	0	0	0	0	894
Gyenge hitelképességű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Default	0	0	1.068	0	0	0	2.309	0	49	3.426
Besorolatlan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttó érték	**1.129.667**	**8.072**	**1.068**	**0**	**515.527**	**34.164**	**2.309**	**0**	**1.939**	**1.692.746**
Értékvesztés állomány	-753	-209	-528	0	-262	-198	-1.305	0	0	-3.255
Könyv szerinti érték	**1.128.914**	**7.863**	**540**	**0**	**515.265**	**33.966**	**1.004**	**0**	**1.939**	**1.689.491**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák										
Minimális kockázatú	9.935	0	0	0						9.935
Kiváló minősítésű	11.359	0	0	0						11.359
Nagyon jó minősítésű	185.404	809	0	0						186.213
Jó minősítésű	288.431	8.350	0	0						296.781
Átlagos minősítésű	227.212	58.487	0	0						285.699
Elfogadható minősítésű	153.887	35.827	0	0						189.714
Alacsony hitelképességű	21.724	7.990	0	0						29.714
Gyenge hitelképességű	6.413	5.862	0	0						12.275
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	255	7.701	0	0						7.956
Default	0	0	18.472	0						18.472
Besorolatlan	2.202	537	0	0						2.739
Bruttó érték	**906.822**	**125.563**	**18.472**	**0**						**1.050.857**
Könyv szerinti érték (céltartalékok)	**-2.026**	**-1.958**	**-6.164**	**0**						**-10.148**
Származékos eszközök										
Minimális kockázatú									0	0
Kiváló minősítésű									336	336
Nagyon jó minősítésű									62.862	62.862
Jó minősítésű									2.563	2.563
Átlagos minősítésű									5.989	5.989
Elfogadható minősítésű									1.113	1.113
Alacsony hitelképességű									172	172
Gyenge hitelképességű									0	0

2024.12.31.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú									0	0
Default									856	856
Besorolatlan									28	28
Könyv szerinti érték									**73.919**	**73.919**

2023.12.31.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		
Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések										
Minimális kockázatú	80	0	0	0	0	0	0	0	0	80
Kiváló minősítésű	1.810	0	0	0	0	0	0	0	0	1.810
Nagyon jó minősítésű	1.019.956	86	0	0	0	0	0	0	0	1.020.042
Jó minősítésű	97.799	116.364	0	0	0	0	0	0	0	214.163
Átlagos minősítésű	547	0	0	0	0	0	0	0	0	547
Elfogadható minősítésű	0	48	0	0	0	0	0	0	0	48
Alacsony hitelképességű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gyenge hitelképességű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Default	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Besorolatlan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttó érték	**1.120.192**	**116.498**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1.236.690**
Értékvesztés állomány	-55	-196	0	0	0	0	0	0	0	-251
Könyv szerinti érték	**1.120.137**	**116.302**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1.236.439**
Ügyfelekkel szembeni követelések										
Minimális kockázatú	3.437	1.030	0	0	0	0	0	0	1.831	6.298
Kiváló minősítésű	7.745	1.695	0	0	0	0	0	0	1.658	11.098
Nagyon jó minősítésű	252.385	28.522	0	0	0	0	0	0	12.924	293.831
Jó minősítésű	312.184	79.856	0	51	0	0	0	0	11.231	403.322
Átlagos minősítésű	282.794	195.294	0	272	0	0	0	0	5.933	484.293
Elfogadható minősítésű	149.015	81.044	0	829	0	0	0	0	2.895	233.783
Alacsony hitelképességű	69.709	52.449	0	626	0	0	0	0	575	123.359

2023.12.31.										
	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		Összesen
Gyenge hitelképességű	10.605	17.408	0	446	0	0	0	0	117	28.576
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	1.026	16.185	0	259	0	0	0	0	111	17.581
Default	0	9	49.738	2.663	0	0	0	0	126	52.536
Besorolatlan	27.029	5.024	4	49	0	0	0	0	126.650	158.756
Bruttó érték	**1.115.929**	**478.516**	**49.742**	**5.195**	**0**	**0**	**0**	**0**	**164.051**	**1.813.433**
Értékvesztés állomány	-10.447	-30.327	-23.366	-2.045	0	0	0	0	0	-66.185
Könyv szerinti érték	**1.105.482**	**448.189**	**26.376**	**3.150**	**0**	**0**	**0**	**0**	**164.051**	**1.747.248**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
Minimális kockázatú	0	0	0	0	16.584	0	0	0	0	16.584
Kiváló minősítésű	37.323	6.085	0	0	47.593	0	0	0	131	91.132
Nagyon jó minősítésű	98.050	7.571	0	0	44.734	0	0	0	636	150.991
Jó minősítésű	520.769	59.339	0	0	186.709	60.363	0	0	956	828.136
Átlagos minősítésű	8.150	0	0	0	4.994	2.636	0	0	75	15.855
Elfogadható minősítésű	6.869	564	0	0	844	0	0	0	375	8.652
Alacsony hitelképességű	0	1.880	0	0	0	1.625	0	0	82	3.587
Gyenge hitelképességű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Default	0	0	0	0	0	0	1.076	0	0	1.076
Besorolatlan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttó érték	**671.161**	**75.439**	**0**	**0**	**301.458**	**64.624**	**1.076**	**0**	**2.255**	**1.116.013**
Értékvesztés állomány	-498	-638	0	0	-203	-486	-650	0	0	-2.475
Könyv szerinti érték	**670.663**	**74.801**	**0**	**0**	**301.255**	**64.138**	**426**	**0**	**2.255**	**1.113.538**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák										
Minimális kockázatú	1.039	0	0	0						1.039
Kiváló minősítésű	19.870	21	0	0						19.891
Nagyon jó minősítésű	137.457	939	0	0						138.396
Jó minősítésű	222.253	21.391	0	0						243.644
Átlagos minősítésű	222.190	96.459	0	0						318.649
Elfogadható minősítésű	78.956	25.224	0	0						104.180
Alacsony hitelképességű	18.327	23.814	0	0						42.141
Gyenge hitelképességű	1.642	12.322	0	0						13.964
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	313	1.226	0	0						1.539
Default	0	0	13.728	0						13.728
Besorolatlan	3.650	1.603	0	0						5.253

2023.12.31.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		
Bruttó érték	**705.697**	**182.999**	**13.728**	**0**						**902.424**
Könyv szerinti érték (céltartalékok)	**-1.870**	**-4.578**	**-3.916**	**0**						**-10.364**
Származékos eszközök										
Minimális kockázatú									0	0
Kiváló minősítésű									223	223
Nagyon jó minősítésű									87.097	87.097
Jó minősítésű									3.255	3.255
Átlagos minősítésű									1.925	1.925
Elfogadható minősítésű									1.253	1.253
Alacsony hitelképességű									1.075	1.075
Gyenge hitelképességű									0	0
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú									0	0
Default									0	0
Besorolatlan									135	135
Könyv szerinti érték									**94.963**	**94.963**

A következő táblázat a Bank kitettségeinek hitelminőségét mutatja be szektoronkénti bontásban.

2024.12.31.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök								
	Bruttó érték				Értékvesztés állomány				
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
Hitelintézetekkel, központi bankokkal és ügyfelekkel szembeni követelések									
Nem lakossági									
Központi bank	446.155	0	0	0	-27	0	0	0	446.128
Államháztartás	4.682	1.066	0	0	-6	-10	0	0	5.732
Hitelintézetek	265.521	40.258	0	0	-105	-82	0	0	305.592
Pénzügyi vállalatok	27.724	56.386	0	0	-8	-232	0	0	83.870
Nagyvállalatok	753.729	298.294	38.127	0	-6.825	-8.992	-12.167	0	1.062.166
Kis- és középvállalatok	46.565	30.284	1.358	8	-181	-596	-512	-5	76.921
Lakossági									
Háztartások	306.140	118.065	8.421	4.187	-2.201	-15.010	-5.183	-1.623	412.796
ebből: jelzáloghitelek	231.167	95.663	4.672	4.059	-745	-9.851	-2.978	-1.536	320.451
Mikrovállalatok	18.429	12.845	1.976	32	-120	-618	-1.550	2	30.996
Összesen	**1.868.945**	**557.198**	**49.882**	**4.227**	**-9.473**	**-25.540**	**-19.412**	**-1.626**	**2.424.201**

2023.12.31.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök								
	Bruttó érték				Értékvesztés állomány				
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
Hitelintézetekkel, központi bankokkal és ügyfelekkel szembeni követelések									
Nem lakossági									
Központi bank	916.010	0	0	0	-3	0	0	0	916.007
Államháztartás	8.614	1.262	0	0	-8	-8	0	0	9.860
Hitelintézetek	199.435	116.498	0	0	-51	-196	0	0	315.686
Pénzügyi vállalatok	26.423	45.302	0	0	-8	-170	0	0	71.547
Nagyvállalatok	770.196	232.307	31.936	576	-5.137	-5.920	-13.325	-106	1.010.527
Kis- és középvállalatok	53.937	25.935	1.536	4	-163	-385	-435	-2	80.427
Lakossági									
Háztartások	246.583	154.334	13.450	4.599	-4.817	-21.241	-7.754	-1.937	383.217
ebből: jelzáloghitelek	181.395	127.595	8.454	4.408	-1.731	-13.429	-4.585	-1.827	300.280
Mikrovállalatok	14.923	19.376	2.820	16	-315	-2.603	-1.852	0	32.365
Összesen	**2.236.121**	**595.014**	**49.742**	**5.195**	**-10.502**	**-30.523**	**-23.366**	**-2.045**	**2.819.636**

Hitelportfólióra vonatkozó információk

A hitelportfólióban szereplő MNB-programok

- Növekedési Hitelprogram első szakasz
- Növekedési Hitelprogram második szakasz
- Növekedési Hitelprogram harmadik szakasz
- Növekedési Hitelprogram Fix
- Növekedési Hitelprogram Hajrá

A Növekedési Hitelprogramok (NHP) keretében kapott források és folyósított hitelek nem piaci kondíciók mellett kötött ügyletnek minősülnek. Az IFRS 9.5.1.1A és a B5.1.2A-ban foglaltakkal összhangban, ebben az esetben a Bank meghatározza a valós érték különbözetet, ami a futamidő alatt amortizálásra kerül a kamateredménybe.

2024 év végén a fent bemutatott NHP programok nettó állománya 80.524 millió Ft volt (2023: 88.655 millió Ft NHP refinanszírozási állománnyal rendelkezett a Bank).

A hitelportfólióban szereplő támogatott konstrukciók

- Garantiqa Krízis Garanciaprogram
- Garantiqa Krízis 2 Garanciaprogram

- Széchenyi Kártya Plusz Program
  - Széchenyi Beruházási Hitel Plusz
- Széchenyi Kártya Újraindítási Program (GO)
  - Széchenyi Likviditási Hitel (GO)
  - Széchenyi Beruházási Hitel (GO
  - Agrár Széchenyi Beruházási Hitel (GO)
- Széchenyi Kártya Újraindítási program (MAX)
  - Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX
  - Széchenyi Likviditási Hitel MAX
  - Széchenyi Beruházási Hitel MAX
  - Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX
- Széchenyi Kártya Újraindítási program (MAX+)
  - Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+
  - Széchenyi Likviditási Hitel MAX+
  - Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ (ideértve az Energiahatékonyságot javító, ill. a Zöld alkonstrukciót és a GEKKO alkonstrukciót is)
  - Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ (ideértve az Energiahatékonyságot javító alkonstrukciót is
  - Agrár Széchenyi Kártya Folyószámlahitel
- Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) Krízis Agrárgarancia Program
- Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) Krízis Agrárgarancia Program II.
- EXIM Kárenyhítő Program
  - EXIM Kárenyhítő Hitelprogram
  - EXIM Kárenyhítő Hitelfedezeti Program
  - EXIM Kárenyhítő Hitelbiztosítási Program
- EXIM Fordulat KKV beruházási hitelprogram
- EXIM Baross Gábor Hitelprogram
- MFB Agrár Forgóeszköz Hitelprogram 2020
- MFB Élelmiszeripari Forgóeszköz Hitelprogram 2020

Lakossági termékek

A Kormány 2024. decemberi döntésével kedvezően módosította a babaváró hitel igénybevételi lehetőségét (igénylési életkor emelése 30-ról 35 évre). Ezek mellett továbbra is elérhető a kamattámogatott lakáshitel (CSOK Plusz). Munkáshitel néven új kamattámogatott és az ügyfelek számára kamatmentes finanszírozási termék bevezetésére is sor került 2025 elején. A konstrukciót felsőfokú végzettséggel nem rendelkező, illetve felsőoktatási intézményben érvényes hallgatói, tanulói jogviszonnyal nem rendelkező 17-25 éves fiatalok igényelhetik, állami garancia mellett, szabadon felhasználható célra. A versenytársakhoz hasonlóan a termék értékesítése 2025. január első felében megkezdődött.

Értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok

A Bank POCI eszközállományának jelentős része a 2014. évi XXXVIII. Törvény („Kúria törvény"), a 2014. évi XL. Törvény („Elszámolási törvény") valamint a 2014. évi LXXVII. Törvény („Forintosítási törvény") hatálya alá tartozó hitelek a 2015. évi CXLV. Törvényben elrendelt egyes fogyasztóbarát kölcsönszerződések fixált árfolyamon történt forintosítása kapcsán történt devizaváltás okán került a könyvekbe.

A portfólióval kapcsolatos változások

2024-ben a hitelintézetekkel szembeni nettó kitettség jelentősen csökkent az elmúlt évhez képest (2024: 756 milliárd Ft, 2023: 1.236 milliárd Ft), melynek oka a Nemzeti Banknál vezetett folyószámlánk egyenlegének a szignifikáns csökkenése.

2024-ben a vállalati szegmensben a portfólió kisebb növekedése mellett (2024: 1.360 milliárd Ft, 2023: 1.297 milliárd Ft) a nemteljesítő hitelek állománya 7,7 milliárd Ft-tal növekedett (2024: 42,8 milliárd Ft, 2023: 35,1 milliárd Ft).

A 7,7 milliárd Ft növekedést a nemteljesítő portfólión a következő ellentétes hatások eredője okozta:

- körülbelül 9,2 milliárd Ft workout tevékenységből származó megtérülés csökkentő hatása mellett
- kb. 15,2 milliárd Ft új nemteljesítő állományt ismert fel a Bank, a standard azonosítási folyamatok következtében,
- a leírással, eladással érintett állomány 0,07 milliárd forint volt,
- a forint gyengülése miatt a nem teljesítő portfólión elszámolt deviza átértékelési különbözet kb. 1,8 milliárd Ft-tal növelte az állományt.

Az új nemteljesítő állomány nagyságrendjét három egyedi ügyfélcsoport határozta meg (a teljes új nem teljesítő állomány 89%-a, összesen 13,5 milliárd Ft), ahol a Bank a jövőbeni pénzáram bizonytalanságai miatt döntött a nemteljesítő státusz mellett. Az események egyediek, szisztematikus portfóliómlás vagy annak jelei nem láthatók a nemteljesítő portfólióban.

A nemteljesítő hitelek aránya a vállalati szegmensben 2,9%, enyhén növekedett az előző év végéhez képest.

A lakossági és kisvállalati portfólióban állománybővülés volt 2024-ben is (2024: 651 milliárd Ft, 2023: 616 milliárd Ft). A lakossági szektorban mind a jelzáloghitelek, mind a fedezetlen termékcsoportban nőtt az állomány, a fedezetlen termékek közül a kötelezően valós értéken értékelt babaváró hitelállomány. A nemteljesítő állományok nagysága csökkent (2024: 11,9 milliárd Ft, 2023: 18,4 milliárd Ft). A lakossági szegmensben a nem minősített (besorolatlan) állomány nem változott jelentősen (2024: 155 milliárd Ft, 2023: 157 milliárd Ft), melynek legnagyobb részét a babaváró hitelek teszik ki.

Várható hitelezési veszteségek

Az amortizált bekerülési értéken, illetve egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök értékvesztésének megállapítása a számviteli politikában leírtak szerint történik, lásd a (4.9) Pénzügyi instrumentumok kiegészítő megjegyzést.

A kockázatkezeléshez szükséges hitelkockázati kitettség meghatározása összetett feladat és modellek alkalmazását igényli, mivel a kitettség változik a piaci feltételek, a várható cash-flow és az idő múlásának függvényében. A portfólió hitelkockázatának felmérése további becsléseket tartalmaz a default valószínűség, a default esetén várható veszteség arányok és az ügyfelek közötti nemteljesítési korrelációk valószínűségének tekintetében. A Bank a hitelkockázatot a nemteljesítési valószínűség (PD), a kockázati kitettség (EAD) és a nemteljesítésből származó várható veszteség (LGD) felhasználásával méri. Ez az elsődlegesen használt megközelítés az IFRS 9 szerinti várható hitelezési veszteségek mérésére vonatkozóan.

A szuverén, a vállalati ügyfelek, a projektfinanszírozási, a pénzintézeti, a helyi és regionális önkormányzati, a biztosítótársasági és a kollektív befektetési vállalkozási stage 3-as kitettségek esetében a tartalékokat a workout szakértők számítják ki a várható megtérülésekből származó pénzáramok ügyleti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. A várható megtérüléseket ügyfélszinten, több szcenárióban adja meg a szakértő és az egyes megtérülés szcenáriókhoz tartozó pénzáramok valószínűséggel súlyozott átlaga kerül figyelembevételre a jelenérték-számításban.

Az amortizált bekerülési értéken és az egyéb átfogó jövedelemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztések mérése olyan terület, amely komplex modelleket és jelentős előfeltételezéseket igényel a jövőbeni gazdasági feltételekre és a hitelek viselkedésére vonatkozóan. A várható hitelezési veszteségek számviteli követelményeinek alkalmazása során jelentős becslések az alábbiak:

- a jelentős hitelkockázat-növekedési kritériumainak meghatározása,
- megfelelő modellek és feltételezések kiválasztása a várható hitelezési veszteségek meghatározására vonatkozóan,

- megfelelő számú és súlyozású jövőbeni szcenárió meghatározása az egyes terméktípusokra, piacokra, valamint a hozzájuk kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre vonatkozóan,
- portfóliók képzése a hasonló pénzügyi eszközökből a várható hitelezési veszteségek mérése érdekében.

A lakossági portfóliókban (magánszemély és mikrovállalati) a PD becslés alapvetően homogén szegmensek és termékportfóliók vonatkozásában történik, míg az LGD becslés ennél jellemzően granulárisabb (homogén fedezetű portfóliók).

A nem lakossági portfólió esetében a PD becslés szegmens szinten történik, míg az LGD becslés ennél több paraméterrel kalkulál (szegmens, termék, fedezettség ténye és mértéke).

A nemteljesítés (default) valószínűsége (PD)

A fizetésképtelenség valószínűsége azt a valószínűséget jelenti, hogy a hitelfelvevő nem teljesíti pénzügyi kötelezettségeit az elkövetkező 12 hónap során vagy a kötelezettség fennmaradó élettartama alatt. Nem lakossági szegmensek esetében általánosságban elmondható, hogy a nemteljesítés élettartam-valószínűségének számítása a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítés szabályozásának 12 hónapos időtartamú, konzervatív margintól megtisztított valószínűségéből indul ki. (A CRR. 178.cikke szerinti nemteljesítés definíciója alapján nemteljesítő minden IFRS 9 szerint értékvesztett eszköz, valamint minden nemteljesítő eszköz értékvesztettnek minősül.)

Lakossági szegmensek esetében az ügyletek teljes élettartamára vonatkozó nemteljesítési valószínűség számítás történik, a havi marginális nemteljesítési és visszafizetési valószínűségek modellezésével. Negatív számlaegyenlegek esetében a Bank a teljes követelésre értékvesztést képez, így a PD és LGD értéke is 100%.

Ezt követően különféle statisztikai módszerek kerülnek alkalmazásra annak becsléséhez, hogy az alapértelmezett jellemzők (többek között rating, késedelem) hogyan alakulnak a kezdeti felismeréstől kezdve a kölcsön vagy hitelportfólió teljes élettartama alatt. A jellemző kockázati profil historikus adatokon és paramétereken alapul.

A Bank a következő szegmensekre használ statisztikai modelleket az előre tekintő információk beépítésére a PD-be:

- szuverén, a helyi és regionális kormányzatok, a biztosítótársaságok és a kollektív befektetési vállalkozások,
- vállalati ügyfelek, projektfinanszírozás és pénzügyi intézmények,
- lakossági (magánszemély és mikrovállalat).

A korlátozott információk esetén, amikor egyes bemeneti értékek nem állnak rendelkezésre teljeskörűen, csoportosításra, átlagolásra és összehasonlító adatok alkalmazására kerül sor a számítások elvégzéséhez.

Az alábbi táblázat tartalmazza az átlagos PD-ket. Az átlagos PD-k meghatározása során a portfólió szintű management korrekció hatását nem vette figyelembe a Bank.

2024.12.31.	**Átlag PD**	
Hitelminőség	**Nem lakossági**	**Lakossági**
Minimális kockázatú	0,01 %	0,19 %
Kiváló minősítésű	0,04 %	0,26 %
Nagyon jó minősítésű	0,12 %	0,41 %
Jó minősítésű	0,21 %	0,91 %
Átlagos minősítésű	1,03 %	2,13 %
Elfogadható minősítésű	2,11 %	4,03 %
Alacsony hitelképességű	5,53 %	7,49 %
Gyenge hitelképességű	15,40 %	14,85 %
Kétes/magas nemteljesítési kockázatú	26,81 %	34,95 %
Besorolatlan	3,66 %	1,91 %

Nemteljesítéskor várható veszteségráta (LGD)

A nemteljesítéskor várható veszteségráta a Bank várakozása a veszteség mértékére vonatkozóan. A nemteljesítéskor várható veszteségráta partner- és terméktípustól függően eltérő.

Nem lakossági szegmensek esetében tekintettel az elérhető adatok mennyiségére és a nem lakossági szegmensek portfólión belüli súlyára a modellezési feladatokat az RBI látja el:

- vállalati ügyfelek, a projektfinanszírozás, a pénzintézetek és biztosítótársaságok, ill. a helyi és regionális kormányzatok esetében a Bank saját LGD becsléseket használ a tapasztalt megtérülési adatok figyelembevételével,

- szuverén adósságok nemteljesítéskor várható vesztesége piaci információs források felhasználásával kerül megállapításra,
- befektetési alapok esetében tapasztalati bedőlések hiányában szakértői alapon a tőkeszámításhoz figyelembe vett fedezetlen LGD használt.

Az LGD paraméterek meghatározásához az anyavállalati modellezés adatot gyűjt a csoporttagoktól, melyet az egyes entitások küldenek ki külön-külön a központi adatbázisokba. Ezután a központi modellezés a kapott adatokat, valamint az ország specifikus információkat felhasználva számolja ki az LGD paramétereket, úgy, hogy az illeszkedjen a különböző entitások hitelezési információihoz.

Az alkalmazott saját becsléseken alapuló LGD értékekbe a makrogazdasági előrejelzések is beépítésre kerültek, és a Bank az LGD értékek esetében három szcenárió súlyozott átlagaként kalkulált értéket használ a várható veszteség számszerűsítése során.

Lakosság szegmens esetén az LGD becslés a Bank által gyűjtött megtérülés adatokon alapul. A modellezést a Bank termékenként saját hatáskörben végzi az RBI által jóváhagyott módszertan alapján, a modellt az RBI validálja. Általánosságban elmondható, hogy a Bank a CRR szerinti nemteljesítéskori veszteségráta konzervatív elemektől megtisztított értékét használja értékvesztés-képzés során. Negatív számlaegyenlegek esetében az LGD 100%.

Kockázati kitettség nemteljesítéskor (EAD)

A kockázati kitettség meghatározása azon összegek figyelembevételével történik, amelyre a Bank követelésként tekint egy várható nemteljesítési időpontban, a következő 12 hónap vagy a teljes élettartam során. A 12 hónapos és élettartamra vonatkozó kitettség meghatározása a várható visszafizetési jellemzők alapján történik, amely terméktípusonként változik. Az amortizálódó termékek és a bullet típusú hitelek esetében a 12 hónapos vagy élethosszig tartó szerződéses visszafizetési kötelezettségeken alapul. Adott esetben a számítás során figyelembevételre kerülnek az előtörlesztésre/refinanszírozásra vonatkozó feltételezések is, ha ez releváns.

A Bank nem lakossági szegmensek tekintetében az ún. magas bedőlési valószínűségekkel rendelkező vállalati és SMB portfólió esetében végez saját becsléseket a mérlegen kívüli tételek nemteljesítéskori várható kitettségének számszerűsítése érdekében. Az alkalmazott hitelkonverziós faktorok rulírozó és nem rulírozó kitettségek esetében különböző módszertannal vannak számszerűsítve, a kapcsolódó modellezési feladatokat az RBI végzi. Ennek folyamata megegyezik az LGD paraméterek modellezésénél már vázolt folyamattal. Azaz az egyes entitások adatot küldenek a központi adatbázisokba, majd a központi modellezés ezt és az ország specifikus információkat felhasználva számolja ki az EAD paramétereket, úgy, hogy az illeszkedjen a különböző entitások hitelezési információihoz.

A lakossági portfóliók tekintetében a kockázati kitettség meghatározása havi szinten történik a jövőbeli várható tőketörlesztések figyelembevételével. Revolving típusú ügyletek esetében a kitettség a hitelkonverziós faktor (CCF) figyelembevételével kerül meghatározásra a következőképpen: EAD = kihasznált keret + ki nem használt keret * CCF. A revolving ügyletek várható élettartama statisztikai módszerekkel kerül megbecslésre, aminek segítségével ezen terméktípusok esetén is tudunk lejáratig tartó várható veszteséget kalkulálni.

Jövőbe tekintő információk

A hitelkockázat jelentős növekedésének és a várható hitelezési veszteségek számításának becslése magába foglalja a jövőt érintő információkat is. A Bank kronologikus elemzést végzett, és meghatározta a hitelkockázatot befolyásoló legfontosabb gazdasági változókat és a várható hitelezési veszteségeket az egyes portfóliók tekintetében.

Ezek a gazdasági változók és a nemteljesítés valószínűségére, a nemteljesítéskor várható veszteségre és a várhatóan nemteljesítő kitettség mértékére gyakorolt hatásuk a kategóriatípusoktól függően változhatnak. Ezen elemzés során szakértői becslést is alkalmaztak. E gazdasági változók előrejelzését (az „alap közgazdasági forgatókönyv") a Raiffeisen Research szolgáltatja negyedévente, a gazdasági mutatók lehető legjobb becslését nyújtva a következő három évre vonatkozóan. E gazdasági változók hatását a nemteljesítés valószínűségére, a nemteljesítéskor várható veszteségre és a várható nemteljesítő kitettségre vonatkozóan statisztikai regresszióval határozzák meg, hogy az ilyen változók historikus alakulásának a default rátákra és a nemteljesítő kitettségre, várható veszteségre gyakorolt hatása érthetővé váljék.

A várható veszteséget befolyásoló legfontosabb makrogazdasági feltételezések a következők:

- Vállalati portfóliók: bruttó hazai termék, munkanélküliségi ráta, hosszú lejáratú (10 éves) államkötvények hozama, kereskedelmi ingatlanok árváltozása, 3 havi referenciakamat.
- Lakossági portfóliók: bruttó hazai termék, lakásárindex, referenciakamat, inflációs ráta.

Az alapgazdasági forgatókönyv mellett a Raiffeisen Research az optimista és a pesszimista forgatókönyvet is előállítja azok súlyozásával együtt, (a három forgatókönyv súlyozása: 25% optimista, 50% alap, 25% pesszimista szcenárió), a várható eltérések megragadása érdekében. A forgatókönyv súlyozásait statisztikai elemzés és szakértői hitelminősítés kombinációja

határozza meg, figyelembe véve az egyes választott forgatókönyvek esetleges kimeneteleit. A valószínűséggel súlyozott várható hitelezési veszteségek az egyes forgatókönyveknek a megfelelő várható hitelezési modellen történő futtatásával kerülnek kiszámításra úgy, hogy az eredményt a megfelelő szcenárió valószínűséggel súlyozzuk. Az egyes szcenáriók súlyozása (50% az alappálya, 25% a pesszimista és 25% az optimista forgatókönyv esélye) 2024-ben változatlan maradt.

Bruttó hazai termék	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	3,7%	3,7%	3,7%
	Alap	2,5%	3,0%	3,0%
	Pesszimista	0,5%	1,9%	1,9%
Munkanélküliségi ráta	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	4,2%	4,5%	4,5%
	Alap	4,7%	4,8%	4,8%
	Pesszimista	6,0%	5,5%	5,5%
Hosszú lejáratú (10 éves) államkötvények hozama	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	4,8%	5,3%	4,9%
	Alap	6,3%	6,1%	5,7%
	Pesszimista	7,7%	6,9%	6,4%
Referencia kamat	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	3,3%	3,6%	2,9%
	Alap	6,0%	5,1%	4,4%
	Pesszimista	8,2%	6,4%	5,6%
Inflációs ráta	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	2,5%	2,5%	2,5%
	Alap	3,6%	3,0%	3,0%
	Pesszimista	5,3%	3,9%	4,0%
Lakásárindex	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	14,1%	9,4%	7,9%
	Alap	8,0%	6,0%	4,5%
	Pesszimista	5,3%	4,5%	3,0%
Kereskedelmi ingatlan árindex	**Szcenárió**	**2025**	**2026**	**2027**
	Optimista	9,4%	8,1%	8,1%
	Alap	3,0%	4,5%	4,5%
	Pesszimista	0,8%	3,3%	3,3%

Mint minden gazdasági előrejelzés, a becslések és az előfordulásuk valószínűsége nagyfokú bizonytalanságnak van kitéve, ezért a tényleges kimentelek jelentősen eltérhetnek a tervezettektől. A Bank úgy ítéli meg, hogy ezek az előrejelzések képviselik a lehetséges eredmények legjobb becslését, és lefedik az esetleges eltéréseket és aszimmetriákat a Bank különböző portfólióira vonatkozóan.

Post model adjustment és egyéb specifikus kockázati tényezők

Azokban a helyzetekben, amikor a rendelkezésre álló paraméterek, feltételezések és modellek nem fedik le az összes releváns kockázati tényezőt, a post model adjustment (PMA) és a specifikus kockázati tényezők jelentik az overlayek legfontosabb típusait. Erre általában akkor van szükség, ha átmeneti körülmények állnak fenn vagy időbeli korlátja van a releváns új információk minősítésbe történő megfelelő beépítésének. Mindezeket a kiigazításokat helyileg a Provisioning Committee és központilag a Group Risk Committee (GRC) hagyja jóvá.

Általában a post model adjustment csak átmeneti megoldás a meglévő modell által még le nem fedett kockázatok fedezésére. Ideiglenes, jellemzően egy-két évig érvényes korrekciót jelent. A post model adjustmenttel ellentétben az egyéb specifikus kockázati tényező modell valamivel hosszabb időhorizonttal rendelkezik, mivel egyes makrogazdasági kockázatok hosszabb ideig fennállhatnak, anélkül, hogy a modellek megfelelően tükrözni tudnák azok kockázatait. Az overlayek az alábbi táblázatban láthatóak, és a vonatkozó kategóriák szerint vannak felosztva.

2024.12.31.		Egyéb specifikus kockázati tényezők	Post model adjustment	
(millió Ft)	Modellezett ECL*	Makroökonómiai kockázat	Makroökonómiai kockázat	Összesen
Nem lakossági				
Központi bank	27	0	0	27
Államháztartás	527	0	0	527
Bankok	597	0	0	597
Pénzügyi vállalatok	820	2	0	822
Nem pénzügyi vállalatok	6.461	13.445	0	19.906
Lakossági				
Mikrovállalatok	590	0	283	873
Háztartások	8.017	0	10.184	18.201
Összesen	**17.039**	**13.447**	**10.467**	**40.953**

*ECL: expected credit losses, várható hitelezési veszteség

2023.12.31.		Egyéb specifikus kockázati tényezők	Post model adjustment	
(millió Ft)	Modellezett ECL*	Makroökonómiai kockázat	Makroökonómiai kockázat	Összesen
Nem lakossági				
Központi bank	3	0	0	3
Államháztartás	629	4	0	633
Bankok	684	0	0	684
Pénzügyi vállalatok	942	0	0	942
Nem pénzügyi vállalatok	6.631	9.661	0	16.292
Lakossági				
Mikrovállalatok	18.816	0	8.644	27.460
Háztartások	1.879	0	1.865	3.744
Összesen	**29.584**	**9.665**	**10.509**	**49.758**

*ECL: expected credit losses, várható hitelezési veszteség

Specifikus kockázati tényezők a vállalati szegmensben

A vállalati szegmens esetében a többletkockázatot a Special Risk Factor (Special Risk Factor, SRF) segítségével számszerűsítette a Bank, elsősorban az IFRS 9 modell által figyelembe nem vett makrogazdasági hatások és környezeti kockázatok elszámolásával, de kiterjed az IFRS modell jövőbeni fejlesztései miatti átmeneti korrekcióra is. Az SRF-modell a vállalati ügyfelek említett körülmények miatti várható leminősítésén alapul.

2024 végén a kiemelt kockázati tényezők között figyelembe vett makrogazdasági hatások a magas kamatkörnyezet, az infláció, az ingatlan átértékelési kockázatok, az ellátási láncok zavarai, a munkaerő-piaci zavarok, a megemelkedett refinanszírozási kockázat és a környezeti tényezők változásának hatásai voltak. 2023 végéhez képest a Bank megszüntette az energiaár-emelkedések tovagyűrűző hatását lefedő kiigazítások alkalmazását, és nagyobb hangsúlyt fektetett az ingatlanpiaci trendekre, valamint a megemelkedett kamatkörnyezetben az átárazásból eredő kockázatokra. 2024-ben új elemek kerültek bevezetésre: a Bank az ESG típusú kockázatokat is beépítette az SRF-modellbe, és a modellezett várható veszteséget (ECL) 2024-ben kiegészítette egy további értékvesztés-korrekcióval a rulírozó és meghosszabbított ügyletek várható élettartam becsléséhez kapcsolódóan.

A vállalati ügyfelek esetében 2024-ben a makrogazdasági kockázatokra elszámolt értékvesztés többlet stage 1-ben és stage 2-ben összesen 13.447 millió Ft, (szemben a 2023-as 9.665 millió Ft-tal), ebből 10.054 millió Ft köthető a magas infláció, emelkedett kamatszintek, munkaerő- és ingatlanpiaci bizonytalanságok által jellemzett gazdasági környezethez, 1.634,7 millió Ft az ESG-kockázatokhoz és 1.758,7 millió Ft a várható élettartamra vonatkozó többlethez köthető. A makrogazdasági kockázatok SRF-modelljének alapja az iparágak és a jelenleg fennálló kockázati kiváltó tényezők közötti kapcsolat azonosítása, valamint a kapcsolat intenzitásának értékelése, ami iparági szintű kockázati pontszámokat eredményez. Az addicionális értékvesztés-szükségletet az iparági score-ok, valamint a portfólió összetétele határozza meg. 2024-ben az SRF-kiegészítéssel legjelentősebb mértékben fedezett portfóliószelet az ingatlan- és projektportfólió volt, de jelentős overlayt képzett a Bank az építőipar, a vegyipar, az autóipar és a mezőgazdaság szegmensben is.

Post model adjustment a lakossági szegmensben

A Bank következetesen alkalmazza a modell utáni kiigazításokat, hogy kezelje a lakossági és kisvállalati portfóliójába tartozó hitelezési kockázatok, amiket a kvantitatív és kvalitatív stage-kritériumok valamint az értékvesztés kalkulációhoz használt modellek nem fednek le, így elkerülve ezen szegmensek értékvesztéssel történő alulbiztosítását. A modell utáni kiigazítások esetén az érintett ügyletek élethosszig tartó értékvesztés-számítás alá, stage 2-be kerülnek és egy magasabb nem teljesítési valószínűségi paramétert (PD) rendel hozzájuk a Bank. A magyar gazdaság jelentős kihívásokkal nézett szembe az elmúlt években, amik a fogyasztói kiadások, az áruk és szolgáltatások iránti kereslet csökkenéséhez, valamint általános gazdasági

visszaeséshez vezetett. A Bank az elmúlt évben is azonosította a legkockázatosabb iparágakat és szigorúbb hitelezési szabályokat rendelt ezen iparágakban működő vállalkozásokhoz. Továbbá a lakossági hitelezési politika is követte a kisvállalati szegmensben végrehajtott hitelezési szabályok szigorításait. A Bank az ezen portfóliókon bevezetett post model adjustmentet a monitoring folyamatai során rendszeresen felülvizsgálta, de a teljes kivezetését 2024-ben a lassú gazdasági fellendülés miatt még nem látta kellően megalapozottnak.

Érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat a stage 1-es és stage 2-es értékvesztés és céltartalék összegeket mutatja az egyes szcenáriók szerint súlyozva (25/50/25%) és az egyes forgatókönyvek szerinti teljes összeget:

2024.12.31.	Súlyozva	100 %	100 %	100 %
(millió Ft)	25/50/25%	Optimista	Alap	Pesszimista
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése és az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	40.953	34.730	40.481	48.122

2023.12.31.	Súlyozva	100 %	100 %	100 %
(millió Ft)	25/50/25%	Optimista	Alap	Pesszimista
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése és az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	49.758	42.967	48.864	58.335

Az alábbi táblázat a teljesítő kitettségek vizsgálatát mutatja, ha teljes kitettség stage 1-ben szerepelne (12 havi nemteljesítési rátával számolva), akkor mennyivel módosulna a teljesítő kitettségekre számolt értékvesztés és céltartalék összege:

2024.12.31.	Súlyozva	A teljesítő ügyletek	
(millió Ft)	25/50/25%	100%-a stage1-ben	Stage hatás
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése és az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	40.953	32.115	-8.838

2023.12.31.	Súlyozva	A teljesítő ügyletek	
(millió Ft)	25/50/25%	100%-a stage1-ben	Stage hatás
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése és az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	49.758	38.193	-11.564

Az alábbi táblázat a teljesítő kitettségek vizsgálatát mutatja, ha teljes kitettség stage 2-ben szerepelne (élettartam alatti nemteljesítési rátával számolva), akkor mennyivel módosulna a teljesítő kitettségekre számolt értékvesztés és céltartalék összege:

2024.12.31.	Súlyozva	A teljesítő ügyletek	
(millió Ft)	25/50/25%	100%-a stage2-ben	Stage hatás
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése és az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	40.953	57.414	16.460

2023.12.31.	Súlyozva	A teljesítő ügyletek	
(millió Ft)	25/50/25%	100%-a stage2-ben	Stage hatás
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése és az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	49.758	64.281	14.524

Értékvesztések és céltartalékok alakulása

A következő táblázat a várható hitelezési veszteségekre képzett értékvesztések és céltartalékok alakulását (a céltartalék és értékvesztés állomány nyitó és záró értékének pénzügyi instrumentum osztályonként való egyeztetését) mutatja:

2024 (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás, nettó	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás, nettó	Becslési módszertan aktualizálásából származó változás, nettó	Leírásokból származó csökkenés	Egyéb változások hatása	Záró egyenleg
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok									
Hitelintézetekkel szembeni követelések	55	11	-4	68	0	0	0	1	131
Ügyfelekkel szembeni követelések	10.447	4.565	-1.531	-4.510	0	0	-11	382	9.342
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	701	343	-241	204	0	0	0	8	1.015
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	11.203	4.919	-1.775	-4.240	0	0	-11	392	10.488
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stage 1 összesen	**11.203**	**4.919**	**-1.776**	**-4.238**	**0**	**0**	**-11**	**391**	**10.488**
Hitelintézetekkel szembeni követelések	196	5	-21	-99	0	0	0	2	83
Ügyfelekkel szembeni követelések	30.327	4.538	-3.137	-6.470	0	0	-7	206	25.457
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.124	0	0	-718	0	0	0	1	407
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	31.647	4.543	-3.158	-7.287	0	0	-7	209	25.947
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: nemteljesítőkre képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stage 2 összesen	**31.647**	**4.543**	**-3.158**	**-7.287**	**0**	**0**	**-7**	**209**	**25.947**
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	23.366	2.671	-7.254	-184	0	0	-229	1.042	19.412
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	650	0	0	1.183	0	0	0	0	1.833
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	9.605	330	-3.551	400	0	0	-170	170	6.784
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	14.411	2.341	-3.702	599	0	0	-59	871	14.461
Stage 3 összesen	**24.016**	**2.671**	**-7.254**	**999**	**0**	**0**	**-229**	**1.042**	**21.245**
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	2.045	0	-1.489	1.060	0	0	-2	12	1.626
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	1.937	0	-1.284	959	0	0	-2	11	1.621
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	108	0	-205	101	0	0	0	1	5
POCI összesen	**2.045**	**0**	**-1.489**	**1.060**	**0**	**0**	**-2**	**12**	**1.626**
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése összesen	**68.911**	**12.133**	**-13.677**	**-9.466**	**0**	**0**	**-249**	**1.654**	**59.306**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák									
Stage 1	1.870	1.796	-2.249	527	0	0	0	82	2.026
Stage 2	4.578	131	-1.827	-1.023	0	0	0	99	1.958
Stage 3	3.916	858	-1.068	2.428	0	0	0	30	6.164
Adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	**10.364**	**2.785**	**-5.144**	**1.932**	**0**	**0**	**0**	**211**	**10.148** *

2023 (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás, nettó	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás, nettó	Becslési módszertan aktualizálásából származó változás, nettó	Leírásokból származó csökkenés	Egyéb változások hatása	Záró egyenleg
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok									
Hitelintézetekkel szembeni követelések	48	45	-29	-8	0	0	0	-1	55
Ügyfelekkel szembeni követelések	11.133	7.171	-2.326	-5.527	0	0	-2	-2	10.447
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	554	247	-119	-92	0	0	0	111	701
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	11.735	7.463	-2.473	-5.628	0	0	-2	108	11.203
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stage 1 összesen	**11.735**	**7.463**	**-2.474**	**-5.627**	**0**	**0**	**-2**	**108**	**11.203**
Hitelintézetekkel szembeni követelések	21	5	-5	173	0	0	0	2	196
Ügyfelekkel szembeni követelések	31.093	3.328	-3.136	-502	0	0	-5	-451	30.327
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	227	0	-6	1.015	0	0	0	-112	1.124
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	31.341	3.333	-3.147	687	0	0	-5	-562	31.647
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: nemteljesítőkre képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stage 2 összesen	**31.341**	**3.333**	**-3.147**	**686**	**0**	**0**	**-5**	**-561**	**31.647**
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	23.796	2.326	-5.792	4.525	0	0	-835	-654	23.366
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	345	0	-7	312	0	0	0	0	650
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	11.488	442	-3.131	914	0	0	-98	-10	9.605
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	12.653	1.883	-2.669	3.922	0	0	-736	-642	14.411
Stage 3 összesen	**24.141**	**2.326**	**-5.799**	**4.837**	**0**	**0**	**-835**	**-654**	**24.016**
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	2.358	0	-2.014	1.540	0	0	-2	163	2.045
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: csoportosan képzett értékvesztés	2.358	0	-1.849	1.431	0	0	-2	-1	1.937
ebből: egyedileg képzett értékvesztés	0	0	-165	109	0	0	0	164	108
POCI összesen	**2.358**	**0**	**-2.014**	**1.540**	**0**	**0**	**-2**	**163**	**2.045**
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése összesen	**69.575**	**13.122**	**-13.434**	**1.436**	**0**	**0**	**-844**	**-944**	**68.911**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák									
Stage 1	1.739	1.676	-1.627	103	0	0	0	-21	1.870
Stage 2	2.405	1.416	-2.035	2.786	0	0	0	6	4.578
Stage 3	3.497	572	-1.316	1.286	0	0	0	-123	3.916
Adott hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	**7.641**	**3.664**	**-4.978**	**4.175**	**0**	**0**	**0**	**-138**	**10.364**

2024-ben és 2023-ban egyes lakossági becslési módszertanok változásának értékvesztésre gyakorolt hatását a „Becslési módszertan aktualizálásából származó változás, nettó" oszlop mutatja.

A hitelezési veszteségek éves változását bemutató összes mozgás tartalmazza - „Értékvesztés" között elszámolt értékvesztése mellett az értékvesztett (stage 3-as) ügyletekhez kapcsolódó nettó kamatszámítás miatt a nettó kitettségben megjelenő korrekciót a hitelkockázat változásából származó változás között, amely az eredményben az „Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel" soron csapódik le (2024: 4.242 millió Ft, 2023: 2.872 millió Ft), valamint az ügyletek eladása miatt a „Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség" soron bemutatott értékvesztés felhasználásokat (2024: 2.604 millió Ft , 2023: 2.697 millió). A „Pénzügyi eszközök értékvesztése" eredménysor a fentieken kívül még tartalmazza az ügyletek leírásából származó kivezetés összegét (2024: 892 millió Ft, 2023: 1.426 millió Ft, illetve az értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok megtérüléséből származó eredménynövekedést (2024: 1.088 millió Ft, 2023: 1.419 millió Ft). A Bank bizonyos leírt pénzügyi eszközeivel kapcsolatosan továbbra is végez behajtási tevékenységet. Az ilyen pénzügyi eszközökkel kapcsolatos szerződéses követelés összege 2.891 millió Ft (2023: 2.726 millió Ft).

Szerződésmódosítások és várható hitelezési veszteségek

2024-ben is sor került olyan szerződésmódosításra, amely nem vezetett a pénzügyi eszközök kivezetéséhez. Az ilyen módon módosított és élettartami várható hitelezési veszteséggel érintett pénzügyi eszközök módosítás előtti amortizált bekerülési értéke 140.569 millió Ft (2023: 136.619 millió Ft) volt, nettó módosítási vesztesége 2.019 millió Ft (2023: 5.054 millió Ft) volt, ennek legnagyobb része a kamatstopban érintett ügyletek cash-flow-jának jelentérték változásából eredő veszteség (2024: 2.052 millió Ft, 2023: 5.246 millió Ft).

Hitelek újratárgyalt feltételekkel

Az újratárgyalt feltételek melletti hitelek olyan hitelek, amelyeket átstrukturáltak a hitelfelvevő pénzügyi helyzetének romlása miatt. Ilyen esetekben a szerződés eredeti feltételeit azért változtatják meg, hogy segítsék az ügyfelet a pénzügyi nehézségből való kilábalásban.

A Bank által használt újratárgyalási (forborne) definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

Nem lakossági: A vállalati, önkormányzati ügyfelekkel és költségvetési szervekkel szembeni követelések minden típusú kitettsége lehet az újratárgyalás alapja (hitelek, folyószámlakeretek, kötvények, garanciák, faktorkeretek és egyéb pénzügyi eszközök).

A Bank a nem lakossági hitelek esetén azon ügyleteket tekinti átstrukturáltnak, amelyek esetében nehéz pénzügyi helyzet miatt az ügyletek kényszerű újratárgyalására kerül sor, melynek során az ügyfél olyan könnyítésekben (engedményben) részesül az új szerződés keretében, amit a Bank számára a nehéz pénzügyi helyzetére tekintettel a teljes megtérülést célozva nyújt, és amely intézkedést normál üzleti helyzetben más adós számára nem nyújtana.

Az engedmények (concessions) jellemző esetei: a futamidő meghosszabbítása, revolving/rulírozó hitel átalakítása amortizálódó hitellé, türelmi idő biztosítása, standstill megállapodás, kamattőkésítés, kedvező árazás, pénzügyi kötelezettségvállalástól való eltekintés, tőke- vagy kamatelengedés, régi ügylet kiváltása. A gyakorlatban a korábbi évekhez hasonlóan legtöbbször futamidő és törlesztő részlet átütemezés és amortizálódóvá alakítás fordul elő.

A Bank a 2021-ben indult moratórium 2-be, valamint a 2022-ben indult agrármoratóriumba belépett ügyfeleket az MNB vezetői körlevélben foglaltaknak megfelelően vállalati oldalon egyedi kockázati monitoring – az esetlegesen megromlott pénzügyi helyzet egyedi vizsgálata - alapján sorolja átstrukturált kategóriába. Kivételt képeznek ez alól azon ügyletek, amik kevesebb mint 9 hónapot töltöttek - az EBA moratóriumról szóló, decemberben frissített jelentésének megfelelően - az első és a második moratóriumban összesen. Ha egy ügyfélnek akár csak egyetlen ügylete is 9 hónapnál többet töltött az első és a második moratóriumban összesen, akkor a Bank elvégezte rá a kockázati monitoring vizsgálatot a 2021-ben indult moratórium 2-be történő belépés esetén.

A 2021-ben indult moratórium 2, illetve a 2022-ben indult agrármoratórium kezdetekor résztvevő és már eleve stage 2 vagy stage 3-ba sorolt ügyfelek eleve moratóriumban részt vevő ügyletei automatikusan átstrukturáltnak lettek jelölve.

Figyelemmel arra, hogy a 2020-ban indult moratórium 1-ben utolsó 2020-as esedékességükkel résztvevő ügyletek automatikusan a 2021-ben indult moratórium 2-be kerültek, azon ügyfelek tekintetében, akik jelezték a kockázati monitoring során, hogy nem élnek a moratórium 2 lehetőségével egyetlen ügyletük vonatkozásában sem és nyilatkozatukkal ki is léptek a moratórium 2-ből a Bank nem állapított meg pénzügyi nehézséget, és átstrukturáltként sem jelölte az adott ügyletet. Az újonnan belépők tekintetében a Bank minden esetben lefolytatta a kockázati monitoring vizsgálatot és az alapján sorolta pénzügyi nehézség esetén átstrukturált kategóriába az ügyfelet.

A 2021-ben indult moratórium 3-ba és a 2022-ben indult 4-be történő belépéskor a Bank minden esetben átstrukturáltként azonosította az érintett ügyletet és legalább stage 2-be sorolta.

A 2022-ben indult moratórium 4 kezdetekor a még teljesítő ügyletek – amelyek ekkor stage 2-be voltak sorolva, átstrukturáltként jelölve – visszafizetésre kerültek. A fennmaradó résztvevő ügyfelek stage 3-ban voltak minősítve, és nem teljesítő-átstrukturáltként jelölve.

2024-ben nem történt változás a moratóriummal érintett ügyletek megítélésében. 2023 végén mindegyik fizetési moratórium kifutott az év végi fordulónapon.

A lakossági hitelek minden típusa (személyi hitelek, hitelkártyák, folyószámlakeretek, jelzáloghitelek) képezheti az újratárgyalás alapját. Az újratárgyalás két fő típusa:

- a Bank által kínált újratárgyalási módozatok,
- kormányzati programok.

Az ügylet akkor tekintendő türelmi intézkedéssel érintettnek, azaz forborne-nak a fentiek alapján, ha

- az ügyfél nehéz pénzügyi helyzetben van és
- az adott ügylet kondícióiban, feltételeiben olyan, az ügyfél részére a lent nevesített engedmény (concessions) nyújtására vonatkozó módosítás(ok) történt(ek) (kiváltás vagy módosítás formájában), amelyeket normál pénzügyi helyzetben lévő ügyfélnek nem biztosítana a Bank.

Forborne ügyletnek tekinthető az adott ügylet – a módosított kondícióktól, aktuális késedelmes státusztól függetlenül –, amennyiben a szerződésmódosításban engedményt nyújt a Bank (concessions), és a szerződésmódosítást megelőző 3 hónapban az ügyfél legalább egyszer 30 napot meghaladó késedelembe esett vagy a szerződésmódosításkor 30 napot meghaladó késedelemben volt vagy egyéb, az ügyfél pénzügyi nehézséget bizonyító tényező áll fenn.

A türelmi intézkedéssel érintett (forborne) kitettségeket tekinti a Bank az MNB 39/2016 rendelete szerinti átstrukturált követelésnek.

A Bank átstrukturált hitelkitettségét a mérlegfordulónapon az alábbi táblázat mutatja:

2024.12.31.	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke/névértéke			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák
(millió Ft)	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Összesen	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Összesen	
Ügyfelekkel szembeni követelések	43.209	39.047	82.256	-2.249	-13.742	-15.991	37.977
Amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**43.209**	**39.047**	**82.256**	**-2.249**	**-13.742**	**-15.991**	**37.977**
Ügyfelekkel szembeni követelések	290	11	301	0	0	0	270
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**290**	**11**	**301**	**0**	**0**	**0**	**270**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (Stage 3)	3.808	9.950	13.758	-8	-2.631	-2.639	2.408
Összesen	**47.307**	**49.008**	**96.315**	**-2.257**	**-16.373**	**-18.630**	**40.655**

2023.12.31.	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke/névértéke			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák
(millió Ft)	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Összesen	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Összesen	
Ügyfelekkel szembeni követelések	65.793	37.992	103.785	-2.646	-17.394	-20.040	57.983
Amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**65.793**	**37.992**	**103.785**	**-2.646**	**-17.394**	**-20.040**	**57.983**
Ügyfelekkel szembeni követelések	190	78	268	0	0	0	252
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**190**	**78**	**268**	**0**	**0**	**0**	**252**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (Stage 3)	7.581	11.133	18.714	-105	-2.724	-2.829	8.640
Összesen	**73.564**	**49.203**	**122.767**	**-2.751**	**-20.118**	**-22.869**	**66.875**

Hitelek leírása

Hitel (és a kapcsolódó értékvesztési számla) leírására rendszerint akkor kerül sor, részben vagy teljesen, ha a tőkeösszeg megtérülésére nincs reális kilátás, a biztosítékkal fedezett hitelek esetében pedig akkor, ha a biztosíték realizálásából származó bevételek már befolytak és további megtérülés a hitellel kapcsolatban reálisan már nem várható.

Biztosítékok

A Bank hitelezési politikája szerint a hitelezés során az ügyfél visszafizetési képességét veszik figyelembe, ahelyett, hogy túlzott mértékben biztosítékokra támaszkodnának. Az ügyfél hitelképességi besorolásától és a terméktípustól függően egyes hitelek biztosíték nélküliek is lehetnek. Mindazonáltal a biztosíték fontos hitelkockázatot mérséklő tényező lehet.

A biztosítéki fedezettség számításakor általános elv, hogy a Bank csak olyan biztosítékot vesz figyelembe értékkel, amely szerepel a Raiffeisen Bank Nemzetközi Csoport „Biztosítékértékelés és -kezelés" című funkcionális szabályokban [Raiffeisen Bank International Group Collateral Evaluation and Management (Functional regulations)] és az összes alábbi feltételnek megfelel:

- jogi érvényesíthetőség,
- fenntartható belső érték,
- érvényesíthetőség és érvényesítési hajlandóság,
- a hitelfelvevő hitelképességi besorolása és a biztosíték értéke csak kevéssé vagy egyáltalán nem függ össze.

Az allokált súlyozott biztosítéki érték (WCV, Weighted Collateral Value) a fedezetek diszkontált valós értéke, csökkentve a megelőző terheléssel, maximalizálva a jelzálogjog összegében, korrigálva a devizapufferrel (Hfx) és lecsökkentve a fedezett szerződés szerinti kitettség összegére.

A főbb elfogadott biztosítéktípusok az alábbiak: ingatlan jelzálog, pénzóvadék, értékpapírok, gépeken lévő zálogjog, készleteken lévő zálogjog, áruk, kezességek és garanciák, valamint egyéb komfortfaktorok.

A biztosítékokkal kapcsolatos folyamatok (értékelés és rendszeres újraértékelés, ingatlan helyszíni szemle, fizikai meglét ellenőrzése, fedezettségi követelmények vizsgálata stb.) felelőse a Hitelkockázati Főosztály Biztosítékmenedzsment területe.

A mérlegfordulónapon meglévő biztosítékok értékét - a követelések erejéig számított allokált súlyozott biztosítéki értéket- biztosíték típusok szerint az alábbi táblázatok mutatják:

2024.12.31. (millió Ft)	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	Származékos eszközök	Összesen
Pénzóvadék	**0**	**19.184**	**0**	**27.475**	**8.573**	**55.232**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**0**	**3.269**	**0**	**2.956**	**98**	**6.323**
Államkötvények	0	326	0	1.919	98	2.343
Vállalati kötvények	0	219	0	91	0	310
Egyéb kötvények	0	2.724	0	946	0	3.670
Részvények	**0**	**22.399**	**0**	**838**	**204**	**23.441**
Jelzálog	**0**	**627.071**	**0**	**50.518**	**0**	**677.589**
Lakóingatlanon	0	344.154	0	3.602	0	347.756
Kereskedelmi ingatlanon	0	234.570	0	33.027	0	267.597
Egyéb jelzálog	0	48.347	0	13.889	0	62.236
Garancia	**208.756**	**302.695**	**261.277**	**128.256**	**0**	**900.984**
Állami garancia	208.756	185.465	172.851	32.260	0	599.332
Bankgarancia	0	117.230	88.426	95.996	0	301.652
Egyéb biztosíték	**0**	**105.358**	**0**	**56.476**	**0**	**161.834**
Összesen	**208.756**	**1.079.976**	**261.277**	**266.519**	**8.875**	**1.825.403**

2023.12.31. (millió Ft)	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	Származékos eszközök	Összesen
Pénzóvadék	**16.843**	**0**	**26.752**	**11.223**	**54.818**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**57.613**	**0**	**423**	**174**	**58.210**
Államkötvények	16.082	0	153	174	16.409
Vállalati kötvények	37.748	0	10	0	37.758
Egyéb kötvények	3.783	0	260	0	4.043
Részvények	**23.388**	**0**	**888**	**1.079**	**25.355**
Jelzálog	**595.040**	**0**	**55.075**	**0**	**650.115**
Lakóingatlanon	324.095	0	3.042	0	327.137
Kereskedelmi ingatlanon	220.380	0	37.736	0	258.116
Egyéb jelzálog	50.565	0	14.297	0	64.862
Garancia	**459.133**	**14.554**	**94.293**	**0**	**567.980**
Állami garancia	362.091	13.865	2.123	0	378.079
Bankgarancia	97.042	689	92.170	0	189.901
Egyéb biztosíték	**112.776**	**0**	**51.698**	**0**	**164.474**
Összesen	**1.264.793**	**14.554**	**229.129**	**12.476**	**1.520.952**

A mérlegfordulónapon meglévő biztosítékok értékét a kitettségek besorolása szerint az alábbi táblázatok mutatják:

2024.12.31.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				FVTPL* megjelölt pénzügyi eszközök	
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	168.756	40.000	0	0	0	0	0	0	0	208.756
Ügyfelekkel szembeni követelések	568.312	321.935	22.087	2.282	0	0	0	0	165.360	1.079.976
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	223.111	5.857	0	0	32.092	0	217	0	0	261.277
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	238.015	25.610	2.894	0	0	0	0	0	0	266.519
Származékos eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	8.875	8.875
Összesen	**1.198.194**	**393.402**	**24.981**	**2.282**	**32.092**	**0**	**217**	**0**	**174.235**	**1.825.403**

*FVTPL: eredménnyel szemben valós értéken értékelt

2023.12.31.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				FVTPL* megjelölt pénzügyi eszközök	
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	701.434	395.152	16.955	2.793	0	0	0	0	148.459	1.264.793
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9.323	4.909	0	0	263	0	59	0	0	14.554
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	186.589	37.158	5.382	0	0	0	0	0	0	229.129
Származékos eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	12.476	12.476
Összesen	**897.346**	**437.219**	**22.337**	**2.793**	**263**	**0**	**59**	**0**	**160.935**	**1.520.952**

*FVTPL: eredménnyel szemben valós értéken értékelt

Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok

A fedezetérvényesítés vagy egyéb biztosíték érvényesítése során a Bank által átvett eszközök nettó könyv szerinti értékét az alábbi táblázat mutatja:

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Tárgyi eszközök	786	1.211
Egyéb	4	4
Összesen	**790**	**1.215**

Koncentrációk

A Bank szektoronként vizsgálja a hitelkockázat koncentrációját. A hitelkockázat koncentrációjának szektoronkénti bontását a mérlegfordulónapokra vonatkozóan bruttó módon az alábbi táblázatok mutatják:

2024.12.31. (millió Ft)	Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Származékos eszközök	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák
Ingatlan	0	216.911	4.004	1.140	12.416
Belföldi kereskedelem	0	167.207	4.286	140	182.090
Egyéb, főleg szolgáltatás	0	210.322	12.821	323	106.944
Pénzügyi tevékenység	310.101	190.162	604.299	48.446	249.286
Nemzeti Bank	446.160	0	159.927	9.759	0
Közigazgatás	0	4.365	822.116	0	226
Bányászat	0	5.742	0	0	1.321
Feldolgozóipar	0	323.984	69.342	13.427	221.416
Mezőgazdaság	225	31.282	13.661	10	8.567
Közlekedés, hírközlés	0	57.434	0	156	28.398
Építőipar	0	21.142	696	143	194.618
Energiaipar	0	59.053	1.594	366	19.022
Infrastruktúra	0	3.211	0	0	3.555
Háztartások	0	617.994	0	9	22.998
Összesen	**756.486**	**1.908.809**	**1.692.746**	**73.919**	**1.050.857**

2023.12.31. (millió Ft)	Hitelintézetekkel és központi bankkal szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Származékos eszközök	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák
Ingatlan	0	195.851	4.136	1.008	34.816
Belföldi kereskedelem	0	179.540	4.307	62	194.941
Egyéb, főleg szolgáltatás	495	224.746	12.727	316	99.997
Pénzügyi tevékenység	320.180	186.780	390.267	69.994	157.026
Nemzeti Bank	916.015	0	0	11.516	0
Közigazgatás	0	5.821	596.894	0	15
Bányászat	0	7.010	0	0	7.669
Feldolgozóipar	0	294.419	69.810	11.618	165.836
Mezőgazdaság	0	38.429	35.382	8	9.090
Közlekedés, hírközlés	0	56.475	0	50	28.800
Építőipar	0	22.865	751	131	169.552
Energiaipar	0	14.445	1.739	167	12.331
Infrastruktúra	0	3.544	0	0	2.328
Háztartások	0	583.508	0	93	20.023
Összesen	**1.236.690**	**1.813.433**	**1.116.013**	**94.963**	**902.424**

Értékpapírosítás

Az értékpapírosítás a refinanszírozás és a hitelkockázat-kezelésnek egy sajátos formája, mely tranzakció során a hiteleket portfóliókba csomagolják és azok tőkepiaci befektetőkhöz kerülnek. Az értékpapírosítás célja szabályozói tőkekövetelmény felszabadítása és addicionális refinanszírozási források bevonása.

A szintetikus értékpapírosítás során nem történik követelésátruházás, az eszköz nem, de a kockázat kikerül az értékpapírosítást kezdeményező mérlegéből. A kockázati transzfer hitelderivatívákkal vagy garanciákkal valósul meg.

2022. december 23-án a Bank egy portfóliógarancia-szerződést kötött. A szintetikus tranzakció szenior, mezzanine és junior ügyletrész-sorozatra (tranche) van felosztva. A mezzanine rész hitelkockázatát intézményi befektetők garantálják, míg a junior és a szenior rész hitelkockázatát a Bank megtartotta. 2024-ben és 2023-ban nem történt új tranzakció.

2024.12.31. (millió Ft)	Szerződéskötés dátuma	Lejárati dátum	Az értékpapírosított portfólió maximuma	Értékpapírosított portfólió	Portfólió kitettsége*	Portfólió	Kihelyezett ügyletrész-sorozat	Kihelyezett tranche összege
Szintetikus tranzakció	2022.12.23	2035.03.31	228.014	227.978	239.977	Jelzáloghitelek	Mezzanine	28.869
Összesen			**228.014**	**227.978**	**239.977**			**28.869**

*Értékpapírosított és nem értékpapírosított rész

2023.12.31. (millió Ft)	Szerződéskötés dátuma	Lejárati dátum	Az értékpapírosított portfólió maximuma	Értékpapírosított portfólió	Portfólió kitettsége*	Portfólió	Kihelyezett ügyletrész-sorozat	Kihelyezett tranche összege
Szintetikus tranzakció	2022.12.23	2035.03.31	228.014	227.973	239.972	Jelzáloghitelek	Mezzanine	28.958
Összesen			**228.014**	**227.973**	**239.972**			**28.958**

*Értékpapírosított és nem értékpapírosított rész

(6.3) Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázatát jelenti, hogy egy pénzügyi instrumentum jövőbeli cash-flow-inak valós értéke a piaci árakban bekövetkező változások hatására ingadozni fog. A piaci kockázat három típusú kockázatból áll: devizakockázat, kamatkockázat és egyéb árfolyamkockázat.

A piaci kockázat kezelése

A piaci kockázatkezelés célja a piaci kockázati kitettségek elfogadható paramétereken belüli ellenőrzése, a hozam optimalizálása mellett.

Az RBI VaR (Value at Risk) limitrendszert működtet, amelynek keretében külön VaR limiteket határoztak meg az alábbi kockázattípusokra: kereskedési könyvi kamatlábkockázat, banki könyvi kamatlábkockázat, kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat, volatilitási kockázat továbbá a teljes banki nyitott devizapozícióra vonatkozó kockázat. Ezen kívül a kötvények és a pénzpiaci termékek közötti spreadkockázatot is külön komponensként jelenítik meg a riportok.

Az elmúlt évek során a Bankon belüli audit és kontroll funkciók sokkal szigorúbbakká váltak. A piaci kockázatok területéhez kapcsolódóan további jelentések lettek kialakítva. A Bank a piackonformitással kapcsolatban rendszeres napi monitoring-tevékenységet végez, melynek eredményéről a Vezetőség rendszeres beszámolót kap.

A Bank különböző stressz teszteket dolgozott ki, amiknek eredményei a Vezetőség számára szintén rendszeresen bemutatásra kerülnek.

A Bank elkülönítetten kezeli a kereskedési és a nem kereskedési portfólióján belüli piaci kockázattal kapcsolatos kitettségeit.

A kereskedési portfólió az árjegyzésből vagy a saját számlás pozíciókból fakadó és egyéb, a Bank által ilyen típusként megjelölt, piaci árazás módszerével értékelt pozíciókat tartalmazza. A kereskedési tevékenység a hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, devizával és származékos pénzügyi instrumentumokkal végzett tranzakciókat foglalja magában.

A nem kereskedési (banki könyvi) portfóliók a Bank lakossági és kereskedelmi banki eszközeinek és kötelezettségeinek kamatkockázat kezeléséből eredő pozícióit tartalmazza. A Bank nem kereskedési tevékenysége felölel minden tevékenységet, amely nem a kereskedési tevékenységhez tartozik, beleértve a hitelnyújtást, betétgyűjtést és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátását. A banki könyvbe sorolt lejárattal nem rendelkező termékcsoportokra vonatkozóan speciális kamatláb-modell került bevezetésre, mely beépült a kockázati riportokba is.

Kamatkockázattal szembeni kitettség – kereskedési és banki könyv

A kamatkockázat annak kockázata, hogy a piaci kamatlábak változásai miatt a pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeni cash-flow-i ingadozni fognak. A kamatlábkockázat mérése a banki könyvi nettó kamatbevétel, valamint a kereskedési könyv piaci árazási értékének a kamatlábak volatilitásával szembeni érzékenységvizsgálatával történik.

A banki és kereskedési könyvi portfóliók legjelentősebb kockázati tényezője a kamatkitettség. A Bank szigorú bázispontérték- és VaR limiteket határoz meg, amelyeket naponta ellenőriz.

A Bank kamatozó pénzügyi instrumentumai a mérlegfordulónapon kamattípus szerinti bontásban a következők:

Kamatozó pénzügyi instrumentumok

Az alábbi táblázatok az amortizált bekerülési értéken és valós értéken értékelt kamatozó nem származékos pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket tartalmazzák. Az összegek nettó könyv szerinti értékek.

Fix kamatozású instrumentumok

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Pénzügyi eszközök	1.936.041	1.437.813
Pénzügyi kötelezettségek	970.787	883.829
Összesen	**965.254**	**553.984**

Változó kamatozású instrumentumok

	2024.12.31.		2023.12.31.	
(millió Ft)	Pénzügyi eszközök	Pénzügyi kötelezettségek	Pénzügyi eszközök	Pénzügyi kötelezettségek
HUF	1.683.995	1.784.277	2.079.192	1.592.620
CHF	522	18.047	909	18.523
EUR	648.984	903.241	510.890	938.426
USD	3.592	117.895	7.082	159.261
Egyéb deviza	5.780	24.377	6.236	24.001
Összesen	**2.342.873**	**2.847.837**	**2.604.309**	**2.732.831**

A változásokat az alábbi tételek magyarázzák:

- A fix kamatozású eszközök 498 milliárd Ft-tal nőttek (az MNB-vel szembeni követelések 43 milliárd Ft-tal, az ügyfélhitelek 2 milliárd Ft-tal, a hitelintézetekkel szembeni követelések pedig 28 milliárd Ft-tal csökkentek, míg a fix kamatozású értékpapírok állománya 573 milliárd Ft-tal nőtt).
- A fix kamatozású források esetében 87 milliárd Ft-os növekedés volt tapasztalható (az MNB-vel szembeni felvétek 6 milliárd Ft-tal, a bankközi felvétek 30 milliárd Ft-tal csökkentek, míg az ügyfélbetétek 102 milliárd Ft-tal, az MREL-kötvények pedig 19 milliárd Ft-tal növekedtek).
- A változó kamatozású eszközök állománya 261 milliárd Ft-tal csökkent (a legnagyobb változások: az MNB nostro állománya 418 milliárd Ft-tal csökkent, az ügyfelek eurós hitelei pedig 122 milliárd Ft-tal nőttek).
- A változó kamatozású források állománya 115 milliárd Ft-tal nőtt (ebből a legjelentősebb változás az ügyfelek betéteinél volt látható: a HUF betétek 183 milliárd Ft-tal nőttek, az EUR betétek 30 milliárd Ft-tal, az USD betétek pedig 41 milliárd Ft-tal csökkentek).

A Bank elsődleges kockázatkezelési módszerként kamatláb-swapokat és egyéb derivatív kamatláb megállapodásokat köt annak érdekében, hogy a kamatkockázati kitettség elfogadható határokon belül maradjon.

A Bank fedezeti elszámolásnak megfelelő fedezeti kapcsolatban megjelölt származékos termékeket használ egyes fix kamatozású hitelek, fix kamatozású betétek, kibocsátott és vásárolt fix kamatozású kötvények valós értékének fedezésére. A Bank rendelkezik fedezeti elszámolásnak megfelelő fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt szerződésekkel is kamatkockázati kitettségének kezelése céljából. A Bank a származékos ügyletek kamatait - függetlenül attól, hogy azok kereskedési vagy kockázatkezelési célúak-e – a „Nettó kamateredmény" soron számolja el, az elhatárolt kamattal csökkentett valós értékelési eredményt pedig a fedezeti elszámolásba be nem vont ügyletek esetén a „Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" soron, a fedezeti elszámolásba bevont ügyletek esetén pedig a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" eredménykimutatás-soron mutatja ki.

A Bank kockázatfedezési céllal alkalmaz cash-flow fedezeti kamatswap ügyleteket is, ahol a fedezett portfólió a devizás és forint eszközök és források egy csoportja, a fedezés célja pedig a kamatbevétel és kamatráfordítás ingadozásának megszüntetése, ami a referenciakamatok változásából, illetve a forint árfolyamának ingadozásából fakad.

A cash-flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos információkat a (10) Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség megjegyzés tartalmazza.

Devizaárfolyam-kockázattal szembeni kitettség

A devizaárfolyam-kockázat annak a kockázata, hogy a devizaárfolyamok változásai miatt a pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeni cash-flow-i ingadozni fognak. A devizaárfolyam-kockázatnak való kitettség meghatározásakor a Bank a teljes nyitott pozíciót figyelembe veszi.

A Bank mérlegfordulónapon érvényes devizapozícióját mutatják be az alábbi táblázatok:

2024.12.31. **(millió Ft)**	**HUF**	**CHF**	**EUR**	**USD**	**Egyéb**	**Összesen**
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	490.700	1.620	23.414	6.701	8.466	530.901
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök a származékos ügyletek kivételével	8.332	0	155	0	0	8.487
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	185.043	0	0	293	0	185.336
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	495.683	0	52.683	1.973	0	550.339
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.751.464	352	1.309.412	27.369	292	3.088.889
Pénzügyi eszközök a származékos ügyletek kivételével	**2.931.222**	**1.972**	**1.385.664**	**36.336**	**8.758**	**4.363.952**
Kereskedési céllal tartott pénzügy kötelezettségek a származékos ügyletek kivételével	1.507	0	0	0	0	1.507
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.334.940	18.932	1.386.506	195.619	27.535	3.963.532
Pénzügyi kötelezettségek a származékos ügyletek kivételével	**2.336.447**	**18.932**	**1.386.506**	**195.619**	**27.535**	**3.965.039**
Nettó mérleg szerinti nyitott pozíció	**594.775**	**-16.960**	**-842**	**-159.283**	**-18.777**	**398.913**
Nettó származékos és spot pozíció	**-196.344**	**17.774**	**2.879**	**161.050**	**19.266**	**4.625**
Nettó nyitott pozíció összesen	**398.431**	**814**	**2.037**	**1.767**	**489**	**403.538**

2023.12.31. **(millió Ft)**	**HUF**	**CHF**	**EUR**	**USD**	**Egyéb**	**Összesen**
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	894.225	2.001	13.951	9.644	8.023	927.844
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök a származékos ügyletek kivételével	2.645	0	158	43	0	2.846
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	164.051	0	0	420	0	164.471
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	289.229	0	52.959	1.680	22.016	365.884
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.679.043	433	967.808	29.174	440	2.676.898
Pénzügyi eszközök a származékos ügyletek kivételével	**3.029.193**	**2.434**	**1.034.876**	**40.961**	**30.479**	**4.137.943**
Kereskedési céllal tartott pénzügy kötelezettségek a származékos ügyletek kivételével	4.262	0	0	0	0	4.262
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.148.194	19.111	1.337.581	237.874	27.997	3.770.757
Pénzügyi kötelezettségek a származékos ügyletek kivételével	**2.152.456**	**19.111**	**1.337.581**	**237.874**	**27.997**	**3.775.019**
Nettó mérleg szerinti nyitott pozíció	**876.737**	**-16.677**	**-302.705**	**-196.913**	**2.482**	**362.924**
Nettó származékos és spot pozíció	**-508.679**	**17.183**	**297.471**	**197.818**	**-3.262**	**531**
Nettó nyitott pozíció összesen	**368.058**	**506**	**-5.234**	**905**	**-780**	**363.455**

A nettó mérleg szerinti nyitott pozíció részét képezik a fedezeti kapcsolatban megjelölt fedezett tételeken elszámolt kamatkockázati valós értékelési különbözetek, míg a „Nettó származékos és spot pozíció" soron csak a derivatívák névértéke kerül bemutatásra. 2024. évben a fedezett kötvények mérlegértékében EUR-ban elszámolva összesen nettó 9 milliárd Ft valós értékelési különbözet került elszámolásra.

A Bank szigorú korlátokat határoz meg a nyitott pozíciókra és VaR mutatókat is használ. Ezeket a limiteket naponta figyelemmel követik.

A devizaopciókhoz kapcsolódó kockázatok tükrözve vannak az FX VaR-számokban, valamint az opciókra vonatkozó származékos ügyletekre (gamma és vega) limiteket határoz meg a Bank, melyeket naponta figyelemmel követnek.

Egyéb árfolyamkockázati kitettség – kereskedési könyv

Az egyéb árfolyamkockázat annak a kockázata, hogy a piaci árak (nem a kamatláb- vagy devizakockázatból eredő) változásai miatt a pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeni cash-flow-i ingadozni fognak, függetlenül attól, hogy ezeket a változásokat az adott pénzügyi instrumentumra vagy annak kibocsátójára jellemző tényezők okozzák, vagy olyan tényezők, amelyek a piaci kereskedés tárgyát képező valamennyi hasonló pénzügyi instrumentumot érintenek.

A Bank árfolyamkockázata csak a tőzsdén forgalmazott részvényekkel szembeni kitettségekből adódik. A Bank szigorú limiteket határoz meg a nyitott részvénykitettségekre és árfolyamkockázati VaR-t is használ. Ezeket a limiteket naponta nyomon követik.

A piaci kockázat kezelésének eszközei – kereskedési és banki könyv

Kockáztatott érték

A Bank kereskedési és banki könyvi portfólióján belüli piaci kockázati kitettség mérésének és ellenőrzésének legfőbb eszköze a kockáztatott érték (VaR = Value at Risk) mutató. A VaR mutató azt jelzi, hogy adott időszak alatt, adott megbízhatósági szint mellett mekkora egy pénzügyi instrumentum maximális vesztesége, normál üzletmenetet feltételezve. A Bank által használt VaR modell 99%-os megbízhatósági szintet és kereskedési könyv esetében 10 napos, banki könyv esetében 250 napos birtokban tartási időszakot feltételez. A VaR egy kockázati mutató, amelyet a pénzügyi instrumentum lehetséges veszteség-eloszlásához kell rendelni. A Bank a Monte-Carlo VaR számítást alkalmazza. A kereskedési könyvi termékeket tekintve azok három kockázati tényezőre oszthatók - deviza, kamat és részvényárfolyam - és a kockázatok is ennek alapján vannak csoportosítva.

A VaR nem az egyes komponensek (devizakockázat, kamatlábkockázat és részvényárfolyamkockázat) összege, mivel a komponensek között együtthatás áll fenn (diverzifikációs hatás).

A diverzifikációs hatás csökkenti a portfólió teljes kockázatát, amennyiben az egyedi kockázati komponensek nem mozognak együtt. A devizakockázat, az egyéb árfolyamkockázat és a kamatkockázat nem korrelál egymással tökéletesen, ezért létezik diverzifikációs hatás. A VaR érték az alaptényezőkre külön-külön és azok teljes csoportjára is naponta kiszámításra kerül. A tőkeigény számszerűsítése esetében a diverzifikációs hatással nem számol a Bank.

A Bank kereskedési és banki könyvének piaci kockázatát bemutató VaR számítást az alábbi táblázatok tartalmazzák:

	2024.12.31.				2023.12.31.			
(millió Ft)	VaR év végén	Átlagos VaR	Minimum VaR	Maximum VaR	VaR év végén	Átlagos VaR	Minimum VaR	Maximum VaR
Kereskedési könyv								
Árfolyamkockázat	5	6	0	38	2	10	0	119
Kamatkockázat	7	34	7	175	43	75	36	170
Teljes kockázat	**10**	**57**	**10**	**272**	**57**	**113**	**35**	**1.499**
Banki könyv								
Kamatkockázat	18.829	14.467	8.429	22.345	15.518	13.848	10.922	16.987
Teljes kockázat	**18.829**	**14.467**	**8.429**	**22.345**	**15.518**	**13.848**	**10.922**	**16.987**

A banki könyvi VaR értékek növekedésének oka az volt, hogy Bank 2024 során jelentős mértékű stratégiai kamatpozíciót épített fel, amely az év végén is nyitottságot eredményezett.

Gap és BPV jelentés

A VaR érték mérése mellett a kamatlábkockázatot a klasszikus tőke- és kamatlejárati elemzés módszerével is megbecsüli a Bank. A gap jelentés az eszközöket és kötelezettségeket különböző átárazódási kategóriákba sorolja aszerint, hogy egy adott eszköz, illetve kötelezettség várhatóan mikor árazódik át.

Az eszközök, illetve kötelezettségek átárazódása akkor történik meg, amikor:

- esedékessé válnak,
- szerződés szerint sor kerül egy tőkerész visszafizetésére,
- a kamat a szerződés szerint egy referenciakamat alapján átárazásra kerül,
- az eszközök vagy kötelezettségek lejárat előtt visszafizetésre kerülnek.

A kamatkockázatot hordozó mérlegen kívüli tételeket névleges betétként és hitelként kezeli a Bank. Ugyanabba az átárazódási kategóriába sorolt eszközök és kötelezettségek különbözete a „gap" („átárazódási rés"). A gap pozitív, amennyiben az eszközök

kamatkockázata magasabb, mint a kötelezettségeké, és negatív a fordított esetben. Az egyes átárazódási kategóriákhoz kamatérzékenységi mérőszámot, ún. BPV-t (Basis Point Value) rendel a Bank. Adott kategória BPV-je azt jelöli, hogy az oda eső pozíció jelenértéke mennyivel változik a hozamgörbe 1 bázispontos párhuzamos elmozdulásának hatására. Az egyes átárazódási kategóriákhoz devizánként az Anyabank által jóváhagyott BPV limitek tartoznak.

Az alábbi táblában látható a BPV jelentés:

	2024.12.31.					2023.12.31.				
(millió Ft)	HUF*	HUF	EUR	CHF	USD	HUF*	HUF	EUR	CHF	USD
Kereskedési könyv										
0 - 3 hó		-233	135	3	14		-356	36	-10	258
3 - 6 hó		-147	-192	0	491		70	-101	-1	206
6 hó - 1 év		157	-145	0	-58		-246	204	0	44
1 - 2 év		35	-43	0	-110		-98	21	0	-1
2 - 3 év		-8	-4	0	0		-41	-8	0	-2
3 - 5 év		440	0	0	0		-19	-3	0	-42
5 - 7 év		-363	-12	0	0		564	-14	0	0
7 - 10 év		-12	-6	0	0		-188	-47	0	0
10 - 15 év		-53	0	0	0		-199	0	0	0
15 - 20 év		0	0	0	0		0	0	0	0
20 éven túli		0	0	0	0		0	0	0	0
Banki könyv										
0 - 3 hó	-2.787	-4.625	-816	-29	422	3.205	787	-2.599	-31	709
3 - 6 hó	-4.818	-2.688	-3.236	9	166	-4.534	-3.024	-2.292	9	211
6 hó - 1 év	-8.606	-1.364	88	56	35	-4.873	-1.265	695	43	86
1 - 2 év	-25.703	2.869	-1.575	0	10	-14.495	843	105	20	132
2 - 3 év	-22.579	513	-407	0	50	-12.565	5.751	534	0	107
3 - 5 év	-23.097	-736	1.402	0	-34	-41.287	-3.142	569	0	670
5 - 7 év	-13.592	2.994	23	0	4	-13.299	3.471	5.101	0	2
7 - 10 év	-23.909	-3.139	-4.411	0	0	-17.357	3.376	841	0	0
10 - 15 év	-108	-108	31	0	0	192	192	-246	0	0
15 - 20 év	372	372	0	0	0	431	431	-15	0	0
20 éven túli	4	4	0	0	0	2	2	0	0	0

*Beleértve a stratégiai kamatkockázati pozíciót és a saját tőke fedezeti pozíciót

Származékos termékekhez kapcsolódó nettósítási megállapodások

A származékos termékek eszközként kerülnek besorolásra, ha valós értékük pozitív, és kötelezettségként, ha valós értékük negatív. Az IAS 32.42 szerint a különböző ügyletekből eredő származékos eszközök és kötelezettségek csak abban az esetben kerülnének a pénzügyihelyzet-kimutatásban nettósításra, ha az ügyleteket ugyanazon féllel bonyolítják, jogi úton érvényesíthető jog áll fenn a megjelenített összegek nettósítására és a felek nettó módon kívánják rendezni a cash-flow-kat. A Bank nettósítási keretmegállapodásai csak bizonyos feltételek esetén érvényesíthetőek, ezért a pénzügyi eszközök és kötelezettségek bruttó módon szerepelnek a pénzügyihelyzet-kimutatásban.

2024.12.31.	Bruttó érték			Nettósítási keretmegállapodás szerinti érték		
(millió Ft)	Pénzügyi eszközök	Nettósítható pénzügyi kötelezettségek	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Származékos ügyletek	Kapott készpénzbiztosíték	Nettó összeg
Származékos eszközök	166.068	0	166.068	130.922	0	35.146

2024.12.31.	Bruttó érték			Nettósítási keretmegállapodás szerinti érték		
(millió Ft)	Pénzügyi kötelezettségek	Nettósítható pénzügyi eszközök	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Származékos ügyletek	Adott készpénzbiztosíték	Nettó összeg
Származékos kötelezettségek	180.130	0	180.130	130.922	34.407	14.801

2023.12.31.	Bruttó érték			Nettósítási keretmegállapodás szerinti érték		
(millió Ft)	Pénzügyi eszközök	Nettósítható pénzügyi kötelezettségek	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Származékos ügyletek	Kapott készpénzbiztosíték	Nettó összeg
Származékos eszközök	214.586	0	214.586	183.005	0	31.581

2023.12.31.	Bruttó érték			Nettósítási keretmegállapodás szerinti érték		
(millió Ft)	Pénzügyi kötelezettségek	Nettósítható pénzügyi eszközök	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Származékos ügyletek	Adott készpénzbiztosíték	Nettó összeg
Származékos kötelezettségek	216.211	0	216.211	183.005	4.856	28.350

(6.4) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Bank nehézségbe ütközik pénzügyi kötelezettségeinek teljesítése során.

A likviditási kockázat kezelése

A likviditáskezelés célja, hogy a Bank számára megfelelő likviditást 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 Bank a Csoportra vonatkozó standardok átfogó együttesével 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.

A likviditáskezelés az Eszköz-Forrás Bizottság (Asset and Liability Committee, ALCO) egyik fő feladata. Az ALCO felel az eszköz- és forrásgazdálkodásért, a likviditási kockázat kezeléséért és a helyi limitrendszer kialakításáért az RBI Likviditási Kockázatkezelése 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 naponta likviditási jelentéseket készít a Bank által szolgáltatott adatok segítségével a csoportszintű likviditási kockázat nyomon követése érdekében.

A Bank likviditási politikája, melynek szerves része a likviditási krízisterv, évente felülvizsgálatra kerül. A Bank likviditási helyzete erős, likviditási kockázati kitettsége alacsony. A Bank nem rendelkezik likviditási céllal fenntartott stand-by hitelkeretekkel, ezek nélkül is biztosított a likviditási tartalékok megfelelő szintje.

Az alábbi táblázat a Bank nem származékos pénzügyi kötelezettségei, hitelnyújtási elkötelezettségei és a kibocsátott pénzügyi garancia- szerződések utáni, diszkontálás nélküli cash-flow-kat mutatja be azok legkorábbi lehetséges lejárata alapján. A táblázatban emellett szerepel a származékos pénzügyi kötelezettségek lejárati elemzése, beleértve a hátralévő szerződéses lejáratot azokra a származékos termékekre vonatkozóan, amelyek esetében a szerződéses lejáratok alapvetők a cash-flow-k ütemezése szempontjából. A táblázatban bemutatott bruttó nominális pénzáram a nem származékos pénzügyi kötelezettség és a kibocsátott pénzügyi garanciák után fizetendő hátralévő szerződéses, diszkontálás nélküli cash-flow. A származékos termékekre vonatkozó közzététel a pénzáramok bruttó összegét mutatja.

2024.12.31.	Könyv szerinti érték	Szerződéses cash-flow-k	Szerződéses pénzáramok időzítése			
(millió Ft)			0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Nem származékos pénzügyi eszközök	**4.357.006**	**4.779.809**	**1.118.005**	**402.709**	**2.168.495**	**1.090.600**
Készpénz	58.272	58.272	58.272	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	472.629	472.656	472.656	0	0	0
Hitelek és előlegek	2.136.615	2.556.136	401.999	338.530	1.135.760	679.847
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.689.490	1.692.745	185.078	64.179	1.032.735	410.753
Származékos eszközök		**166.428**	**33.597**	**14.631**	**70.208**	**47.992**
Származékos ügyletek - kereskedési célú		**73.538**	**17.575**	**7.361**	**31.782**	**16.820**
Kimenő pénzáramok		-135.601	-6.790	-65.331	-12.568	-50.912
Bejövő pénzáramok		209.139	24.365	72.692	44.350	67.732
Származékos ügyletek - fedezeti célú		**92.890**	**16.022**	**7.270**	**38.426**	**31.172**
Kimenő pénzáramok		-13.729	-13.729	0	0	0
Bejövő pénzáramok		106.619	29.751	7.270	38.426	31.172

2024.12.31.	Könyv szerinti érték	Szerződéses cash-flow-k	Szerződéses pénzáramok időzítése			
(millió Ft)			0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Nem származékos pénzügyi kötelezettségek	**4.782.855**	**4.901.875**	**4.055.860**	**160.369**	**343.095**	**342.551**
Betétek	3.707.680	3.778.468	3.218.680	116.515	245.029	198.244
Rövid pozíciók	1.507	1.507	1.507	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	211.806	257.195	27	40.608	84.039	132.521
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	44.047	46.890	17.831	3.246	14.027	11.786
Adott pénzügyi garanciák	242.907	242.907	242.907	0	0	0

2024.12.31. (millió Ft)	Könyv szerinti érték	Szerződéses cash-flow-k	Szerződéses pénzáramok időzítése 0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	574.908	574.908	574.908	0	0	0
Származékos kötelezettségek		**-180.894**	**-37.632**	**-11.898**	**-71.784**	**-59.580**
Származékos ügyletek - kereskedési célú		**-74.650**	**-21.655**	**-6.827**	**-21.701**	**-24.467**
Kimenő pénzáramok		-178.842	-27.012	-48.952	-72.180	-30.698
Bejövő pénzáramok		104.192	5.357	42.125	50.479	6.231
Származékos ügyletek - fedezeti célú		**-106.244**	**-15.977**	**-5.071**	**-50.083**	**-35.113**
Kimenő pénzáramok		-208.084	-36.370	-14.246	-101.753	-55.715
Bejövő pénzáramok		101.840	20.393	9.175	51.670	20.602

2024.12.31. (millió Ft)	Szerződéses cash-flow-k	Szerződéses pénzáramok időzítése 0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Nettó likvid pozíció összesen (jövőbeli bejövő mínusz kimenő pénzáramok)	**-136.532**	-2.941.890	245.073	1.823.824	736.461

2023.12.31. (millió Ft)	Könyv szerinti érték	Szerződéses cash-flow-k	Szerződéses pénzáramok időzítése 0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Nem származékos pénzügyi eszközök	**4.136.867**	**4.753.569**	**1.439.742**	**386.572**	**1.780.352**	**1.146.903**
Készpénz	39.642	39.642	39.642	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	888.203	888.206	888.206	0	0	0
Hitelek és előlegek	2.095.484	2.533.033	492.924	344.032	1.069.222	626.855
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.113.538	1.292.688	18.970	42.540	711.130	520.048
Származékos eszközök		**216.984**	**44.915**	**24.591**	**87.395**	**60.083**
Származékos ügyletek - kereskedési célú		**96.576**	**25.637**	**16.732**	**35.057**	**19.150**
Kimenő pénzáramok		-168.531	-23.741	-41.712	-50.131	-52.947
Bejövő pénzáramok		265.107	49.378	58.444	85.188	72.097
Származékos ügyletek - fedezeti célú		**120.408**	**19.278**	**7.859**	**52.338**	**40.933**
Kimenő pénzáramok		-13.000	-13.000	0	0	0
Bejövő pénzáramok		133.408	32.278	7.859	52.338	40.933

2023.12.31. (millió Ft)	Könyv szerinti érték	Szerződéses cash-flow-k	Szerződéses pénzáramok időzítése 0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Nem származékos pénzügyi kötelezettségek	**4.446.716**	**4.578.337**	**3.695.887**	**245.716**	**416.394**	**220.340**
Betétek	3.541.778	3.646.608	3.010.046	94.292	334.590	207.680
Rövid pozíciók	4.261	4.261	4.261	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	192.646	216.326	362	148.217	67.747	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	36.333	39.444	9.520	3.207	14.057	12.660
Adott pénzügyi garanciák	218.759	218.759	218.759	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	452.939	452.939	452.939	0	0	0
Származékos kötelezettségek		**-215.906**	**-40.029**	**-16.835**	**-88.018**	**-71.024**
Származékos ügyletek - kereskedési célú		**-89.057**	**-27.572**	**-10.365**	**-25.559**	**-25.561**
Kimenő pénzáramok		-272.030	-113.670	-91.743	-34.242	-32.375
Bejövő pénzáramok		182.973	86.098	81.378	8.683	6.814
Származékos ügyletek - fedezeti célú		**-126.849**	**-12.457**	**-6.470**	**-62.459**	**-45.463**
Kimenő pénzáramok		-220.451	-28.293	-28.798	-114.855	-48.505
Bejövő pénzáramok		93.602	15.836	22.328	52.396	3.042

2023.12.31. (millió Ft)	Szerződéses cash-flow-k	Szerződéses pénzáramok időzítése 0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Nettó likvid pozíció összesen (jövőbeli bejövő mínusz kimenő pénzáramok)	**176.310**	-2.251.259	148.612	1.363.335	915.622

A következő tábla a követelések és kötelezettségek könyv szerinti értékének éven belül és éven túl lejáró részét mutatja be:

2024.12.31. (millió Ft)	Könyv szerinti érték	Éven belül	Éven túl
Eszközök			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	82.406	24.132	58.274
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	185.336	1.479	183.857
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	550.339	212.128	338.211
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3.088.889	501.080	2.587.809
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	92.149	12.250	79.899
Halasztott adókövetelések	1.341	0	1.341
Egyéb eszközök	9.308	9.308	0
Eszközök összesen	**4.009.768**	**760.377**	**3.249.391**
Kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	76.471	19.343	57.128
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3.963.532	3.290.280	673.252
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	105.166	8.779	96.387
Céltartalékok	17.401	17.401	0
Egyéb kötelezettségek	14.522	14.522	0
Kötelezettségek összesen	**4.177.092**	**3.350.325**	**826.767**

2023.12.31. (millió Ft)	Könyv szerinti érték	Éven belül	Éven túl
Eszközök			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	97.809	31.425	66.384
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	164.471	545	163.926
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	365.884	15.759	350.125
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.676.898	591.387	2.085.511
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	119.623	15.877	103.746
Halasztott adókövetelések	1.840	0	1.840
Egyéb eszközök	8.945	8.945	0
Eszközök összesen	**3.435.470**	**663.938**	**2.771.532**
Kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	93.665	30.173	63.492
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3.770.757	3.058.338	712.419
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	126.808	7.971	118.837
Céltartalékok	17.581	17.581	0
Egyéb kötelezettségek	11.079	11.079	0
Kötelezettségek összesen	**4.019.890**	**3.125.142**	**894.748**

(6.5) Működési kockázat

A működési kockázat a közvetlen vagy közvetett veszteség kockázatát jelenti, amely a Bank folyamataival, személyi állományával, technológiájával és infrastruktúrájával kapcsolatos különböző okokból, valamint a tisztán hitel-, piaci és likviditási kockázatoktól eltérő külső tényezőkből fakad. A jogi és a szabályozási előírásoknak, valamint a vállalati kultúra általánosan elfogadott normáinak történő megfeleléssel kapcsolatos kockázat is része a működési kockázatnak. Működési kockázat megtalálható a Bank valamennyi üzleti és támogató területén.

A Bank célja, hogy a működési kockázatokat költséghatékony módon kezelje, elkerülve a pénzügyi veszteségeket és a reputációs kockázatokat, továbbá a kezdeményezőkészséget és kreativitást korlátozó kontrollfolyamatokat.

A Bankban működési kockázat-kezeléssel foglalkozó hálózat működik, amelynek része a különálló működési kockázat kontrolling csoport és a központosított csalás kockázat kontrolling csoport és az üzleti egységekben, támogató részlegeken, régiókban és leányvállalatokban dolgozó kb. 100 működési kockázat-kezelő kolléga.

A működési kockázat kontrolling számos eszközt használ a különböző területek működési kockázatainak azonosítására: kulcskockázati indikátorokat, forgatókönyveket, kontroll és kockázati önértékelést, veszteségadat- gyűjtést és külső adatbázisokat.

A fenti folyamatok segítik a kockázatok korai azonosítását és szükségesek a jövőbeli veszteséget okozó események előfordulásának csökkentéséhez. A veszteséget okozó eseményeket a működési kockázat-kezelő kollégák feltöltik a veszteség-adatbázisba, és ezen adatok, illetve más kiegészítő információk alapján (pl. kulcskockázati indikátorok, intézkedési tervek státusza) a működési és csalás kockázat kontrolling negyedéves jelentéseket készít.

A működési és csaláskockázat-kontrolling erős vezetőségi támogatást kap. A működési kockázatok és a lehetséges kockázatcsökkentő intézkedések megvitatására negyedévente sor kerül az Operational Risk and Fraud Committee ülése során, ahol a vezérigazgató, a pénzügyi vezérigazgató-helyettes, a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes, a bankműveletekért felelős vezérigazgató-helyettes, vállalati vezérigazgató-helyettes, lakossági vezérigazgató-helyettes és a Bizottság további tagjai (általában főosztályvezetők) vesznek részt és döntenek a kockázatcsökkentő intézkedési tervek prioritásáról, az RBI CRO-ja pedig a CRO-meeting keretében kerül tájékoztatásra a legfontosabb működési kockázatot érintő kérdésekről.

(6.6) Környezeti, társadalmi és irányítási 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 két irányú 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.

A környezeti, társadalmi és irányítás (ESG-kockázatok) meghatározása tekintetében a Bank követi az EBA álláspontját és prudenciális nézőpontot alkalmaz az ESG kapcsán, részletezve az ezzel kapcsolatos kockázatokat, azaz „az ESG-kockázatok akkor materializálódnak, amikor az intézmények partnereit érintő ESG-tényezők negatív hatást gyakorolnak ezen piaci szereplők pénzügyi teljesítményére vagy fizetőképességére". Mivel az ESG a környezeti, társadalmi és irányítási szempontokra utal, a Bank az alábbi kockázatokat azonosítja ezekből a szempontokból. Az ESG-vel kapcsolatos részletes közzététel az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentésben található.

Az ESG-kockázat kulcsfontosságú szempontjai

Környezeti kockázatok

A környezeti kockázatokat a környezeti tényezők vezérlik. Ezeket úgy kell érteni, mint az intézmények partnereinek kitettsége által okozott pénzügyi kockázatokat, amelyek hozzájárulhatnak vagy érintettek lehetnek az éghajlatváltozás és más környezeti degradáció formái által (például légszennyezés, vízszennyezés, édesvízhiány, talajszennyezés, biodiverzitás csökkenése és erdőirtás).

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.

Társadalmi kockázatok

A társadalmi kockázatok az emberi tőke helytelen felhasználásából eredő pénzügyi hatásokból erednek, mint például akkor ha sérülnek az emberek és közösségek jogai, jóléte és érdekei.

Irányítási kockázatok

Az irányítási kockázatok az Bank partnereinek irányítási gyakorlatára utalnak, beleértve azt ahogyan az ESG-tényezőket a partnereink integrálják az általuk felügyelt szervezetekben.

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, termelékenységi és versenyképességi szinteket, fogyasztói preferenciákat, és kapcsolódóan az államháztartás működését, kamatszinteket, árfolyamokat.

Ezen változások a következőképpen jelenhetnek meg a Bank működésében:

- hitelezési kockázat: megnövekedett bedőlések, 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.

Kockázati keretrendszer

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

Rövid táv

Egyedi kockázatok

A Bank implicit figyelembe veszi az éves felülvizsgálat és a hiteljóváhagyási folyamat során az említett kockázatokat a vállalati ügyfélkörben. 2023-ban került bevezetésre a hitelezési folyamat módosítása, amelynek során a Bank üzleti oldalon explicit módon elemzi az ügyfél és a hitelcél környezeti szempontú értékelését („ESG expert opinion"), illetve 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 üvegházhatású gázkibocsátással 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 (klímaszcenáriók) 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, illetve kapcsolódó alapanyagok. 2025-ben várhatóan az energiaszolgáltatók ágazataira is véglegesednek a már előkészületi fázisban tartó rendelkezések.

Portfóliókockázatok

Tudományos módszertanok (PCAF) és becslések segítségével a Bankcsoport szintjén készültek mérések a finanszírozott üvegházhatású gázkibocsátás intenzitására vonatkozóan a vállalati ügyfélkörben, melyeket az 2024-re vonatkozóan a Bank idén először az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentésében tesz közzé, az E1-6 fejezeten belül.

A vállalati portfolió esetében az ESG-tényezőkből eredő többletkockázatot a speciális kockázati tényezők (SRF) eretrendszerével kezeli a Bank, elsősorban a nem modellezett makrogazdasági hatások figyelembevételére, de a környezeti kockázatok fedezésére is, a modell gyengeségeinek átmeneti kompenzálása érdekében. További részletek a (6.2) Hitelkockázat kiegészítő megjegyzésben találhatók.

Középtáv

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 ügyfélratingre. Az ESG-modell alapja egy iparági alapscore, kiegészítve egy addicionális széndioxid-kibocsátási faktorral. Az így meghatározott iparági átlagscore-tól való pozitív vagy negatív irányú eltérítése 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 ügyfélscore-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.

Portfóliókockázatok

Bank az előző pontban említett ESG-score alapján portfólióirányítási eszközöket tervez bevezetni a jövőben (alportfolió szintű mérések, célok és limitek), amelyeket az anyavállalat csoportszintű limitkezelése alapján fog helyi szintre lebontani. 2025-ben várhatóan a portfolió átlagos ESG-score 10%-ot meghaladó változását illetően, valamint a legrosszabb ESG-score-ral rendelkező portfóliórész maximiális mértékére vonatkozóan vezet be monitoringolyamatot.

A Bank a 2015-ös Párizsi klímacélok megvalósításához kapcsolódóan elkötelezte magát, hogy a finanszírozott üvegházhatású gázkibocsátását 2030 végéig 17%-al mérsékelje, a 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

Portfóliókockázatok

Az RBI-csoport csoport és egyedi bankok szintjén hosszú távú klímastressztesztet készített a fentiekben említett ügyfél- és fedezeti fenntarthatósági adatok figyelembevételével, az EBA által meghatározott szcenáriók mentén. A Bank önálló elemzése e tekintetben 2024. év végére készült el, melynek keretében a Bank vizsgálta a klímakockázatok hosszú távú hatását az egyes szcenáriókban a Bank jövedelmezőségére és tőkemegfelelésére 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 szcenáriók mentén sérülékenyebbek.

Hivatkozás a nem pénzügyi közzétételre

A jelentési időszak során megállapítást nyert, hogy az éghajlatváltozásból eredő pénzügyileg jelentős kockázatok nem állnak fenn a szokásos kockázati paraméterek (piaci kockázat, hitelkockázat, működési kockázat és likviditási kockázat) tekintetében. Az éghajlatváltozás hatásai csak hosszabb időszakokra vonatkozó forgatókönyv-elemzések révén figyelhetők meg. Az éghajlati kockázatok hatásai beépülnek a kockázat mérésébe és korlátozásába. További információk az éghajlatváltozás kockázatának természetéről, mértékéről és enyhítéséről az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentés IRO-1 "Az anyagi hatások, kockázatok és lehetőségek azonosításának és értékelésének folyamata" fejezetben találhatók.

A becslési bizonytalanság és a kritikus számviteli megítélések fő forrásai

A Bank a 2024. évi egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentés kettős lényegességi elemzése során a fenntarthatósági kérdések pénzügyi lényegességét rövid, közép- és hosszú távon vette figyelembe. A Bank rövid távon, amelyet a konszolidált pénzügyi kimutatások beszámolási időszakaként határozott meg, úgy ítélte meg, hogy a fenntarthatósági kérdések nem jelentenek pénzügyileg lényeges kockázatokat. Ennek eredményeként a konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak külön közzétételt a fenntarthatósággal kapcsolatos bizonytalanságokról, amelyek lényegesen befolyásolják a becslési feltételezéseket. Hosszú távon, azaz tíz évnél hosszabbi időszakra vetítve, az éghajlatváltozásból származó kockázatok jelenleg mért hatása összességében alacsony, ezért az ügyfélportfólió hitelkockázatában nem várható jelentős elmozdulás. További részletek megtalálhatóak az egyedi és konszolidált nem pénzügyi jelentés IRO-1 fejezetben: „A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosításának és értékelésének folyamata".

(6.7) Tőkegazdálkodás

A Bank tőkekövetelményét a Bank helyi szabályozó hatósága (MNB) állapítja meg és követi nyomon.

2008. január 1-jétől a Bank köteles megfelelni a Bázel II szavatoló tőkével kapcsolatos előírásainak, 2014. június 30-ától pedig a Bázel III előírásainak is.

2008 decemberében az osztrák pénzpiaci felügyelő hatóság és a nyolc érintett tagállam hatóságai a Banknak, mint az RBI csoport tagjának közös engedélyt adtak a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazására a hitelkockázat- kezelés terén, egyes hitelportfóliók kivételével, amelyek kezelése az elfogadott bevezetési terv szerint a standard módszer szerint folytatódik továbbra is.

A Bázel III szabályozás fejlett módszere bevezetéséből adódó fő jellemzők az alábbiak:

- a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék, valamint a várható veszteség negatív különbözetének levonása az alapvető tőkéből,
- a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék, valamint a várható veszteség pozitív különbözetének hozzáadása a járulékos tőkéhez a kockázattal súlyozott (belső minősítéssel kezelt) kitettség 0,6%-áig,

- a szavatoló tőkének fedezetet kell biztosítania a hitel- és piaci kockázat és működési kockázatokból adódó tőkekövetelményre is.

A Bank szavatoló tőkéje két szintre bontható:

- Alapvető tőke (T1 – Tier 1 Capital):
  - Elsődleges alapvető tőke (CET1 – Common Tier 1 Capital), amely magában foglalja az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokat (jegyzett tőke, ázsió, felhalmozott eredmény, halmozott egyéb átfogó eredmény, egyéb tartalékok), illetve a hozzájuk kapcsolódó levonásokat, úgymint az immateriális javak, goodwill, halasztott adókövetelések utáni levonások, a hitelkockázati kiigazítások hiánya várható veszteséghez viszonyítva. az értékpapírosítási pozíciók miatt levonások. valamint a limittúllépések miatti levonások.
  - Kiegészítő alapvető tőke (AT1 – Additional Tier 1 Capital): amely magába foglalja a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat.
- Járulékos tőke (T-2 – Tier 2 Capital), amely magában foglalja az alárendelt kölcsönök állományát, valamint a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék összegének a várható veszteség feletti többletét azokra a hitelportfóliókra vonatkozóan, amelyek esetében a Bázel III szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazzák.

A hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék, valamint a várható veszteség pozitív különbözetének járulékos tőkében való beszámíthatósága is korlátokhoz kötött. További levonásokat kell érvényesíteni a szavatoló tőke elemeiből a más pénzügyi intézményekben szerzett minősített részesedések esetében.

A banki műveletek két csoportját alkotják a kereskedési könyvi és a banki könyvi ügyletek. A kockázattal súlyozott eszközök számítása meghatározott előírások szerint történik, amelyek célja az eszközökhöz és a mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó különböző szintű kockázatok tükrözése. A Bázel II/III szabályozás kiterjesztette a tőkekövetelmény számítást működési kockázat tőkekövetelmény számítására is.

A Bank a megfelelő tőkeellátottság fenntartására törekszik a befektetők, hitelezők és a piac bizalmának a megőrzése, valamint az üzleti tevékenység jövőbeni fejlődése érdekében. A tőkeszint hatása a részvényesek hozamára szintén fontos szempont. A Bank fontosnak tartja egy nagyobb tőkeáttéttel, esetleg potenciálisan elérhető magasabb hozam és a szilárd tőkehelyzet által nyújtott előnyök és biztonság közötti egyensúly fenntartását.

A Bank az összes szabályozói tőkekövetelménynek megfelelt 2024-ben. A Bank tőkehelyzete egészséges szinten maradt az év során összhangban a kockázati étvágyával.

Szabályozói tőkekövetelmény

A Bank folyamatosan szem előtt tartja, hogy a tőkemegfelelés meghaladja az előírt szintet és ennek biztosítása érdekében időben megteszi a megfelelő lépéseket. A Bank a Bázel III előírásainak megfelelően kiszámítja a szavatoló (Bázel III, 1. pillér) és a gazdasági tőkét (Bázel III, 2. pillér, ICAAP) is a tőkemegfelelés meghatározásához. A Bank 2008. december 1-jén kezdte meg a belső módszer szerinti hitelkockázati tőkekövetelményre való fokozatos áttérést, elsőként a nem lakossági szegmensre bevezetve az F-IRB módszert. 2010 júliusa, illetve 2012 áprilisa óta a Bank magánszemély, illetve mikrovállalati ügyfeleivel szemben fennálló kitettségére belső módszerrel (A-IRB) számít tőkekövetelményt. A szabályozói tőkekövetelmény felett a tőkepuffereket is tartania kell a Banknak (rendszerkockázati, tőkefenntartási, rendszerszinten jelentős intézményi tőkepuffer).

Rendszerszinten jelentős intézményi tőkepuffer

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2024-ben is újraértékelte a hazai hitelintézetek jelentőségét a 2023. év végi adatok alapján, és ennek eredményeképp a tavalyihoz hasonlóan hét bankcsoportot azonosított rendszerszinten jelentősként (Other Systemically Important Institutions – O-SII), köztük a Raiffeisen csoportot is.

Az MNB a koronavírus-járvány következtében kibontakozó rendkívüli gazdasági körülmények miatt feloldott, a hazai rendszerszinten jelentős intézmények vonatkozásában előírt tőkepufferek fokozatos, 2024-ig tartó visszaépítésének megkezdését már 2022-től elvárta. A rendszerszinten jelentős bankok tőkehelyzete továbbra is megfelelő ahhoz, hogy az MNB a korábban előirányzott mértékben állapítsa meg a 2024-től előírt tőkepuffereket. Ennek megfelelően 2025-ben a tervezett végleges mérték marad érvényben.

	O-SII tőkepufferráták					
	Tény					Előírt
	2020	2020.07.01-től	2022	2023	2024	2025
Raiffeisen Bank Zrt.	0,500 %	0,000 %	0,125 %	0,250 %	0,500 %	0,500 %

Anticiklikus tőkepuffer

Az MNB közleményében aktiválta az anticiklikus tőkepuffert 2022. június 30-án, hogy mérsékelje a hitel- és lakáspiaci 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 indokolttá 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. A továbbiakban, 2025. július 1-jétől 1 százalékra történő emelést irányoz elő az MNB.

Tőkemegfelelés

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Jegyzett tőke	50.000	50.000
Tőketartalék	113.445	113.445
Eredménytartalék	207.485	111.256
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	13.101	22.193
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	43.594	32.143
Elsődleges alapvető tőke módosításai prudenciális szűrők miatt	-11.723	-23.031
(-) Immateriális javak	-17.942	-16.499
(-) Halasztott adó miatti levonások	-1.341	-1.839
(–) Nemteljesítő kitettségek addicionális tőkeigénye	-14.391	-2.007
Elsődleges alapvető tőke	**382.228**	**285.661**
Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	46.979	46.979
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	**46.979**	**46.979**
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	7.227	6.884
Alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	63.564	59.331
Járulékos tőke	**70.791**	**66.215**
Szavatoló tőke összesen	**499.998**	**398.855**
Tőkekövetelmény	**132.355**	**134.435**
Tőkemegfelelési mutató (%)	**30,22%**	**23,74%**

A 2023.12.31-re vonatkozó szavatoló tőke tartalmazza az évre vonatkozó kifizetett osztalék levonását; a 2024.12.31-re vonatkozó szavatoló tőke nem tartalmazza a várható osztalék levonását, lásd (48) Mérlegfordulónap utáni események

Tőkeallokáció

Az egyes üzletágak és tevékenységek közötti tőkefelosztás során elsődleges szempont, hogy egyfelől a lehetséges kockázatok fedezésére, a biztonságos banküzemhez elegendő tőke legyen biztosítva (a vállalkozás folytatásának elve), másrészt az is szükséges, hogy szélsőséges piaci körülmények során esetlegesen elszenvedett magas veszteségekre is fedezetet biztosítson. Az allokáció során szintén kiemelt szempont a Bank tőkearányos nyereségének optimalizálása.

A kockázatok számszerűsítéséhez a Bank meghatározza a jogszabály által előírt és a közgazdaságilag indokolt tőkeszükségletet, az optimalizáció pedig a közgazdaságilag indokolt tőkeszükséglet alapján történik.

Az egyes egységek és tevékenységek közötti tőkeallokációt az IRD Hitelkockázat riporting és ICAAP csoportja végzi, és azt a Bank vezetősége ellenőrzi. Az optimális tőkeallokáció további eszköze a kockázat és tőkeköltség alapú árazás.

A Bank tőkemenedzsmenttel és tőkeallokációval kapcsolatos elveit az igazgatóság rendszeresen felülvizsgálja.

(7) Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel, egyéb kamatbevételek és kamatráfordítások

(millió Ft)	2024	2023
Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel	**215.086**	**357.653**
Egyéb kamatbevétel	**170.925**	**244.368**
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	49.268	98.072
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	34	533
Származékos ügyletek - kereskedési célú	12.338	22.431
Származékos ügyletek - gazdasági fedezeti célú (de fedezeti elszámolásba nem vont)	36.896	75.108
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	12.010	9.530
Hitelek és előlegek	12.010	9.530
Származékos ügyletek - fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	42.909	76.939
Egyéb	66.738	59.827
Kamatbevétel összesen	**386.011**	**602.021**
Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatráfordítás	**-101.851**	**-167.540**
Egyéb kamatráfordítás	**-98.966**	**-235.130**
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	-49.541	-127.288
Származékos ügyletek - kereskedési célú	-12.022	-22.160
Származékos ügyletek - gazdasági fedezeti célú (de fedezeti elszámolásba nem vont)	-37.519	-105.128
Származékos ügyletek - fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	-49.418	-107.837
Egyéb	-7	-5
Kamatráfordítás összesen	**-200.817**	**-402.670**
Nettó kamateredmény	**185.194**	**199.351**

A Bank nettó kamateredménye 14.157 millió Ft-tal csökkent az előző évhez képest. Mind a kamatbevételek, mind a kamatráfordítások csökkentek, de az előbbiek csökkenése nagyobb mértékű volt.

Jelentősen visszaesett az effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel (142.567 millió Ft csökkenés), köszönhető ez a kamatkörnyezet csökkenésének és annak, hogy a Bank csökkentette az MNB-nél elhelyezett bankközi kihelyezéseit is.

Az effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatráfordítás 65.689 millió Ft-os csökkenésének fő oka az ügyfélbetétek, illetve a bankközi repóügyletek után fizetett alacsonyabb kamat.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok elszámolt kamata kisebb mértékben, de javította a kamatbevételt (5.688 millió Ft kamatbevétel-növekedés).

A nettó kamateredményt a származékos ügyleteken elszámolt kamateredmény jelentősen növelte (29.442 millió Ft kereskedési célú kamateredmény-javulás), míg a kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamateredménye kicsit rontotta azt (499 millió Ft kamatcsökkenés).

2.480 millió Ft-os kamatnövekedés következett be a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetén, amely a babaváró hiteleknek köszönhető.

A cash-flow és valós érték fedezetbe bevont származékos ügyletek nettó kamateredménye szintén a kamatbevétel emelkedéséhez járult hozzá (24.389 millió Ft kamatnövekedés).

(millió Ft)	2024	2023
Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel	**215.086**	**357.653**
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	**35.538**	**29.850**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	35.538	29.850
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele	20	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	**179.548**	**327.803**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	55.426	57.703
Hitelek és előlegek	124.022	270.035
Egyéb eszközök	100	65
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele	1.746	0
Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatráfordítás	**-101.851**	**-167.540**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	**-101.851**	**-167.540**
Betétek	-81.008	-146.571
Hátrasorolt kötelezettségek	-4.174	-3.686
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-16.006	-16.610
Lízingkötelezettségek	-663	-673
Effektív kamat módszerrel elszámolt nettó kamateredmény	**113.235**	**190.113**

(8) Nettó díj- és jutalékbevétel

Az alábbi táblázat a Bank nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyleteihez kapcsolódó díj- és jutalékeredményeket tartalmazza:

(millió Ft)	2024	2023
Díj- és jutalékbevételek		
IFRS 15 szerinti bevételek		
Fizetési szolgáltatások és bankkártyák	61.663	51.279
Devizakonverziók és egyéb ügyletek elszámolásába épített tranzakciós díjak	24.042	23.530
Kiszervezett valutaváltási tevékenység	16.213	16.712
Értékpapír-kibocsátási és transzfermegbízási díjak	8.869	7.741
Ügynöki szolgáltatás	2.228	1.768
Letétkezelés	1.474	1.090
Vállalati pénzügyek	85	316
Vagyonkezelés	5	4
Elszámolás és teljesítés	9	16
Egyéb	2.595	2.225
IFRS 15 szerinti bevételek összesen	**117.183**	**104.681**
IFRS 9 szerinti bevételek		
Hitelszolgálati tevékenység	209	315
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	4	4
Adott pénzügyi garanciák	4.672	4.528
Hitelnyújtás	338	227
IFRS 9 szerinti bevételek összesen	**5.223**	**5.074**
Díj- és jutalékbevételek összesen	**122.406**	**109.755**
Díj- és jutalékráfordítások		
Fizetési szolgáltatások és bankkártyák	-8.017	-7.043
Devizakonverziók és egyéb ügyletek elszámolásába épített tranzakciós díjak	-268	-239
Kiszervezett valutaváltási tevékenység	-15.828	-16.318
Értékpapír-kibocsátási és transzfermegbízási díjak	-435	-523
Ügynöki szolgáltatás	-254	-252
Letétkezelés	-1.272	-936
Elszámolás és teljesítés	-59	-88
Hitelszolgálati tevékenység	-204	-320
Kapott pénzügyi garanciák	-3.998	-3.960
Egyéb	-3.285	-2.963
Díj- és jutalékráfordítások összesen	**-33.620**	**-32.642**
Nettó jutalék- és díjbevétel	**88.786**	**77.113**

(millió Ft)	2024	2023
Időszak alatt befolyó díjak- és jutalékbevételek		
Fizetési szolgáltatások és bankkártyák	37.332	30.255
Kiszervezett valutaváltási tevékenység	15.828	16.318
Értékpapír-kibocsátási és transzfermegbízási díjak	3.406	3.384
Ügynöki szolgáltatás	2.223	1.763
Letétkezelés	1.474	1.090
Egyéb	2.685	2.271
Időszak alatt befolyó díjak- és jutalékbevételek összesen	**62.948**	**55.081**
Adott időpontban befolyó díjak- és jutalékbevételek		
Fizetési szolgáltatások és bankkártyák	24.331	21.024
Devizakonverziók és egyéb ügyletek elszámolásába épített tranzakciós díjak	24.170	23.649
Kiszervezett valutaváltási tevékenység	256	275
Értékpapír-kibocsátási és transzfermegbízási díjak	4.699	3.689
Ügynöki szolgáltatás	5	5
Vállalati pénzügyek	85	316
Vagyonkezelés	5	4
Elszámolás és teljesítés	9	16
Egyéb	675	622
Adott időpontban befolyó díjak- és jutalékbevételek összesen	**54.235**	**49.600**
IFRS 15 szerinti bevételek	**117.183**	**104.681**

A Bank nettó jutalékeredménye 11.673 millió Ft-tal nőtt az előző évhez képest, amely elsősorban a fizetésforgalmi díjak növekedésének (9.410 millió Ft) köszönhető.

A fizetésforgalmi díjakon belül az átutalásokhoz és egyéb fizetési forgalmakhoz kapcsolódó jutalékok emelkedtek kimagaslóan, de a bankkártyadíjak és a számlavezetéshez kapcsolódó díjak növekedése is kimagasló.

Kisebb mértékben, de szintén pozitívan hatottak a nettó jutalékeredményre az értékpapírok (befektetési jegyek) forgalmazása, illetve a tőzsdei megbízások kapcsán kapott díjak, a Bank ügyfelek devizakonverzióval járó tranzakcióiba és egyéb értékpapír ügyleteibe épített tranzakciós díjai és az ügynöki jutalékok (biztosításközvetítési jutalékok).

A nettó jutalékeredmény valamelyest csökkent azáltal, hogy 2024 során kevesebb vállalati pénzügyi tanácsadási díjat kapott a Bank.

(9) Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény

Kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség

(millió Ft)	2024	2023
Származékos ügyletek	38.317	-56.278
Származékos ügyletek - kereskedési célú	12.264	-21.427
Származékos ügyletek - gazdasági fedezeti célú (de fedezeti elszámolásba nem vont)	26.053	-34.851
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	83	89
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	88	651
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-1.245	1.053
Összesen	**37.243**	**-54.485**

A kereskedési céllal tartott származékos ügyleteken elszámolt eredmény 33.691 millió Ft-tal növekedett. Ennek fő oka az FX swap, forward és futures ügyleteken elszámolt realizált és nem realizált eredmény 33.156 millió Ft-os növekedése volt.

A gazdasági fedezési céllal kötött származékos ügyletek eredménye 60.904 millió Ft-tal növekedett, amit egy részről az FX swap, forward és futures ügyletek eredményének 44.074 millió Ft növekedése, valamint a kamatderivatíva ügyleteken elszámolt eredmény 16.830 millió Ft növekedése okozott.

A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" sor eredménye csökkent 563 millió Ft-tal a tavalyi évhez képest. Az államkötvények 450 millió Ft-tal csökkentették, az egyéb kötvények 286 millió Ft-tal, míg a kincstárjegyek 148 millió Ft-tal javították ezt az eredményt.

Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek" változása az MNB-vel történt egyeztetés alapján történt, mely szerint a spot konverzióhoz kapcsolódó árfolyam eredmény tételek átsorolásra kerültek a származékos ügyletek közé.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége

(millió Ft)	2024	2023
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	113	73
Hitelek és előlegek	3.697	24.483
Összesen	**3.810**	**24.556**

A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" soron jelenik meg a Visa C részvény átértékelési eredménye és a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. befektetési jegyein elszámolt eredmény.

2024-ben a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök eredményéből +3.549 millió Ft a babaváró hitelek átértékelési eredménye.

(10) Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség

A következő tábla a fedezeti elszámolás alá vont derivatívák, illetve fedezett tételek valós értékelésből származó nettó eredményét mutatja be:

(millió Ft)	2024	2023
A fedezeti instrumentum valós értékének változásai (megszűnéssel együtt) valósérték-fedezeti ügyletekben	14.590	38.328
A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai valósérték-fedezeti ügyletekben	-11.348	-39.754
A cash-flow fedezeti ügyletekből származó eredményben megjelenített hatékonytalanság	236	-82
ebből: élő kapcsolatok	-2.368	-326
ebből: bontott kapcsolatok	2.604	244
Összesen	**3.478**	**-1.508**

A vásárolt kötvényeket fedező egydevizás és kétdevizás kamatswapok valós értékeléséből származó nyereség 2024-ben 6.519 millió forint volt (2023-ban 63.917 millió forint veszteség). A betéteket fedező kamatswapok valós értékelési nyeresége 2024-ben 1.951 millió forint volt (2023-ban 8.050 millió forint nyereség). A betétportfóliót fedező kamatswapokon 8.510 millió forintos valós értékelési nyereség lett elszámolva 2024-ben (2023-ban 110.588 millió forint nyereség). A nyújtott hiteleket fedező kamatswapok 2024. évi nettó valós értékelési vesztesége 3.033 millió forint volt (2023-ban 8.591 millió forint veszteség). A fedezeti elszámolásba bevont kibocsátott kötvényállományt fedező kamatswapok kapcsán elszámolt valós értékelési nyereség 2024-ben 2.116 millió forint volt (2023-ban 6.125 millió forint nyereség), amelyből 2024. évben 2.111 millió forint nyereség (2023-ban 6.071 millió forint nyereség) MREL kötvénykibocsátáshoz kapcsolódik. A hitelportfóliót fedező kamatswapokkal kapcsolatban 2024-ben 1.473 millió forint veszteség (2023-ban 13.927 millió forint veszteség) került elszámolásra a fedezeti elszámolásból eredő eredményben.

2024-ben a fedezett vásárolt kötvényeken -6.560 millió forint (2023-ban 63.912 millió forint), a fedezett betéteken -1.946 millió forint (2023-ben -8.014 millió forint), a fedezett hiteleken 3.059 millió forint (2023-ban 8.641 millió forint), a fedezett kibocsátott kötvényállományon -2.008 millió forint (2023-ban -6.129 millió forint), amelyből MREL kötvényekhez kapcsolódóan -2.004 millió forint (2023-ban -6.070 millió forint) valós értékelési eredmény került elszámolásra. A fedezett betétportfólión 2024-ben -5.430 millió forint (2023-ban -111.174 millió forint), a fedezett hitelportfólió kapcsán pedig 1.537 millió Ft (2023-ban 13.010 millió Ft) valós értékelésből származó eredmény került elszámolásra.

2024 folyamán a forint kamatswap görbe meredekebbé vált jelentős év közbeni volatilitás mellett. Az MNB 10,75%-ról 6,5%-ra csökkentette az alapkamatot, ami a görbe rövid végét lejjebb hozta. Azonban a hosszútávú kamatvárakozás emelkedett, ezért a 10 éves swapráta 5,78%-ról 6,84%-ra emelkedett. A fedezeti elszámolásokból eredő nettó nyereség 2024-ben elsősorban a modellezett folyószámlaállományt fedező portfolió valósérték-fedezeti ügyleteken képződött meg. Ezt elsősorban a modellezett portfoliók és a fedező kamatswap-portfoliók közti lejárati eltérések okozták.

.Cash-flow fedezeti ügyletek

A Bank 2012 decemberétől alkalmazza a cash-flow fedezeti elszámolást. A Bank a deviza- és kamatláb kockázatok fedezésére egydevizás és kétdevizás kamatswap ügyleteket alkalmaz a forintos és devizában denominált hitel-, illetve betétállományok esetében.

A következő táblázat azon derivatív ügyletek fő jellemzőit tartalmazza, amelyekre a Bank cash-flow fedezeti elszámolást alkalmazza:

2024.12.31.	Lejárat			
(millió Ft)	0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Kamatkockázat				
Kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	66.277	174.439	489.693	169.009
Átlagos fix kamatláb	4,61%	8,17%	5,99%	6,24%
Kamatkockázat/devizakockázat				
HUF/EUR kétdevizás kamatswap ügyletek (CCIRS)				
Névérték	0	19.349	38.409	14.322
Átlagos HUF/EUR árfolyam		400,59	406,68	400,87

2023.12.31.	Lejárat			
(millió Ft)	0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Kamatkockázat				
Kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	8.602	213.958	424.273	123.514
Átlagos fix kamatláb	3,35%	9,07%	6,53%	6,26%
Kamatkockázat/devizakockázat				
HUF/EUR kétdevizás kamatswap ügyletek (CCIRS)				
Névérték	0	19.343	57.047	13.965
Átlagos HUF/EUR árfolyam		386,86	384,97	383,74

CCIRS-ügyletek keretében a Bank éven belüli frekvenciával változó mértékű, BUBOR fixing által meghatározott kamathoz tartozó pénzáramot cserél el éven belüli frekvenciával változó mértékű, EURIBOR fixing által meghatározott kamathoz tartozó pénzáramra.

A cash-flow fedezésbe bevont fedezeti ügyletekkel és fedezeti hatékonytalansággal kapcsolatos összegeket a következő tábla szemlélteti:

2024.12.31.		Könyv szerinti érték					
(millió Ft)	Névérték	Eszközök	Kötelezettségek	A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során	A fedezeti ügylet egyéb átfogó jövedelemben megjelenített értékváltozása	Az eredményben megjelenített hatékonytalanság	A cash-flow fedezeti ügyletek tartalékából az eredménybe átsorolt összeg
Portfólió cash-flow fedezeti ügyletek							
Kamatkockázat							
Kamatswap (IRS) ügyletek	899.418	30.856	17.552	-10.847	-8.293	-2.414	-2.690
Kamatkockázat fedezése összesen	**899.418**	**30.856**	**17.552**	**-10.847**	**-8.293**	**-2.414**	**-2.690**
Kamatkockázat/devizakockázat							
HUF/EUR kétdevizás kamatswap ügyletek (CCIRS)	72.080	384	581	-78	-117	40	95
Kamatkockázat/devizakockázat fedezése összesen	**72.080**	**384**	**581**	**-78**	**-117**	**40**	**95**
Összesen	**971.498**	**31.240**	**18.133**	**-10.925**	**-8.410**	**-2.374**	**-2.595**

2023.12.31. (millió Ft)	Névérték	Könyv szerinti érték Eszközök	Könyv szerinti érték Kötelezettségek	A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során	A fedezeti ügylet egyéb átfogó jövedelemben megjelenített értékváltozása	Az eredményben megjelenített hatékonytalanság	A cash-flow fedezeti ügyletek tartalékából az eredménybe átsorolt összeg
Portfólió cash-flow fedezeti ügyletek							
Kamatkockázat							
Kamatswap (IRS) ügyletek	770.347	49.508	17.944	10.263	10.635	-370	-239
Kamatkockázat fedezése összesen	**770.347**	**49.508**	**17.944**	**10.263**	**10.635**	**-370**	**-239**
Kamatkockázat/devizakockázat							
HUF/EUR kétdevizás kamatswap ügyletek (CCIRS)	90.355	1.170	1.328	195	158	37	-4
Kamatkockázat/devizakockázat fedezése összesen	**90.355**	**1.170**	**1.328**	**195**	**158**	**37**	**-4**
Összesen	**860.702**	**50.678**	**19.272**	**10.458**	**10.793**	**-333**	**-243**

A cash-flow fedezeti kapcsolatba bevont derivatívák a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, ha pozitív a valós értékük, akkor az eszközoldalon a „Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek" soron, ha pedig negatív a valós értékük, akkor a forrásoldalon a „Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek" soron kerülnek kimutatásra.

A fedezeti kapcsolat fennállása alatt az eredményben megjelenített hatékonytalanság, illetve a fedezeti kapcsolat bontásakor az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe átsorolt összegek is a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" eredménykimutatás-soron szerepelnek.

A cash-flow fedezeti kapcsolatban fedezett tételekre vonatkozó összegek az alábbiak voltak az időszak során:

2024 (millió Ft)	A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során	Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka az év végén: Élő kapcsolatok	Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka az év végén: Bontott kapcsolatok
Kamatkockázat			
Hitelek	-16.350	6.688	0
Betétek	5.191	3.559	-3
Kamatkockázat fedezése összesen	**-11.159**	**10.247**	**-3**
Kamatkockázat/devizakockázat			
Hitelek	269	62	0
Betétek	-291	34	0
Kamatkockázat/devizakockázat fedezése összesen	**-22**	**96**	**0**
Összesen	**-11.181**	**10.343**	**-3**

2023 (millió Ft)	A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során	Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka az év végén: Élő kapcsolatok	Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka az év végén: Bontott kapcsolatok
Kamatkockázat			
Hitelek	44.870	21.556	0
Betétek	-34.523	-1.314	-4
Kamatkockázat fedezése összesen	**10.347**	**20.242**	**-4**
Kamatkockázat/devizakockázat			
Hitelek	-236	-183	0
Betétek	394	298	0
Kamatkockázat/devizakockázat fedezése összesen	**158**	**115**	**0**
Összesen	**10.505**	**20.357**	**-4**

A „Bontott kapcsolatok" oszlopban megjelenített összegek olyan, már megszűnt fedezeti kapcsolatokból erednek, ahol a fedezett tétel bekövetkezése várható, ezért a Bank ezeket az összegeket akkor számolja el az eredményben, amikor a fedezett tétel bekövetkezik, vagy ismertté válik, hogy a fedezett tétel bekövetkezése már nem várható (ekkor a teljes kapcsolódó összeget átsorolja a Bank a tőkéből az eredménybe).

A Bank változó kamatozású éves, illetve éven belüli fizetési frekvenciával rendelkező, forintban, valamint euróban denominált hiteleket és betéteket sorol a fedezeti elszámolásban érintett ügyletek közé. A cash-flow fedezeti kapcsolatba bevont fedezett hitelek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök" soron, a fedezett betétek pedig az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" soron szerepelnek.

2024-ben a 2024.12.31-én élő és a bontott cash-flow fedezeti kapcsolatokban megjelölt fedezeti ügyletek valós érték változásai hatékony részéhez kapcsolódóan 11.005 millió Ft veszteség (2023-ban 10.550 millió Ft nyereség) került elszámolásra az egyéb átfogó jövedelemben. Ezek az összegek tartalmazzák azokat az egyéb átfogó jövedelem és eredmény közötti átsorolásokat is, amelyek a 2024, illetve 2023 előtt bontott cash-flow fedezeti kapcsolatokhoz tartozó fedezeti tartalék eredménybe történő szisztematikus amortizációjából származnak. 2024-ben 2.604 millió Ft nyereség (2023-ban 244 millió Ft nyereség) került átvezetésre az eredménybe a bontott, illetve lejárt cash-flow fedezeti kapcsolatokkal kapcsolatban, és ezeket az összegeket a Bank a „Fedezeti elszámolásokból eredő nettó nyereségek/veszteségek" között mutatta ki. 2024 folyamán a 2024.12.31-én élő cash-flow fedezeti kapcsolatokban megjelölt fedezeti ügyletek hatékonytalansága kapcsán ugyanezen a soron 2.368 millió Ft veszteség (2023-ban 326 millió Ft veszteség) került elszámolásra.

Valós érték fedezeti ügyletek

A következő táblázat azon derivatív ügyletek fő jellemzőit tartalmazza, amelyekre a Bank valós érték fedezeti elszámolást alkalmazza:

2024.12.31.	**Lejárat**			
(millió Ft)	**0 - 3 hó**	**3-12 hó**	**1 - 5 év**	**5 éven túl**
Kamatkockázat				
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	1.968	46.783	176.292	37.987
Átlagos fix kamatláb	1,47%	0,46%	4,79%	2,14%
Vásárolt HTC kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	0	14.353	471.514	289.712
Átlagos fix kamatláb	–%	0,06%	5,43%	3,70%
Hiteleket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	463	6.982	113.586	32.319
Átlagos fix kamatláb	0,64%	1,97%	2,64%	3,44%
Betéteket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	0	27.859	18.229	0
Átlagos fix kamatláb	–%	1,15%	1,69%	–%
Kibocsátott kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	0	27.968	171.947	0
Átlagos fix kamatláb	–%	2,76%	4,33%	–%
Betétportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	55.825	276.295	598.995	395.744
Átlagos fix kamatláb	1,80%	2,51%	3,10%	3,75%
Hitelportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	685	10.974	34.287	21.088
Átlagos fix kamatláb	0,62%	1,23%	1,46%	1,46%
Kamatkockázat/devizakockázat				
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező CZK/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek				
Névérték	0	0	0	0
Átlagos CZK/EUR árfolyam	0	0	0	0
Kibocsátott kötvényeket fedező USD/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek				
Névérték	0	19.584	0	0
Átlagos USD/EUR árfolyam	0	0,96	0	0

2023.12.31.	Lejárat			
(millió Ft)	0 - 3 hó	3-12 hó	1 - 5 év	5 éven túl
Kamatkockázat				
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	0	16.000	148.911	79.702
Átlagos fix kamatláb	—%	1,60%	4,40%	1,54%
Vásárolt HTC kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	0	18.502	234.223	154.380
Átlagos fix kamatláb	—%	5,16%	5,59%	2,90%
Hiteleket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	18	1.214	105.011	41.612
Átlagos fix kamatláb	-0,33%	0,38%	2,67%	2,48%
Betéteket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	0	2.000	46.088	0
Átlagos fix kamatláb	—%	8,19%	1,46%	—%
Kibocsátott kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	345	131.842	52.558	0
Átlagos fix kamatláb	6,04%	10,55%	4,23%	—%
Betétportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	40.886	136.692	522.069	339.651
Átlagos fix kamatláb	2,01%	1,52%	2,11%	2,72%
Hitelportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték	421	15.806	27.837	39.197
Átlagos fix kamatláb	0,50%	1,11%	1,35%	1,50%
Kamatkockázat/devizakockázat				
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező CZK/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek				
Névérték	0	0	3.482	19.343
Átlagos CZK/EUR árfolyam	0	0	24,55	24,58
Kibocsátott kötvényeket fedező USD/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek				
Névérték	0	0	18.280	0
Átlagos USD/EUR árfolyam	0	0	0,96	0

CZK/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek keretében a Bank éven belüli frekvenciával változó mértékű, PRIBOR fixing által meghatározott kamathoz tartozó pénzáramot cserél el éven belüli frekvenciával változó mértékű, EURIBOR fixing által meghatározott kamathoz tartozó pénzáramra.

USD/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügylet esetén a Bank naponta változó mértékű, €STR overnight kamathoz tartozó pénzáramot cserél el naponta változó mértékű, SOFR overnight kamathoz tartozó pénzáramra.

A valós érték fedezeti ügyletekkel és fedezeti hatékonytalansággal kapcsolatos összegeket mutatja be az alábbi táblázat:

2024.12.31. (millió Ft)	Névérték	Könyv szerinti érték Eszközök	Könyv szerinti érték Kötelezettségek	A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során	Az eredményben megjelenített hatékonytalanság
Valós érték mikrofedezeti ügyletek					
Kamatkockázat					
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	263.030	11.023	2.951	-181	91
Vásárolt HTC kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	775.579	18.481	11.516	6.804	-56
Hiteleket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	153.350	5.116	562	-3.033	26
Betéteket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	46.088	0	2.315	1.951	5
Kibocsátott kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	199.915	7.068	415	2.139	103
Kamatkockázat fedezése összesen	**1.437.962**	**41.688**	**17.759**	**7.680**	**169**
Kamatkockázat/devizakockázat					
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező CZK/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek	0	0	0	-66	-38
Kibocsátott kötvényeket fedező USD/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek	19.584	216	0	-26	1
Kamatkockázat/devizakockázat fedezése összesen	**19.584**	**216**	**0**	**-92**	**-37**
Valós érték mikrofedezeti ügyletek összesen	**1.457.546**	**41.904**	**17.759**	**7.588**	**132**
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek					
Kamatkockázat					
Betétportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek	1.326.859	9.603	68.363	8.491	3.061
Hitelportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek	67.034	9.402	911	-1.471	67
Kamatkockázat fedezése összesen	**1.393.893**	**19.005**	**69.274**	**7.020**	**3.128**
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek összesen	**1.393.893**	**19.005**	**69.274**	**7.020**	**3.128**
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	**2.851.439**	**60.909**	**87.033**	**14.608**	**3.260**

2023.12.31. (millió Ft)	Névérték	Könyv szerinti érték Eszközök	Könyv szerinti érték Kötelezettségek	A fedezet hatékonytalanságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során	Az eredményben megjelenített hatékonytalanság
Valós érték mikrofedezeti ügyletek					
Kamatkockázat					
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	244.613	17.286	5.399	-24.886	-165
Vásárolt HTC kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	407.105	17.530	11.704	-39.140	211
Hiteleket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	147.855	8.098	631	-8.587	53
Betéteket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	48.088	4	4.616	8.048	34
Kibocsátott kötvényeket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	184.745	3.352	1.453	6.187	-7
Kamatkockázat fedezése összesen	**1.032.406**	**46.270**	**23.803**	**-58.378**	**126**
Kamatkockázat/devizakockázat					
Vásárolt HTCS kötvényeket fedező CZK/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek	22.825	91	3	141	-19
Kibocsátott kötvényeket fedező USD/EUR kétdevizás kamatswap (CCIRS) ügyletek	18.280	0	840	-64	1
Kamatkockázat/devizakockázat fedezése összesen	**41.105**	**91**	**843**	**77**	**-18**
Valós érték mikrofedezeti ügyletek összesen	**1.073.511**	**46.361**	**24.646**	**-58.301**	**108**
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek					
Kamatkockázat					
Betétportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek	1.039.298	11.286	82.010	110.525	-649
Hitelportfóliót fedező kamatswap (IRS) ügyletek	83.261	11.298	880	-13.919	-908
Kamatkockázat fedezése összesen	**1.122.559**	**22.584**	**82.890**	**96.606**	**-1.557**
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek összesen	**1.122.559**	**22.584**	**82.890**	**96.606**	**-1.557**
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	**2.196.070**	**68.945**	**107.536**	**38.305**	**-1.449**

A valós érték fedezeti kapcsolatba bevont derivatívák a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, ha pozitív a valós értékük, akkor az eszközoldalon a „Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek" soron, ha pedig negatív a valós értékük, akkor a forrásoldalon a „Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek" soron kerülnek kimutatásra.

A fedezeti kapcsolat fennállása alatt az eredményben megjelenített hatékonytalanság a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" eredménykimutatás-soron szerepel.

A valósérték-fedezeti kapcsolatban fedezett tételekre vonatkozó összegek az alábbiak voltak az időszak során:

2024.12.31.			A fedezett ügylet könyv szerinti értékében figyelembe vett				A fedezet hatékonytalan ságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során
	Könyv szerinti érték		valós érték fedezet miatti módosítás				
			Eszközök		Kötelezettségek		
(millió Ft)	Eszközök	Kötelezettségek	Élő kapcsolatok	Bontott kapcsolatok	Élő kapcsolatok	Bontott kapcsolatok	
Vásárolt HTCS kötvények	247.742	0	-6.907	-157	0	0	300
Vásárolt HTC kötvények	770.526	0	-12.320	0	0	0	-6.860
Hitelek	145.313	0	-4.351	15	0	0	3.059
Betétek	0	43.950	0	0	-2.156	0	-1.946
Kibocsátott kötvények	0	208.363	0	0	3.963	0	-2.008
Betétportfólió	0	912.454	0	0	-60.617	0	-5.430
Hitelportfólió	45.130	0	-9.752	0	0	0	1.537
Összesen	**1.208.711**	**1.164.767**	**-33.330**	**-142**	**-58.810**	**0**	**-11.348**

2023.12.31.			A fedezett ügylet könyv szerinti értékében figyelembe vett				A fedezet hatékonytalan ságának számításához alkalmazott valós érték változás az év során
	Könyv szerinti érték		valós érték fedezet miatti módosítás				
			Eszközök		Kötelezettségek		
(millió Ft)	Eszközök	Kötelezettségek	Élő kapcsolatok	Bontott kapcsolatok	Élő kapcsolatok	Bontott kapcsolatok	
Vásárolt HTCS kötvények	222.953	0	-10.628	-183	0	0	24.560
Vásárolt HTC kötvények	400.108	0	-5.565	0	0	0	39.352
Hitelek	137.414	0	-7.027	37	0	0	8.641
Betétek	0	44.011	0	0	-4.103	0	-8.014
Kibocsátott kötvények	0	189.165	0	0	1.502	0	-6.129
Betétportfólió	0	804.362	0	0	-64.919	0	-111.174
Hitelportfólió	55.974	0	-11.289	0	0	0	13.010
Összesen	**816.449**	**1.037.538**	**-34.509**	**-146**	**-67.520**	**0**	**-39.754**

"„Bontott kapcsolatok"oszlop: A Bank a fedezett tételeknek a fedezeti elszámolás miatti valós érték módosításait attól az időponttól kezdve amortizálja az eredménybe, amikortól a fedezett tételek könyv szerinti értékét már nem módosítja a fedezeti elszámolások miatt, azaz a fedezeti kapcsolat megszűnik.

A valósérték fedezeti kapcsolatban fedezett vásárolt kötvények könyv szerinti értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök" és az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök", a nyújtott hitelek az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök", a betétek és kibocsátott kötvények az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" soron szerepel. A fedezett hitel- és betétportfólió elhatárolt kamattal csökkentett valós értékelésből származó értékelési különbözetei a pénzügyi-helyzet kimutatásban elkülönítetten, a „Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása"" soron jelennek meg, előjelüktől függetlenül a hitelportfólióhoz kapcsolódó tételek eszközoldalon, míg a betétportfólió valós értéke a forrásoldalon.

2024-ben a valósérték-fedezeti kapcsolatba bevont fedezett tételek fedezett kockázat miatti valós érték változása 11.348 millió Ft veszteség (2023-ban 39.754 millió Ft veszteség), amelyet a Bank a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" soron mutat ki.

A valósérték-mikrofedezeti kapcsolatba bevont származékos ügyletekkel kapcsolatban a Bank 2024-ben 14.590 millió Ft nyereséget (2023-ban 38.328 millió Ft nyereséget) számolt el a „Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség" soron.

(11) Pénzügyi instrumentumok nettó nyeresége/ vesztesége

Az alábbi táblázat az előző megjegyzésekben bemutatott pénzügyi instrumentumokból származó eredményeket összegzi.

(millió Ft)	2024	2023
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok	**37.006**	**-83.690**
Nettó kamateredmény	-273	-29.216
Realizált és nem realizált nyereség/veszteség	37.243	-54.485
Osztalékbevétel	36	11
Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség	**-3.031**	**-32.406**
Nettó kamateredmény	-6.509	-30.898
Realizált és nem realizált nyereség/veszteség	3.478	-1.508
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	**15.822**	**34.089**
Nettó kamateredmény	12.010	9.530
Realizált és nem realizált nyereség/veszteség	3.810	24.556
Osztalékbevétel	2	3
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	**35.766**	**28.793**
Nettó kamateredmény	35.538	29.850
Értékvesztés	-370	-600
Kivezetésből származó nettó nyereségek/veszteségek	584	-459
Osztalékbevétel	14	2
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	**87.559**	**155.493**
Nettó kamateredmény	78.547	160.258
Értékvesztés	13.177	2.781
Kivezetésből származó nettó nyereségek/veszteségek	-2.146	-2.492
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-2.019	-5.054
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	**690**	**-2.550**
Céltartalékok	690	-2.550
Összesen	**173.812**	**99.729**

(12) Egyéb működési bevételek és ráfordítások

(millió Ft)	2024	2023
Tárgyi eszköz eladás vesztesége/nyeresége	38	7
Készletértékesítés nyeresége/vesztesége	363	121
Káreseményekből származó bevételek	207	23
Kapott bérleti díj	72	122
Szakértői díjak bevétele	302	221
Számviteli szolgáltatások bevétele	81	58
Egyéb nem banki tevékenységek bevételei	132	111
Egyéb bevételek	840	879
Egyéb működési bevételek összesen	**2.035**	**1.542**
Tranzakciós illeték és egyéb adók	-36.417	-27.352
Káreseményekből származó ráfordítások	-127	-514
Egyéb céltartalékok	76	-663
Egyéb nem banki tevékenységek ráfordításai	-203	-38
Egyéb ráfordítások	-172	-442
Egyéb működési ráfordítások összesen	**-36.843**	**-29.009**

Az egyéb működési bevételek értéke 493 millió Ft-tal nőttek, elsősorban követelés fejében átvett eszközök értékesítéséből származó bevételek növekedése miatt. Az egyéb működési ráfordítások 7.834 millió Ft-tal nőttek, a tranzakciós illeték 9.065 millió Ft-os növekedése a fő tényező.

A Bank az egyéb működési bevételei között 2024-ben 576 millió Ft (2023: 510 millió Ft) vevői szerződésekből származó bevételt számolt el (IFRS 15).

(13) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Nem pénzügyi eszközök értékvesztésének alakulása:

2024 (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Növekedés	Felhasználás/ visszaírás	Záró egyenleg
Egyéb nem pénzügyi eszközök	-54	-30	48	-36
Összesen	**-54**	**-30**	**48**	**-36**

2023 (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Növekedés	Felhasználás/ visszaírás	Záró egyenleg
Egyéb nem pénzügyi eszközök	-22	-37	5	-54
Összesen	**-22**	**-37**	**5**	**-54**

Az „Egyéb nem pénzügyi eszközök értékvesztése" soron a követelés fejében átvett ingatlanok értékvesztése szerepel.

(14) Egyéb eredmény

(millió Ft)	2024	2023
Módosítás miatti nyereség/veszteség, nettó	-2.019	-5.055
Egyéb nem pénzügyi eszközök értékvesztése	-21	-32
Összesen	**-2.040**	**-5.087**

A „Módosítás miatti nyereség/veszteség, nettó" sor olyan szerződésmódosítások eredményhatását tartalmazza, mely nem vezetett az eszközök kivezetéséhez. Ezeknél a nem lényeges szerződésmódosításoknál egyszeri bruttó könyv szerinti érték módosítást számol el a Bank az eredménnyel szemben, melyből. a kamatstop miatti módosítási veszteség 2.052 millió Ft volt (2023: 5.249 millió Ft).

(15) Személyi jellegű ráfordítások

A Bank a személyi jellegű ráfordítások és létszámadatok alakulását a 2023-as és 2024-es évekre vonatkozóan az alábbi táblázatokban mutatja be:.

(millió Ft)	2024	2023
Bérköltség	-33.838	-31.384
Bérjárulékok	-5.294	-4.951
Személyi jellegű egyéb kifizetések	-2.018	-2.089
Összesen	**-41.150**	**-38.424**

	2024.12.31.		2023.12.31.	
(millió Ft)	Létszám (fő)	Bérköltség	Létszám (fő)	Bérköltség
Teljes munkaidős	2.302	-30.286	2.333	-29.820
Részmunkaidős	217	-2.846	195	-1.348
Nyugdíjas	54	-706	15	-216
Összesen	**2.573**	**-33.838**	**2.543**	**-31.384**

(16) Egyéb adminisztratív költségek

(millió Ft)	2024	2023
Irodaház költségei: bérlet, karbantartás, egyéb	-4.024	-5.040
IT költségek	-9.603	-6.330
Szakértői díjak	-8.777	-8.216
Hirdetések és PR tevékenység ráfordításai	-4.226	-3.224
Betétbiztosítási díjak	-1.293	-1.376
Kommunikációs költségek	-2.100	-1.755
Irodai beszerzések	-252	-232
Gépkocsik költségei	-488	-424
Biztonsági költségek	-515	-420
Üzleti utazási költségek	-155	-126
Oktatási költségek	-210	-421
Lízingköltségek	-385	-231
Egyéb	-1.431	-1.302
Összesen	**-33.459**	**-29.097**

Az egyéb adminisztratív költségek 4.362 millió Ft-tal növekedtek. Az IT költségek közül legnagyobb mértékben a felhőszolgáltatások költségei emelkedtek.

(17) Bankadó és egyéb speciális közterhek

(millió Ft)	2024	2023
Pénzügyi szervezetek különadója	-25.094	-34.886
Szanálási alap	-697	-939
Összesen	**-25.791**	**-35.825**

A pénzügyi szervezetek különadóját a Bank az adóévet megelőző második adóév módosított mérlegfőösszege után fizeti. A különadó mértéke 50 milliárd Ft-ot meg nem haladó adóalap-részre 0,15%, illetve az azt meghaladó részre 0,20% A módosított mérlegfőösszeg számításánál bizonyos bankközi hitelek és bizonyos pénzügyi szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok levonhatók. A különadó összege 2024-ben 7.878 millió Ft volt (2023: 6.994 millió Ft).

A Bank a 2022. évi módosított adózás előtti eredménye után extraprofit-adót fizetett 2024-ben. A különadó alapja a 2022. évi adózás előtti eredmény csökkentve a kapott osztalékkal, a nem a szokásos tevékenység keretében keletkezett nyereséggel, illetve növelve a 2022. évi pénzügyi szervezetek különadójával, az extraprofit-adóval, valamint a tranzakciós illetékkel. A különadó mértéke 2024-ben az adóalap 20 milliárd Ft-ot meg nem haladó része után 13%, efölött 30%. Az extraprofit-adó összege 2024-ben 17.216 millió Ft volt a törvény által lehetőséget nyújtó 50%-os adócsökkentés érvényesítése miatt.

A 2023-as év első félévében az adóalap a 2022. éves helyi iparűzési adó szerinti árbevétel korrigált értékének 50%-a, az adó mértéke 8%, valamint 2023. második félévére az adóalap a 2022-es évi adózás előtti eredmény korrigált értékének 50%-a, az adó mértéke 10 milliárd Ft alatti adóalaprész után 13%, e feletti összegre 30%. Az így számított extraprofit-adó értéke 2023-ban 27.893 millió Ft volt.

A szanálási törvény alapján a Bank rendszeres éves díjat fizet a Szanálási Alapba, amelynek európai uniós szinten egységes és transzparens számítási módszertanát európai bizottsági rendelet határozza meg. A rendelet alapján az intézmények által fizetendő rendszeres éves díjakat a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank számítja ki és erről minden év május 1-jéig értesíti az intézményeket. Az intézmények rendszeres éves díját úgy kell meghatározni, hogy a Szanálási Alap eszközei 2024. december 31-ig – ezen időszakra egyenletesen elosztva – elérjék a Magyarországon engedélyezett hitelintézetek biztosított betétállománya kártalanítási összeghatárt (100.000 EUR) meg nem haladó betétrészeinek legalább 1 százalékát (célszint). A Bank kockázatalapú díjat fizető intézménynek minősül. A kockázatalapú díjak úgy kerülnek kiszámításra, hogy a korlátozott tevékenységet végző befektetési vállalkozások fix díjaival és a sávos fix díjakkal csökkentett éves célszint kerül felosztásra a kockázatalapú intézmények között, a kockázatkiigazítási szorzó segítségével korrigált díjalapjuk arányában.

A Bank a fizetendő járványügyi extra különadót egy összegben kötelezettségként jelenítette meg, majd azt 2020-ban megfizette, ezért év végén ezzel kapcsolatos kötelezettség nem szerepel a pénzügyi kimutatásokban. Mivel 2025-ig a Bankot megilleti a normál banki különadóval kapcsolatos adóvisszatartási jog, ezért a járványügyi extra különadó miatti kötelezettséggel szemben a Bank nem ráfordítást, hanem egy eszközt jelenített meg (ld. a (26) Egyéb eszközök megjegyzést). Az adóvisszatartási jogot figyelembe véve a befizetés a normál banki különadó befizetett előlegét testesíti meg.

(18) Nyereségadó

Az eredménykimutatásban szereplő nyereségadó

(millió Ft)	2024	2023
Tényleges adóráfordítás	**16.841**	**10.489**
Társasági adó	9.710	4.757
Iparűzési adó	6.198	4.984
Innovációs járulék	933	748
Halasztott adóráfordítás	**1.398**	**1.940**
Átmeneti különbözetek keletkezése és visszafordulása	-30	-35
Negatív adóalapok adóhatásának változása	1.428	1.975
Nyereségadó-ráfordítás	**18.239**	**12.429**

A társaság adó 2024-ben és 2023-ban is az adóalap 9%-a, az iparűzési adó 2024-ben és 2023-ban is az adóalap 2%-a, az innovációs járulék 2024-ben és 2023-ban is az adóalap 0,3%-a. A társasági adó alapja eltér az iparűzési adó és az innovációs járulék közös adóalapjától.

Az effektív adókulcs levezetése

	2024.12.31.		2023.12.31.	
	%	(millió Ft)	%	(millió Ft)
Adózás előtti eredmény		132.745		111.709
A Bank nyereségadókulcsával számított nyereségadó	9,00 %	11.947	9,00 %	10.054
Adóalap-módosító tételek adóhatása	-0,63 %	-839	-3,00 %	-3.357
Veszteségelhatárolás adóhatása:				
Tárgyévben érvényesített korábbi években képződött felhasznált negatív adóalap hatása	-1,07 %	-1.420	-4,19 %	-4.685
Korábbi években képződött veszteségre a tárgyévben megjelenített halasztott adó változása	1,08 %	1.428	1,77 %	1.974
Egyéb	-0,64 %	-847	-0,58 %	-646
Egyéb jövedelemadó: helyi iparűzési adó, innovációs járulék	5,37 %	7.131	5,13 %	5.732
Effektív adókulcs	**13,74 %**	**18.239**	**11,13 %**	**12.429**

A globális minimumadó levezetése

(millió Ft)	2024.12.31.
Adózás előtti nyereség	**114.505**
Nyereségadó	18.239
Osztalékbevétel	-3.662
AT1-instrumentumok kamatráfordítása	-6.854
Egyéb	**-74**
Elismert nettó nyereség	**122.154**
Tényleges adóráfordítás	16.842
Halasztott adóráfordítás (+)/adóbevétel (-)	1.398
Elhatárolt veszteség halasztott adó hatása 15%-os adókulccsal	947
Egyéb	-113
Kiigazított lefedett jövedelemadó	**19.074**
A globális mimimumadó effektív adókulcsa (%)	**15,61 %**

A Bank a globális minimumadó fizetési kötelezettségének meghatározásához a részletes kalkuláció módszerét alkalmazta. 2024-ben a Banknak a globális minimumadóval kapcsolatban nem keletkezett plusz adófizetési kötelezettsége, mivel a globális minimumadó szerinti effektív adókulcs mértéke meghaladta a 15%-ot.

Egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó

(millió Ft)	2024.12.31. Adózás előtt	Adóráfordítás/ adóbevétel	Adózás után	2023.12.31. Adózás előtt	Adóráfordítás/ adóbevétel	Adózás után
Tételek, amelyek nem lesznek átsorolva az eredménybe						
Valós értékelés tartalékának változása (tőkeinstrumentumok)	8	-1	7	4	0	4
Tételek, amelyek nem lesznek átsorolva az eredménybe, összesen	**8**	**-1**	**7**	**4**	**0**	**4**
Tételek, amelyek átsorolásra kerültek vagy a későbbiekben lesznek átsorolva az eredménybe						
Fedezeti ügyletek tartalékának változása						
A valós érték változásának hatékony része	-8.410	757	-7.653	10.793	-971	9.822
Az eredménybe átvezetett nettó összeg	-2.595	234	-2.361	-243	22	-221
Valós értékelés tartalékának változása (adósságinstrumentumok)						
A valós érték változása	534	-49	485	2.072	-187	1.885
Az eredménybe átvezetett nettó összeg	472	-42	430	2.034	-183	1.851
Tételek, amelyek átsorolásra kerültek vagy a későbbiekben lesznek átsorolva az eredménybe, összesen	**-9.999**	**900**	**-9.099**	**14.656**	**-1.319**	**13.337**
Külföldi érdekeltségekkel kapcsolatos deviza átszámítási különbözetek	0	0	0	0	0	0
Összesen	**-9.991**	**899**	**-9.092**	**14.660**	**-1.319**	**13.341**

A halasztott adó egyenlegének változása

2024 (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Az eredményben megjelenített összeg	Egyéb átfogó jövedelemben megjelenített összeg	Záró egyenleg Nettó	Halasztott adókövetelések	Halasztott adókötelezettségek
Tárgyi eszközök és immateriális javak	46	46	0	92	92	0
Befektetési célú értékpapírok - egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	-182	0	-91	-273	0	-273
Származékos ügyletek	-2.013	0	990	-1.023	0	-1.023
Várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztés	194	-16	0	178	178	0
Elhatárolt veszteség	3.795	-1.428	0	2.367	2.367	0
Vevőkövetelésre képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök, kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Nettó halasztott adókövetelés/ adókötelezettség beszámítást megelőzően				**1.341**	**2.637**	**-1.296**
Pénzügyi eszközök és kötelezettségek egymással szemben történő beszámítása					-1.296	1.296
Nettó halasztott adókövetelés/ adókötelezettség	**1.840**	**-1.398**	**899**	**1.341**	**1.341**	**0**

2023 (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Az eredményben megjelenített összeg	Egyéb átfogó jövedelemben megjelenített összeg	Záró egyenleg Nettó	Halasztott adókövetelések	Halasztott adókötelezettségek
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-14	60	0	46	46	0
Befektetési célú értékpapírok - egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	188	0	-370	-182	0	-182
Származékos ügyletek	-1.064	0	-949	-2.013	0	-2.013
Várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztés	220	-26	0	194	194	0
Elhatárolt veszteség	5.769	-1.974	0	3.795	3.795	0
Vevőkövetelésre képzett értékvesztés	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök, kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Nettó halasztott adókövetelés/ adókötelezettség beszámítást megelőzően				**1.840**	**4.035**	**-2.195**
Pénzügyi eszközök és kötelezettségek egymással szemben történő beszámítása					-2.195	2.195
Nettó halasztott adókövetelés/ adókötelezettség	**5.099**	**-1.940**	**-1.319**	**1.840**	**1.840**	**0**

A fenti táblzatban a „Származékos ügyletek" sor nettó módon kerül megjelenítésre.

2024-ben 1.341 millió Ft (2023: 1.840 millió Ft) halasztott adókövetelés került felvételre, mely a következő tételekből tevődik össze:

- 270 millió Ft (2023: 240 Ft) a társasági adóalapot módosító, átmeneti különbségeket okozó visszaforduló tételek miatt került megképzésre,
- 2.367 millió Ft (2023: 3.795 millió Ft), mely a korábbi évekről hozott elhatárolt veszteségek egyenlegéből várhatóan a jövőben felhasználható lesz a Bank megítélése szerint,
- -1296 millió Ft (2023: -2195 millió Ft), mely az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének, valamint a cash-flow fedezeti ügyletek valós értékének az egyéb átfogó eredményben elszámolt összegére lett megképezve.

2024-ben és 2023-ban sem került halasztott adókötelezettség felvételre, mivel a társasági adóval kapcsolatos halasztott adókövetelések és kötelezettségek nettó módon kerültek kimutatásra.

Elhatárolt veszteség, melyre nem került halasztott adókövetelés felvételre lejárat szerinti bontásban

Sem 2024. december 31-én, sem 2023. december 31-én nem rendelkezik a Bank olyan, a jövőben várhatóan fel nem használható negatív adóalappal, melyet a 2030. december 31-et magában foglaló adóévben lehetne utoljára érvényesíteni.

A korábbi évek elhatárolt vesztesége legfeljebb a felhasználása nélkül számított adóévi adóalap 50 százalékáig számolható el csökkentő tételként. Az elhatárolt veszteség a Bank pénzügyi teljesítményének függvényében kerül felhasználásra.

A Bank jelenleg 3 éves üzleti tervet készít, mely alapján 1.341 millió Ft halasztott adókövetelés került elszámolása a 2025-ös, illetve a 2026-os és 2027-es évek tekintetében.

(19) Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek

	2024.12.31.			2023.12.31.		
(millió Ft)	HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Pénztár és csekk	42.675	15.597	58.272	27.033	12.608	39.641
Magyar Nemzeti Bank	445.269	0	445.269	863.023	0	863.023
Egyéb bank	2.757	24.603	27.360	4.169	21.011	25.180
Összesen	**490.701**	**40.200**	**530.901**	**894.225**	**33.619**	**927.844**

A Magyar Nemzeti Banknál (MNB) vezetett folyószámla a kötelező tartalékot tartalmazza. Az előírt átlagos tartalék egyenlege 317.518 millió Ft volt (2023: 309.156. millió Ft). A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források és a kötelező tartalékráta szorzata.

Kötelező tartalékot kell képezni az alábbi források után:

- két éven belüli eredeti lejáratú betétek és felvett hitelek,
- két éven belüli eredeti lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- repók.

Nem kell tartalékot képezni a más tartalékköteles hitelintézettől származó források és a Magyar Nemzeti Bank által nyújtott hitelek igénybe vett állománya és az MNB-vel kötött penziós ügyletekből származó források után.

A kötelező tartalékot a Bank a napi tevékenysége során felhasználhatja, amíg a tartalék a napi, illetve havi átlagos egyenlege a törvényben meghatározott limitet eléri. Ebből kifolyólag a Bank a kötelező tartalékot a cash-flow kimutatásban készpénznek tekinti.

(20) Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

2024.12.31. (millió Ft)	Származékos ügyletek névértéke	Könyv szerinti érték
Származékos ügyletek	**1.665.773**	**73.919**
ebből: gazdasági fedezeti ügylet	399.352	29.902
Kamatláb	596.600	56.951
Részvény	0	1
Deviza	1.069.173	16.967
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		**6.841**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**1.646**
Államkötvények és kincstárjegyek		664
Vállalati és egyéb kötvények		947
Banki kötvények		35
Összesen	**1.665.773**	**82.406**

2023.12.31. (millió Ft)	Származékos ügyletek névértéke	Könyv szerinti érték
Származékos ügyletek	**2.023.484**	**94.963**
ebből: gazdasági fedezeti ügylet	517.359	44.256
Kamatláb	668.415	70.789
Részvény	0	30
Deviza	1.355.069	24.144
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		**1.011**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**1.835**
Államkötvények és kincstárjegyek		757
Vállalati és egyéb kötvények		1.041
Banki kötvények		37
Összesen	**2.023.484**	**97.809**

A Monetáris Tanács 2017. november 21-én egy újabb nem-konvencionális eszközök 2018. januári bevezetéséről döntött. Ezen eszközök egyike az általános hatáskörű, feltétel nélküli monetáris politikai célú kamatcsere-eszköz (MIRS). Az eszköz bevezetésének célja, hogy a laza monetáris kondíciók a hozamgörbe hosszabb szakaszán is érvényesüljenek, valamint segítse a hosszú kamatfixálású hitelek arányának növekedését.

Az általános hatáskörű monetáris politikai eszközként bevezetett 5 és 10 éves futamidejű MIRS igénybevételére az MNB által kiírt tendereken pályázhattak a bankok, mérlegfőösszegük arányában. A korábbi jegybanki IRS-programokhoz képest eltérés, hogy a MIRS használata nem feltételhez kötött. A Bank kihasználta az igénybe vehető keretet. Az eszköz igénybevétele lehetőséget biztosított a Bank fix kamatozású hitelezésének erősítésére.

A MIRS rendelkezésre bocsátása az MNB által meghirdetett kondíciókon történt, mely kedvezőbb volt az aktuális piaci kondícióknál. Ezen derivatívák kezdeti valós értékének meghatározása a tender meghirdetésének időpontjában jegyzett (különböző lejáratú) IRS ügyletek áraiból felépített hozamgörbéken alapuló diszkontálással valósult meg. A Bank a pénzügyi instrumentum felvételénél a piaci árhoz viszonyított kezdeti valósérték különbözetet eredményként számolta el.

2018 folyamán a Bank 95.136 millió Ft névérték összegben kötött MIRS kamatswapokat, azóta nem voltak új ügyletek. Ezen swapok 2024.12.31-én fennálló eszközoldali könyv szerinti értéke 9.600 millió Ft (2023.12.29-én 11.116 millió Ft) volt. A MIRS-ek

kapcsán 2024. évben elszámolt 805 millió Ft valós értékelési veszteség (2023-ban 14.178 millió Ft-os veszteség) a „Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény" soron jelent meg.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök

2024.12.31. (millió Ft)	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege - nemteljesítő kitettségek
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**1.319**	**0**	**-1.026**	**293**	**0**
Banki kötvények	1.319	0	-1.026	293	0
Hitelek és előlegek	**170.477**	**164**	**14.402**	**185.043**	**-275**
Összesen	**171.796**	**164**	**13.376**	**185.336**	**-275**

2023.12.31. (millió Ft)	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege - nemteljesítő kitettségek
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**1.161**	**0**	**-740**	**421**	**0**
Banki kötvények	1.161	0	-740	421	0
Hitelek és előlegek	**153.051**	**282**	**10.717**	**164.050**	**-302**
Összesen	**154.212**	**282**	**9.977**	**164.471**	**-302**

A Bank a nem kereskedési célú, eredménnyel szemben valós értéken értékelt „Hitelek és előlegek" között olyan nyújtott hiteleket jelenít meg, amelyek pénzáramai nem kizárólag tőke- illetve kamatfizetéseket testesítenek meg.

A lakossági szektorban a fedezetlen termékcsoportban jelentősen nőtt az állomány, a kötelezően valós értékre sorolt babaváró hitelállomány az év végére elérte a 136 milliárd Ft-ot (2023: 126 milliárd Ft).

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

A Banknak nem volt eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszköze 2024. december 31-én és 2023. december 31-én.

(21) Hitelintézetekkel szembeni követelések

	2024.12.31.					2023.12.31.				
	Éven belül		Éven túl			Éven belül		Éven túl		
(millió Ft)	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
Magyar Nemzeti Bank	864	0	0	0	864	52.988	0	0	0	52.988
Egyéb bank	20.720	16.334	0	0	37.054	10.777	8.588	0	0	19.365
Értékvesztés	0	0	0	0	0	-1	0	0	0	-1
Összesen	**21.584**	**16.334**	**0**	**0**	**37.918**	**63.764**	**8.588**	**0**	**0**	**72.352**

A bankközi kihelyezések a mérlegben az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök" soron szerepelnek.

A Magyar Nemzeti Bankkal szemben fennálló egyenleget a rövid lejáratú kihelyezések tették ki 864 millió Ft (2023: 52.988 millió Ft). Az egyéb bankközi kihelyezések állománya 17.689 millió Ft-tal nőttek 2024 során az előző évhez képest.

(22) Nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapír-befektetések

Ez a megjegyzés a nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt, értékpapírpiacon jegyzett értékpapírokat mutatja be. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) papírok a (20) Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök megjegyzésben, míg a nem jegyzett értékpapírok a (23) Befektetések nem jegyzett értékpapírokban megjegyzésben kerülnek részletezésre.

A nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt, értékpapírpiacon jegyzett értékpapírok állományából 1.137 milliárd Ft az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök" mérlegsoron, 550 milliárd Ft pedig „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök" soron szerepel.

A Bank kötelezettségei fedezetére 2024-ben 137 milliárd Ft értékben (2023: 130 milliárd Ft) adott biztosítékba az értékpapír-befektetésekből.

2024-ben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 542 millió Ft bevételt számolt el a Bank az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban (2023: 2.076 millió Ft bevételt), és 472 millió Ft nyereség került átsorolásra az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe (2023: 2.034 millió Ft nyereség).

Az MNB 2019. július 1-jén elindította a Növekedési Kötvényprogramot (NKP), melynek célja, hogy a döntően banki hitelezés formában megvalósuló vállalatfinanszírozás mellett a hazai vállalati kötvénypiac is bővüljön. A programon belül az MNB 1.550 milliárd forintos keretösszegben vásárolhatott értékpapírokat. A program 2021 decemberében lezárult. A Bank 2022-ben vásárolt NKP-kötvényeket, ezt követően nem volt beszerzés.

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír-befektetések

2024.12.31. (millió Ft)	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Diszkont/ prémium	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Államkötvények és kincstárjegyek	636.489	9.237	-1.043	9.352	-382	653.653
Vállalati és egyéb kötvények	82.726	936	-11.132	2.859	-949	74.440
Banki kötvények	397.534	8.923	-145	3.070	-158	409.224
Összesen	**1.116.749**	**19.096**	**-12.320**	**15.281**	**-1.489**	**1.137.317**

2023.12.31. (millió Ft)	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Diszkont/ prémium	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Államkötvények és kincstárjegyek	443.936	6.428	3.518	3.753	-508	457.127
Vállalati és egyéb kötvények	82.867	935	-8.977	1.860	-455	76.230
Banki kötvények	203.421	8.023	-106	942	-173	212.107
Összesen	730.224	15.386	-5.565	6.555	-1.136	745.464

A „Nem realizált nyereség/veszteség" oszlopban szereplő összegek fedezeti elszámolásból származnak.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapír-befektetések

2024.12.31. (millió Ft)	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Diszkont/ prémium	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok összesen	**64**	**0**	**40**	**0**	**0**	**104**
Részvények	64	0	40	0	0	104
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	**549.596**	**3.918**	**-4.077**	**2.564**	**-1.766**	**550.235**
Államkötvények és kincstárjegyek	358.625	3.185	2.592	1.753	-128	366.027
Vállalati és egyéb kötvények	36.151	230	-5.411	848	-1.401	30.417
Banki kötvények	154.820	503	-1.258	-37	-237	153.791
Összesen	**549.660**	**3.918**	**-4.037**	**2.564**	**-1.766**	**550.339**

2023.12.31. (millió Ft)	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Diszkont/ prémium	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok összesen	**31**	**0**	**34**	**0**	**0**	**65**
Részvények	31	0	34	0	0	65
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	**372.258**	**3.345**	**-8.829**	**384**	**-1.339**	**365.819**
Államkötvények és kincstárjegyek	171.766	2.410	411	-224	-108	174.255
Vállalati és egyéb kötvények	36.553	231	-5.460	637	-969	30.992
Banki kötvények	163.939	704	-3.780	-29	-262	160.572
Összesen	**372.289**	**3.345**	**-8.795**	**384**	**-1.339**	**365.884**

A Bank úgy döntött, hogy az egyéb, kontroll alatt nem lévő részesedéseinek értékelését az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékeli és ennek megfelelően a valós érték változását sosem jeleníti meg az eredményben. A választás mögött az az ok áll, hogy ezek a részesedések nem a Bank jövedelemtermelését, nyereségszerzését szolgálják, hanem különböző banki szolgáltatások nyújtását (pl. bankkártya-, pénzforgalmi tevékenység stb.) teszik lehetővé.

(23) Befektetések nem jegyzett értékpapírokban

	Tulajdoni részesedés %		Nettó könyv szerinti érték	
(millió Ft)	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	0,16%	0,16%	15	15
SWIFT	0,01%	0,01%	89	50
Összesen			**104**	**65**

A befektetések nem jegyzett értékpapírokban „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök" mérlegsoron kerülnek bemutatásra. 2024-ben a könyv szerinti értékek változása egyrészt a valós értékek változásából adódott, másrészt a SWIFT esetén a részvények újra allokálása révén is növekedett az állomány. 2023-ban a valós értékek változásán túl történt egy értékesítés is: az RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt-ben való részesedés eladásra került, melynek révén 21 millió Ft került az egyéb átfogó eredményből átvezetésre az eredménytartalékba. A Bank nem számolt el osztalékot a fenti tőkeinstrumentumok kapcsán.

(24) Tárgyi eszközök és immateriális javak

2024	Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékcsökkenés/amortizáció					Könyv szerinti érték
(millió Ft)	**Nyitó egyenleg**	**Növekedés**	**Csökkenés**	**Átsorolás**	**Záró egyenleg**	**Nyitó egyenleg**	**Növekedés**	**Csökkenés**	**Átsorolás**	**Záró egyenleg**	**Záró egyenleg**
Tárgyi eszközök											
Ingatlanok	50.614	4.842	-510	-118	54.828	-20.934	-4.909	505	0	-25.338	29.490
Berendezések	22.282	15.707	-12.895	16	25.110	-14.254	-2.468	571	0	-16.151	8.959
Tárgyi eszközök összesen	**72.896**	**20.549**	**-13.405**	**-102**	**79.938**	**-35.188**	**-7.377**	**1.076**	**0**	**-41.489**	**38.449**
Immateriális javak											
Szoftverek	75.977	7.400	-1.033	2	82.346	-53.556	-5.821	1.034	0	-58.343	24.003
Egyéb immateriális javak	538	0	-19	100	619	-527	-12	18	0	-521	98
Immateriális javak összesen	**76.515**	**7.400**	**-1.052**	**102**	**82.965**	**-54.083**	**-5.833**	**1.052**	**0**	**-58.864**	**24.101**

2023	Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékcsökkenés/amortizáció					Könyv szerinti érték
(millió Ft)	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg	Záró egyenleg
Tárgyi eszközök											
Ingatlanok	45.258	7.022	-1.656	-10	50.614	-17.750	-4.611	1.427	0	-20.934	29.680
Berendezések	21.087	4.376	-3.237	56	22.282	-13.621	-2.343	1.710	0	-14.254	8.028
Tárgyi eszközök összesen	**66.345**	**11.398**	**-4.893**	**46**	**72.896**	**-31.371**	**-6.954**	**3.137**	**0**	**-35.188**	**37.708**
Immateriális javak											
Szoftverek	69.653	6.712	-342	-46	75.977	-48.302	-5.596	342	0	-53.556	22.421
Egyéb immateriális javak	538	0	0	0	538	-519	-8	0	0	-527	11
Immateriális javak összesen	**70.191**	**6.712**	**-342**	**-46**	**76.515**	**-48.821**	**-5.604**	**342**	**0**	**-54.083**	**22.432**

2024. december 31-én az „Ingatlanok" között 21.986 millió Ft (2023: 24.052 millió Ft), a „Berendezések" soron pedig 1 millió Ft (2023: 0 millió Ft) kerül megjelenítésre, mint használatijog-eszköz. Az immateriális javak könyv szerinti értékében a Bank az eszköz előállítása során 2.950 millió Ft értékben számolt el ráfordításokat 2024-ben (2023: 1.956 millió Ft).

(25) Lízingek

A Bank, mint lízingbevevő (IFRS 16)

A Bank lízing keretében ingatlanokat, jellemzően irodahelységeket és fiókokat, valamint gépjárműveket vesz bérbe. Az ingatlanlízinggel kapcsolatos szerződések jelentős része 3 vagy 5 éves bérleti idővel rendelkezik, melyek esetében 3, illetve 5 éves hosszabbítási opció került rögzítésre. Az ennél rövidebb bérleti idővel rendelkező szerződések esetében 1 vagy 2 éves hosszabbítási opció került rögzítésre. A határozatlan idejű szerződések 1 év felmondási idővel rendelkeznek.

A Bank 2020-ban új székházba költözött. A kapcsolódó szerződés 10 éves eredeti futamidővel plusz 5 éves hosszabbítási opció figyelembevételével került felvételre 2020. júniusában összesen 15.295 millió Ft értékben. A jelentérték számításához 2,28%-os járulékos lízingbevevői kamatlábbal számolt a Bank.

A gépjárművek minden esetben 6 éves bérleti idővel rendelkeznek, hosszabbítási opció nem került rögzítésre a szerződésekben.

A Bank továbbá számítástechnikai eszközöket is bérbe vesz, azonban ezek rövid futamidejű lízingeknek minősülnek vagy a mögöttes eszköz kis értékű, így a Bank választása alapján ezekkel kapcsolatban nem került használatijog-eszköz és lízingkötelezettség felvételre.

A Banknak nincsenek visszlízing ügyletei.

Használatijog-eszköz

Az ingatlanokkal és gépjárművekkel kapcsolatos használatijog-eszközök az ingatlanok és berendezések között kerülnek megjelenítésre (lásd (24) Tárgyi eszközök és immateriális javak megjegyzést):

2024	Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékcsökkenés/amortizáció					Könyv szerinti érték
(millió Ft)	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg	Záró egyenleg
Használatijog -eszköz											
Ingatlanok	36.595	1.597	-356	0	37.836	-12.543	-3.657	350	0	-15.850	21.986
Gépjárművek	222	25	-88	0	159	-222	-21	85	0	-158	1
Összesen	**36.817**	**1.622**	**-444**	**0**	**37.995**	**-12.765**	**-3.678**	**435**	**0**	**-16.008**	**21.987**

2023	Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékcsökkenés/amortizáció					Könyv szerinti érték
(millió Ft)	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg	Záró egyenleg
Használatijog -eszköz											
Ingatlanok	32.120	4.975	-500	0	36.595	-9.402	-3.412	271	0	-12.543	24.052
Gépjárművek	318	-6	-90	0	222	-250	-51	79	0	-222	0
Összesen	**32.438**	**4.969**	**-590**	**0**	**36.817**	**-9.652**	**-3.463**	**350**	**0**	**-12.765**	**24.052**

Lízingkötelezettségek

A Bank a mérlegben a lízingkötelezettségeket az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" soron jeleníti meg, melyek lejárat szerinti bontása a következő (nem diszkontált cash flow-k):

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belül	4.407	4.319
1 - 5 év	14.027	14.057
5 éven túl	11.786	12.660
Összesen	**30.220**	**31.036**

Cash-flow-ban elszámolt tételek

2024-ben 4.595 millió Ft (2023: 4.310 millió Ft) volt a teljes pénzkiáramlás a lízingszerződésekkel kapcsolatosan, mely a cash-flow kimutatásban a „Lízingkötelezettséggel kapcsolatos kifizetések", illetve a „Fizetett kamat" soron kerülnek megjelenítésre.

Eredményként elszámolt összegek

Az IFRS 16 standardnak megfelelően az eredményben megjelenített összegek:

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	663	673
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	272	194
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeihez kötődő ráfordításokat	51	38
Összesen	**986**	**905**

2024-ben a Bank 986 millió Ft (2023: 905 millió Ft) ráfordítást számolt el a lízingekkel kapcsolatban az egyéb adminisztratív költségek között.

(26) Egyéb eszközök

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Elhatárolások	6.308	5.644
Anyagok és készletek	220	249
Követelés fejében átvett készletek és ingatlanok	790	1.211
Adókövetelések	1.923	1.774
Egyéb eszközök	67	67
Összesen	**9.308**	**8.945**
ebből: értékvesztés	-36	-54

2024-ben 363 millió Ft-tal nőtt az egyéb eszközök állománya, ami elsősorban az aktív időbeli elhatárolások növekedésének (664 millió Ft) és a követelések fejében átvett ingatlanok csökkenésének (421 millió Ft) tudható be.

Az elhatárolásokon belül elsősorban a díjak aktív időbeli elhatárolása nőtt (1.387 millió Ft), míg a költségek, ráfordítások elhatárolása kisebb mértékben csökkent (441 millió Ft). Ezen túlmenően a repóba vett értékpapírokhoz kapcsolódó kamatelhatárolások is csökkentek az előző évhez képest (448 millió Ft).

Az egyéb eszközök állománya 2024-ben az adókövetelések miatt minimálisan emelkedett. 2020-ban a pandémiás helyzetre való tekintettel a kormány bevezette a hitelintézetek különadóját, amelyet akkor három egyenlő részletben meg is kellett fizetni. Eredetileg ezzel a követelésként kimutatott összeggel a következő öt évben adóvisszatartás formájában csökkenthette volna a Bank a különadó törvény alapján megállapított, fizetendő „normál" banki különadó összegét. A törvény módosítása következtében azonban 2024 adóévre ez a csökkentés nem alkalmazható, helyette majd a 6. adóévben valósulhat meg.

A Bank az IFRS 15 szerinti bevételeiből aktív időbeli elhatárolással 1.477 millió Ft (2023: 1.176 millió Ft) összegű eszközt szerepeltet a mérlegében.

(27) Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

2024.12.31. (millió Ft)	Származékos ügyletek névértéke	Könyv szerinti érték
Származékos ügyletek - kereskedési célú	**2.008.175**	**74.964**
ebből: gazdasági fedezeti ügylet	585.497	29.409
Kamatláb	584.827	56.600
Részvény	6.906	160
Deviza	1.416.442	18.204
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	**2.008.175**	**74.964**
Rövid pozíciók	0	1.507
Rövid pozíciók összesen	**0**	**1.507**
Összesen	**2.008.175**	**76.471**

2023.12.31. (millió Ft)	Származékos ügyletek névértéke	Könyv szerinti érték
Származékos ügyletek - kereskedési célú	**1.987.197**	**89.404**
ebből: gazdasági fedezeti ügylet	784.800	40.334
Kamatláb	588.349	66.602
Részvény	1.808	130
Deviza	1.397.040	22.672
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	**1.987.197**	**89.404**
Rövid pozíciók	0	4.261
Rövid pozíciók összesen	**0**	**4.261**
Összesen	**1.987.197**	**93.665**

A Bank minősített fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt egyéb származékos termékeket használ deviza-, kamatláb- és részvénypiaci kockázati kitettségei kezeléséhez. Az alkalmazott instrumentumok kamatlábswapok, kétdevizás kamatlábswapok, határidős ügyletek és opciók. Ezeknek az ügyleteknek a valós értékét a fenti táblázat mutatja. Szintén a fenti táblázatban szerepelnek a kereskedési céllal kötött származékos ügyletek.

A mérlegben az eredménnyel szemben valós értéken értékelt fenti kötelezettségeket a Bank a mérlegben a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek" között mutatja ki.

(28) Pénzügyi kötelezettségek egyeztető táblája a mérlegsorokhoz

A következő táblázat a közzétételek céljaira a meghatározott pénzügyi kötelezettség osztályokat egyeztetése a megfelelő mérlegsorokkal.

2024.12.31. (millió Ft)	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Összesen
Bankbetétek	0	455.745	455.745
Ügyfélbetétek	0	3.188.059	3.188.059
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	0	63.876	63.876
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	211.806	211.806
Származékos kötelezettségek	74.964	0	74.964
Rövid pozíciók	1.507	0	1.507
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	44.046	44.046
Összesen	**76.471**	**3.963.532**	**4.040.003**

2023.12.31. (millió Ft)	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Összesen
Bankbetétek	0	492.446	492.446
Ügyfélbetétek	0	2.989.666	2.989.666
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	0	59.665	59.665
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	192.646	192.646
Származékos kötelezettségek	89.404	0	89.404
Rövid pozíciók	4.261	0	4.261
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	36.334	36.334
Összesen	**93.665**	**3.770.757**	**3.864.422**

(29) Bankbetétek és ügyfélbetétek

Bankbetétek

	2024.12.31.					2023.12.31.				
	Éven belül		Éven túl			Éven belül		Éven túl		
(millió Ft)	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
Devizabelföldi	62.252	10.170	229.461	137.456	439.339	25.067	17.721	290.228	135.263	468.279
Devizaküföldi	13.716	2.690	0	0	16.406	14.950	9.217	0	0	24.167
Összesen	**75.968**	**12.860**	**229.461**	**137.456**	**455.745**	**40.017**	**26.938**	**290.228**	**135.263**	**492.446**

Ügyfélbetétek

	2024.12.31.					2023.12.31.				
	Éven belül		Éven túl			Éven belül		Éven túl		
(millió Ft)	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
Devizabelföldi	1.957.793	1.157.801	2.650	845	3.119.089	1.722.151	1.150.741	6.496	673	2.880.061
Devizaküföldi	31.810	37.157	0	3	68.970	39.596	70.000	0	9	109.605
Összesen	**1.989.603**	**1.194.958**	**2.650**	**848**	**3.188.059**	**1.761.747**	**1.220.741**	**6.496**	**682**	**2.989.666**

A bankbetétek és ügyfélbetétek az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" mérlegsoron szerepelnek.

Az ügyfélbetétek esetén mind a lakossági, mind vállalati szektorban jelentősen nőtt az elhelyezett állomány.

Az Országos Betétbiztosítási Alapnál fedezett betétállomány (kártalanítási összeg) 2024 végén 1.197 milliárd Ft volt (2023: 1.069 milliárd Ft).

(30) Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

(millió Ft)	2024.12.31. Névérték	2024.12.31. Könyv szerinti érték	2023.12.31. Névérték	2023.12.31. Könyv szerinti érték
Amortizált bekerülési értéken értékelt	**202.580**	**211.806**	**188.071**	**192.646**
Szenior elsőbbségi	**172.707**	**181.850**	175.258	179.764
fix	172.707	181.850	175.258	179.764
Szenior nem elsőbbségi	**29.873**	**29.956**	**12.813**	**12.882**
fix	29.873	29.956	12.813	12.882
Összesen	**202.580**	**211.806**	**188.071**	**192.646**

A kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a mérlegben az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" soron szerepelnek.

2024. december 31-én 203 milliárd Ft (2023.12.31.: 188 milliárd Ft) névértékű MREL-kötvény szerepelt a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között. Az MREL (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities) kötvénykibocsátás célja, hogy a Bank összhangban az Európai Unió bankhelyreállítási és szanálási irányelvével, megfelelő mennyiségű és minőségű forráselemet tarthasson. A kötvények a lejárat előtt 1 évvel, az opciós „call date"-en visszahívhatóak, a kamatozásuk kezdetben fix, majd később változó kamatozásra váltanak. 2024. október-november folyamán, a Bank 2025-ben lejáró kötvényeit visszahívta és a visszahívott kötvények helyett, alacsonyabb kamatlábbal 144 milliárd Ft névértékben új MREL-kötvényeket bocsátott ki.

Az Országos Betétbiztosítási Alapnál fedezett kibocsátott kötvényállomány (kártalanítási összeg) 2024 végén 0 millió Ft volt (2023: 361 millió Ft).

(31) Hátrasorolt kötelezettségek

2024.12.31. Kölcsönnyújtó	Felvét dátuma	Összeg eredeti devizában (millió)	Devizanem	Kamatláb (%)	Lejárat	Könyv szerinti érték (millió Ft)
Raiffeisen Bank International AG	2020.02.28	40	EUR	6,04	2032.02.27	16.494
Raiffeisen Bank International AG	2020.02.28	50	EUR	5,79	2031.02.28	20.613
Raiffeisen Bank International AG	2020.02.28	50	EUR	5,91	2030.02.28	20.617
Raiffeisen Bank International AG	2020.03.27	15	EUR	5,81	2032.03.31	6.152
Összesen		**155**				**63.876**

2023.12.31. Kölcsönnyújtó	Felvét dátuma	Összeg eredeti devizában (millió)	Devizanem	Kamatláb (%)	Lejárat	Könyv szerinti érték (millió Ft)
Raiffeisen Bank International AG	2020.02.28	40	EUR	7,08	2032.02.27	15.408
Raiffeisen Bank International AG	2020.02.28	50	EUR	6,96	2031.02.28	19.257
Raiffeisen Bank International AG	2020.02.28	50	EUR	6,83	2030.02.28	19.255
Raiffeisen Bank International AG	2020.03.27	15	EUR	7,05	2032.03.31	5.745
Összesen		**155**				**59.665**

A hátrasorolt kötelezettségek az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek" mérlegsoron szerepelnek. Ezek a hitelfelvételek a Bank közvetlen, feltétlen és külön biztosíték nélküli kötelezettségei, amelyek a Bank egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségekhez képest hátrasoroltak.

(32) Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)	2024.12.31.	2023.12.31.
Elhatárolások	7.683	6.328
Adókötelezettségek	6.494	4.431
Egyéb kötelezettségek	345	320
Összesen	**14.522**	**11.079**

Az egyéb kötelezettségek állománya 3.443 millió Ft-tal emelkedett. Az elhatárolások 1.355 millió Ft-tal nőttek, amelyet főleg az IRS upfront díjbevétel elhatárolása okozott. A költségek és spot ügyletek nem realizált árfolyameredményének elhatárolása kicsit volt magasabb az előző évinél. Az adókötelezettségek összege 2.063 millió Ft-tal magasabb a 2023 évihez képest, köszönhető ez a törvényi változások következtében történő tranzakciós illeték megugrásának.

Az elhatárolásokon belül az IFRS15 szerint elhatárolt bevételek összege 1.306 millió Ft (2023: 1.286 millió Ft). 2024 során 87 millió Ft eredmény realizálódott a 2023 végi IFRS 15-ös elhatárolt bevételekből.

(33) Céltartalékok

A következő táblázat a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékon kívüli céltartalékokat részletezi.

2024 (millió Ft)	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Egyéb céltartalékok	Összesen
Nyitó egyenleg	**220**	**1.517**	**5.480**	**7.217**
Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését	0	2	5.362	5.364
(-) Felhasznált összegek	-110	-30	-5.161	-5.301
(-) Fel nem használt, az időszak során visszaírt összegek	-110	0	0	-110
Egyéb mozgások	0	83	0	83
Záró egyenleg	**0**	**1.572**	**5.681**	**7.253**

2023 (millió Ft)	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Egyéb céltartalékok	Összesen
Nyitó egyenleg	**120**	**662**	**4.505**	**5.287**
Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését	220	852	4.898	5.970
(-) Felhasznált összegek	-120	0	-4.053	-4.173
(-) Fel nem használt, az időszak során visszaírt összegek	0	3	0	3
Egyéb mozgások	0	0	130	130
Záró egyenleg	**220**	**1.517**	**5.480**	**7.217**

A peres ügyekre képzett céltartalék 55 millió Ft-tal növekedett.

Az átszervezésre képzett céltartalékok összege teljes egészében felhasználásra, illetve visszaírásra került, ez a céltartalékok állományában 220 millió Ft-os csökkenést okozott.

Az egyéb céltartalékok növekedésének jelentős része a bónusz elhatárolás növekedése miatt következett be.

(34) Értékesítésre tartott eszközök és kötelezettségek, valamint megszűnt tevékenységek

Értékesítésre tartott eszközök és kötelezettségek

A Bank 2024-ben és 2023-ban nem rendelkezik értékesítésre tartott eszközökkel és kötelezettségekkel.

Megszűnt tevékenység nyeresége/vesztesége

A megszűnt tevékenység a Banknak olyan része, amelyet vagy elidegenített, vagy értékesítésre tartottá minősített. A Banknak nem volt jelentős megszűnt tevékenysége 2024-ben és 2023-ban.

(35) Jegyzett tőke

2024. december 31-én és 2023. december 31-én a Bank részvényesi struktúrája az alábbi volt:

	2024.12.31.			
Tulajdonosok	**Részvénytípus**	**Részvények darabszáma**	**Névérték**	**Összesen**
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	Törzsrészvény	5.000.009	10.000	50.000
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	Elsőbbségi részvény	0	0	0
Összesen		**5.000.009**		**50.000**

	2023.12.31.			
Tulajdonosok	**Részvénytípus**	**Részvények darabszáma**	**Névérték**	**Összesen**
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	Törzsrészvény	5.000.009	10.000	50.000
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	Elsőbbségi részvény	0	0	0
Összesen		**5.000.009**		**50.000**

A Bank jóváhagyott, kibocsátott és befizetett jegyzett tőkéje 10.000 Ft névértékű törzsrészvényekből áll. Az alaptőke a pénzügyi kimutatásokban bemutatott időszakban nem változott.

2024. és 2023. december 31-én a Bank nem rendelkezett visszavásárolt saját részvénnyel.

(36) Tőketartalék

A tulajdonos által a jegyzett tőkén felül, a tranzakciós költségek levonása után a Bank rendelkezésére bocsátott összeg a tőketartalékba kerül elhelyezésre. 2017-ben 176.649 millió Ft összegű pozitív tőketartalék került átvezetésre az eredménytartalékba. Ezt követően már nem történt változás az adott tőkeelemben.

(37) Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke

2024.12.31.						
Kölcsönnyújtó	**Felvét dátuma**	**Összeg eredeti devizában (millió)**	**Devizanem**	**Kamatláb (%)**	**Lejárat**	**Könyv szerinti érték (millió Ft)**
Raiffeisen Bank International AG	2019.03.13	100	EUR	12,720 %	lejárat nélküli	31.445
Raiffeisen Bank International AG	2023.01.25	40	EUR	11,600 %	lejárat nélküli	15.534
Összesen		**140**				**46.979**

2023.12.31.						
Kölcsönnyújtó	**Felvét dátuma**	**Összeg eredeti devizában (millió)**	**Devizanem**	**Kamatláb (%)**	**Lejárat**	**Könyv szerinti érték (millió Ft)**
Raiffeisen Bank International AG	2019.03.13	100	EUR	12,96 %	lejárat nélküli	31.445
Raiffeisen Bank International AG	2023.01.25	40	EUR	11,60 %	lejárat nélküli	15.534
Összesen		**140**				**46.979**

A Bank Igazgatósága 2019.03.04-én 100 millió EUR az 575/2013. EU CRR rendelet 52. Cikke szerinti alárendelt kiegészítő alapvető (ún. subordinated additional tier 1) tőkeinstrumentumnak minősülő kötvények zártkörű forgalomba hozataláról döntött.

Az 500 darab egyenként 200.000 EUR névértékű dematerializált kötvény ellenértéknek megfizetésére 2019.03.13-án került sor. A kötvény lejárat nélküli, változó kamatozású, a kamat mértéke 12 hónapos EURIBOR + évi 9%. A kamatot a kötvény devizanemében kell megfizetni, minden év május 30-án. Tekintettel arra, hogy a kötvény lejárat nélküli és a kötvénytulajdonos nem jogosult azt visszaváltani, valamint a kötvény alapján történő bármely kifizetés, ideértve a kamatokat és bármely, a szerződésben részletezett visszahívási vagy visszaváltási esemény kapcsán bekövetkező kifizetést is, a Bank kizárólagos diszkréciójába tartozik, tehát a Banktól nem követelhető, a kibocsátás révén megkapott ellenérték tőkeinstrumentumnak, a kifizetett kamat pedig osztaléknak tekintendő. A tőkeelem a könyvekben forintban kerül kimutatásra. A kötvények visszahívására vagy visszavásárlására a Bank szerződésben rögzített feltételek esetén jogosult.

2023. január 25-i értéknappal a Bank 40.000.000 EUR össznévértékű (200 darab 200.000 EUR névértékű) Raiffeisen EUR AT1 Kötvény elnevezésű kötvényt bocsátott ki. A kötvények zártkörűen forgalomba hozott, lejárat nélküli kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok. A kamatozás az első évben fix 11,597%, ezt követően 1 éves mid-swap ráta + 9%.

2024-ben a Bank 6,855 millió Ft-ot (2023: 4.081 millió Ft) fizetett ki osztalék jogcímen az AT1-es tőkeállománya után.

(38) Halmozott egyéb átfogó jövedelem

A halmozott egyéb átfogó jövedelem az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt befektetések valós értékének halmozott nettó változását tartalmazza.

Hitelviszonyt megtestesítő befektetések esetében addig szerepel ezen a mérlegsoron a nem realizált valós érték, amíg a befektetést ki nem vezetik, vagy nem válik értékvesztetté, ezt követően a kivezetés eredménye az eredménykimutatásban jelenik meg.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok esetén a kivezetést követően a kivezetéskor keletkezett eredmény közvetlenül a saját tőkén belül realizálódik.

Itt jelenik meg továbbá a cash-flow fedezeti elszámolásba bevont fedezeti ügyletek nyereségének vagy veszteségének hatékony része, illetve mindezen tételekhez kapcsolódó halasztott adó is.

(39) Egyéb tartalékok

A Bank az Egyéb tartalékok között szerepelteti a 2013. évi CCXXXVII. törvény 38. fejezet 83.§ alapján képzett általános tartalékot. Ezen előírások szerint a hitelintézet az adózott nettó eredmény 10%-át köteles általános tartalékba helyezni. Így a felhalmozott eredmény elkülönítéseként 2024-ben 11.451 millió Ft (2023: 9.928 millió Ft) összegben megtörtént a tartalékképzés.

(40) Eredménytartalék

A „Eredménytartalék" az adott és a korábbi üzleti évek fel nem osztott nyereségeit és veszteségeit foglalja magában.

(41) Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a hitelnyújtásra vonatkozó jövőbeni kötelezettségvállalásokkal rendelkezik, ügyfelei részére folyószámla- és egyéb hitelkereteket biztosít.

A Bank garanciákat és akkreditíveket is nyújt ügyfelei számára, hogy a harmadik fél felé garantálja az ügyfelek teljesítését.

A függő és jövőbeni kötelezettségek szerződés szerinti összegét az alábbi táblázat tartalmazza kategóriák szerinti bontásban. A táblázatban szereplő adatok a hitelnyújtási elkötelezettségek teljes összegét mutatják. A garanciák és egyéb adott elkötelezettségek esetében a bemutatott összeg azt a maximális veszteséget jelzi, amit a Bank a mérleg fordulónapján számolna el, amennyiben a felek nem teljesítenék a szerződésben vállalt kötelezettségeket.

2024.12.31.	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák					
	Névérték			Céltartalékok		
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	507.106	65.813	1.989	1.737	1.231	469
Adott pénzügyi garanciák	198.287	35.762	8.858	192	691	2.854
Egyéb adott elkötelezettségek	201.429	23.988	7.625	97	36	2.841
Összesen	**906.822**	**125.563**	**18.472**	**2.026**	**1.958**	**6.164**

2023.12.31.	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák					
	Névérték			Céltartalékok		
(millió Ft)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	363.375	88.587	977	1.727	3.354	277
Adott pénzügyi garanciák	157.959	54.418	6.382	60	1.119	1.704
Egyéb adott elkötelezettségek	184.363	39.994	6.369	83	105	1.935
Összesen	**705.697**	**182.999**	**13.728**	**1.870**	**4.578**	**3.916**

Céltartalékok oszlop: 'A nemteljesítő kötelezettségvállalások esetén a hitelkockázat változásának tulajdonítható halmozott negatív valós érték változás

A függő és jövőbeni kötelezettségvállalások mérlegen kívüli hitelezési kockázatot jelentenek, ugyanis a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban csupán a kapcsolódó díjak, jutalékok, valamint a lehetséges jövőbeni veszteségekre képzett céltartalékok jelennek meg mindaddig, amíg a kötelezettséget teljesítik, vagy az le nem jár. Számos ilyen mérlegen kívüli tétel lejár anélkül, hogy részben vagy teljes egészében igénybe vennék azokat. Ebből következően az összegek nem a várható jövőbeli cash-flow-kat mutatják.

(42) A valós érték meghatározása

Az olyan pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékének meghatározásához, amelyre vonatkozóan nincs megfigyelhető piaci árfolyam, értékelési technikák használata szükséges a számviteli politikában leírtak szerint. Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel ritkán kereskednek és árfolyamuk kevéssé átlátható, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket igényel likviditástól, koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, árazási feltételezésektől és az adott instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően. Lásd az alábbiakban a „Pénzügyi instrumentumok értékelése, valós érték hierarchia" részt.

A Bank számviteli irányelveinek alkalmazása során használt kritikus számviteli döntések

Az alábbiak tartoznak a Bank számviteli irányelveinek alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések közé:

Pénzügyi instrumentumok értékelése, valós érték hierarchia

A Bank számviteli politikáját a valós érték meghatározására vonatkozóan a (4.8) A valós érték meghatározása kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

A Bank a valós érték meghatározásánál a módszerek alábbi hierarchiáját alkalmazza:

1. szint: Adott eszköz és kötelezettség aktív piacon jegyzett módosítás nélküli árfolyamai.

2. szint: Az inputok közvetlenül vagy közvetetten, de továbbra is megfigyelhető adatokon alapulnak, azonban az eszköz vagy kötelezettség valós értékelésével már csak közvetettebb kapcsolatban állnak. Ilyen lehet:

- a hasonló eszközök vagy kötelezettségek aktív piacon jegyzett árai
- adott vagy hasonló eszköz vagy kötelezettség nem aktív piacon jegyzett árai, melyek a mérés pillanatában nem mérik megfelelően a piaci szereplők értékítéletét
- a piacokon megfigyelhető minden egyéb, de nem árjellegű adat (azonos lejáratra vonatkozó hozamgörbék, kamatlábak, hitelkockázatok, volatilitási adatok stb.)
- nem közvetlenül megfigyelhető adatok, melyek a megfigyelhető piaci adatokból származtathatóak, illetve azok által megerősített

3. szint: Az eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó olyan inputok, melyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (meg nem figyelhető inputok).

A Bank a valós érték hierarchia szintjei közötti átadásokat a beszámolási időszak végén vezeti át a nyilvántartásaiban.

Az alábbi tábla foglalja össze a fordulónapon a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő, valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi instrumentumokat, a valós érték hierarchia azon szintje szerint, melybe az értékelés alapjául szolgáló inputok alapján kerültek. Amennyiben a valós értéket nem megfigyelhető inputokra épülő értékelési technikával állapítják meg, a valós értékek magukban foglalják a tranzakciós ár és a kezdeti megjelenítéskori valós érték közötti halasztott különbözetet.

Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

2024.12.31.	Valósérték-hierarchia			Valós érték változása az időszak alatt		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt		
(millió Ft)	1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök								
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök összesen	**7.541**	**74.816**	**49**	**-17.316**	**-44**	**646**	**66.324**	**-44**
Származékos ügyletek	1	73.918	0	-17.312	0	1	66.410	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	6.841	0	0	0	0	645	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	699	898	49	-4	-44	0	-86	-44
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen	**0**	**293**	**185.043**	**-286**	**3.687**	**0**	**-1.026**	**14.397**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	293	0	-286	0	0	-1.026	0
Hitelek és előlegek	0	0	185.043	0	3.687	0	0	14.397
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**478.649**	**70.582**	**1.108**	**2.316**	**-169**	**2.831**	**-6.669**	**-199**
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	104	0	6	0	0	40
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	478.649	70.582	1.004	2.316	-175	2.831	-6.669	-239
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	**0**	**92.149**	**0**	**-23.604**	**0**	**0**	**75.263**	**0**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**486.190**	**237.840**	**186.200**	**-38.890**	**3.474**	**3.477**	**133.892**	**14.154**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek összesen	**160**	**76.311**	**0**	**-12.905**	**0**	**160**	**63.184**	**0**
Származékos ügyletek	160	74.804	0	-12.905	0	160	63.184	0
Rövid pozíciók	0	1.507	0	0	0	0	0	0
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	**0**	**105.166**	**0**	**-24.903**	**0**	**0**	**88.893**	**0**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**160**	**181.477**	**0**	**-37.808**	**0**	**160**	**152.077**	**0**

2023.12.31.	Valósérték-hierarchia			Valós érték változása az időszak alatt		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt		
(millió Ft)	1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök								
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök összesen	**1.836**	**95.973**	**0**	**-62.763**	**0**	**109**	**83.640**	**0**
Származékos ügyletek	30	94.932	0	-62.992	0	30	83.722	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1.011	0	0	0	0	77	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	795	1.041	0	229	0	2	-82	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen	**0**	**421**	**164.050**	**131**	**24.530**	**0**	**-741**	**10.710**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	421	0	131	0	0	-741	0
Hitelek és előlegek	0	0	164.050	0	24.530	0	0	10.710
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**279.610**	**85.783**	**491**	**10.402**	**-59**	**219**	**-8.985**	**-29**
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	65	0	5	0	0	35
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	279.610	85.783	426	10.402	-64	219	-8.985	-64
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	**0**	**119.623**	**0**	**-82.057**	**0**	**0**	**98.867**	**0**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**281.446**	**301.800**	**164.541**	**-134.287**	**24.471**	**328**	**172.781**	**10.681**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek összesen	**130**	**93.535**	**0**	**-57.337**	**0**	**130**	**76.089**	**0**
Származékos ügyletek	130	89.274	0	-57.337	0	130	76.089	0
Rövid pozíciók	0	4.261	0	0	0	0	0	0
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	**0**	**126.808**	**0**	**-121.116**	**0**	**0**	**113.796**	**0**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**130**	**220.343**	**0**	**-178.453**	**0**	**130**	**189.885**	**0**

Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

2024.12.31. (millió Ft)	Könyv szerinti érték	Valós érték	Valósérték-hierarchia 1. szint	2. szint	3. szint
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.137.317	1.151.961	1.075.565	75.733	663
Hitelek és előlegek	1.951.572	2.004.508	0	0	2.004.508
Amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**3.088.889**	**3.156.469**	**1.075.565**	**75.733**	**2.005.171**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					
Betétek	3.707.680	3.728.035	0	0	3.728.035
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	211.806	223.740	0	223.740	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	16.671	16.671	0	0	16.671
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**3.936.157**	**3.968.446**	**0**	**223.740**	**3.744.706**

2023.12.31. (millió Ft)	Könyv szerinti érték	Valós érték	Valósérték-hierarchia 1. szint	2. szint	3. szint
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	745.464	757.126	679.418	77.708	0
Hitelintézetekkel, központi bankokkal és ügyfelekkel szembeni követelések	1.931.434	1.944.171	0	0	1.944.171
Amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**2.676.898**	**2.701.297**	**679.418**	**77.708**	**1.944.171**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					
Betétek	3.541.778	3.551.669	0	0	3.551.669
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	192.646	199.065	0	199.065	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	8.408	8.408	0	0	8.408
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**3.742.832**	**3.759.142**	**0**	**199.065**	**3.560.077**

Pénzügyi instrumentumok valós értékeinek meghatározása során alkalmazott feltevések

Számos pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak, amelyeket jelentősen befolyásolnak a becsült jövőbeli cash-flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becsült valós értékeket.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során alkalmazott módszerek, valamint értékelési technikák alkalmazása esetén a használt feltevések a következők:

Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek (1. hierarchia szint)

A Bank a „Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek" esetében a könyv szerinti értéket tekinti az eszközök valós értékének, mely rövid lejáratuk miatt megfelelő megközelítés.

Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések (3. hierarchia szint)

A hitelek valós értékének meghatározásakor a jövőbeni előre jelzett cash-flow-kat diszkontálja a Bank a jelenértékükre az aktuális piaci kamatlábbal.

A Stage 1 és Stage 2 hitelezési kockázati kategóriájú hitelek valósérték kalkulációja központilag az anyavállalat által történik diszkontált cash-flow módszerével relevancia esetén viselkedési (Behavioral Option Modelling) és pénzügyi (Financial Option Pricing) opcionalitási modellek figyelembevételével.

A Stage 3-as tehát értékvesztett hitelek esetén szintén diszkontált cash-flow módszerét alkalmazza a Bank. Ezen ügyleteknél a valósérték számítás alapja a céltartalék-értékvesztés rendszer által adott várható megtérülések a kockázatmentes ráta likviditási és hitelkockázati felárral eltolt értékével diszkontált jelenértéke (distressed cash-flow).

Ezen tételeket a valós érték hierarchiát bemutató táblák „Hitelek és előlegek" sorai tartalmazzák.

Értékpapírok (1., 2. és 3. hierarchia szint)

A tőzsdén forgalmazott értékpapírok és jegyzett adósságinstrumentumok esetében a jegyzett piaci árfolyamot használják. A kereskedési célúként, valós értéken nyilvántartottként megjelölt, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt magyar államkötvények, illetve vállalati kötvények valós értékének meghatározása a Bloomberg információs rendszerben elérhető piaci árak alapján történik. Az értékpapírok valós értéke a tőzsdén jegyzett piaci árfolyam (ha létezik ilyen árfolyam). Ha nincs jegyzett árfolyam, akkor vagy az OTC piacon elérhető piaci ár, ennek hiányában a valós érték a szerződéses cash-flow-k diszkontált jelenértéke az értékelés időpontjában.

Ezen tételeket a valós érték hierarchiát bemutató táblák „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok" és „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" sorai tartalmazzák.

Befektetések nem jegyzett értékpapírokban (2. és 3. hierarchia szint)

Ezek az instrumentumok piacon nem jegyzett eszközök, melyek értékelésénél az egyéb piaci információkon túl egyéb feltételezésekkel is él a Bank.

A 3. hierarchia szinten értékelt instrumentumok esetén a valósérték kalkulálása dividend discount model alkalmazásával történik.

Ezen tételeket a valós érték hierarchiát bemutató táblák „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok" sorai tartalmazzák.

Származékos termékek (1. és 2. hierarchia szint)

A tőzsdén forgalmazott derivatívák valós értéke a jegyzett árfolyam.

Az egydevizás swapok és a határidős kamatlábügyletek valós értéke a diszkontált, előre jelzett jövőbeni cash-flow-k alapján kerül megállapításra. A számításhoz a Bank a pénzügyi instrumentum hátralévő futamidejére vonatkozó piaci kamatlábakat használja.

A kétdevizás kamatswap ügyletek valós értékét diszkontált cash-flow számítással állapítja meg a Bank (a kalkulációt a front office rendszer végzi). Az értékeléshez használt hozamgörbébe az ezen ügyletek piacára jellemző, országkockázati felárat is megtestesítő kamatfelár (basis swap spread) is be van építve.

A határidős deviza ügyletek valós értéke az aktuális határidős kamatlábakon alapszik. A plain vanilla és egzotikus devizaopciók 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.

Egyes hitelek, betétek, plain vanilla kötvények (vásárolt, saját kibocsátású) valós értékének változásából adódó kitettség fedezetére a Bank kamatlábcsere-ügyleteket kötött. Az ilyen fedezett hitelek, betétek és kötvények valós értéke a jövőbeni cash-flow-k mérlegfordulónapi diszkontált jelenértéke. A pénzügyi kimutatásokban ezek a hitelek, betétek amortizált bekerülési vagy valós értéken szerepelnek.

A CVA/DVA (Credit Value Adjustment/Debit Value Adjustment) számításának a célja az IFRS 13 szabályoknak megfelelően, hogy a Bank számszerűsítse a jövőbeni lehetséges partnerkockázati veszteségeket azokra az ügyfelekre, akikkel szemben van derivatív kitettség. A modell változó paramétere a partner esetleges bedőlési valószínűségében bekövetkező változás és nem a piaci változók mozgása. Számítása úgy történik, hogy egy ügyfél esetében megbecslésre kerül a jövőben (egyes időpontokban) várható kitettség-érték (Mark-to-market alapon), a bedőlési valószínűségek és ezek szorzata összegzésre kerülnek, majd a végén egy megtérülési valószínűséggel van korrigálva az eredmény.

Bankbetétek, ügyfélbetétek (3. hierarchia szint)

A bank- és ügyfélbetétek valós értéke diszkontált cash-flow-k alapján, a hasonló hátralévő futamidejű betétekre ajánlott aktuális kamatok alkalmazásával kerül megállapításra. A látra szóló betétek esetében a Bank feltételezi, hogy a valós érték a mérlegfordulónapon látra fizetendő összeggel egyenlő.

Az IFRS 13-nak megfelelően a Bank saját kibocsátói kockázatát úgy veszi figyelembe, hogy a diszkontáláshoz használt faktorokat az adott cash-flow mozgás napjára érvényes, devizánként meghatározott likviditási prémiummal eltolja. A likviditási prémium mértéke piaci információkon alapul például: BUBOR/LIBOR mértéke, IRS, FRA ügyletek kamatai, asset swap spreadek.

Ezen tételeket a valós érték hierarchiát bemutató táblák „Betétek" sorai tartalmazzák.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hátrasorolt kötelezettségek (2. és 3. hierarchia szint)

A kibocsátott kötvények valós értékét a mérlegfordulónapi rendelkezésre álló jegyzett piaci árak, vagy hasonló instrumentumok jegyzett piaci ára alapján határozza meg a Bank. Az alárendelt kölcsöntőke esetében a valós érték a jövőbeni cash-flow-k diszkontálásával kerül meghatározásra.

A fedezeti elszámolásba bevont saját kibocsátású értékpapírok közül a fix kamatozásúak valós értékét a jövőbeni cash-flow-k jelenértéke adja.

Az IFRS 13-nak megfelelően kerül értékelésre a saját kibocsátói kockázat is a következőképpen: a kötvény cash-flow-it a devizanemének megfelelő likviditási felár mértékével eltolt HUF, EUR vagy USD zéró kupon IRS görbével diszkontáljuk.

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.

Valós érték – 3-as szintű közzétételek

Az alábbi tábla foglalja össze a 3. szintű inputok alapján meghatározott valós értékek nyitó és záró egyenlegének egyeztetését a releváns, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetén:

2024 (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Árfolyamkülönbözetek	Beszerzések	Folyósítások	Értékesítések	Törlesztések	Nyereség/veszteség az eredményben	ebből: nem realizált eredmény	Nyereség/veszteség az egyéb átfogó jövedelemben	Átsorolás 3-as szintre	Átsorolás 3-as szintről	Záró egyenleg
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök												
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	-31	-31	0	80	0	49
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-31**	**-31**	**0**	**80**	**0**	**49**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen												
Hitelek és előlegek	164.050	0	0	29.387	0	-11.961	3.567	4.124	0	0	0	185.043
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen	**164.050**	**0**	**0**	**29.387**	**0**	**-11.961**	**3.567**	**4.124**	**0**	**0**	**0**	**185.043**
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök												
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	65	2	0	0	31	0	0	0	6	0	0	104
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	426	0	0	0	0	-290	-454	31	-227	1.549	0	1.004
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**491**	**2**	**0**	**0**	**31**	**-290**	**-454**	**31**	**-221**	**1.549**	**0**	**1.108**

2023 (millió Ft)	Nyitó egyenleg	Árfolyamkülönbözetek	Beszerzések	Folyósítások	Értékesítések	Törlesztések	Nyereség/veszteség az eredményben	ebből: nem realizált eredmény	Nyereség/veszteség az egyéb átfogó jövedelemben	Átsorolás 3-as szintre	Átsorolás 3-as szintről	Záró egyenleg
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök												
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen												
Hitelek és előlegek	125.450	0	0	24.136	0	-10.108	24.572	22.248	0	0	0	164.050
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen	**125.450**	**0**	**0**	**24.136**	**0**	**-10.108**	**24.572**	**22.248**	**0**	**0**	**0**	**164.050**
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök												
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	65	-1	0	0	-4	0	0	0	5	0	0	65
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	-185	29	137	474	0	426
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**65**	**-1**	**0**	**0**	**-4**	**0**	**-185**	**29**	**142**	**474**	**0**	**491**

A fenti táblában bemutatott összes nyereség és veszteség az alábbiak szerint került bemutatásra az eredményben és az egyéb átfogó jövedelemben:

2024.12.31. (millió Ft)	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök – Hitelek és előlegek	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
Az eredményben megjelenített összes nyereség/veszteség	**-31**	**15.707**	**-454**
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	-31	3.697	0
Egyéb átfogó jövedelem - egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének nettó változása	**0**	**0**	**-227**
Eredmény - az év végén tartott eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó nem realizált nyereség vagy veszteség	**-31**	**4.024**	**31**
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	-31	4.124	0
Egyéb kamatbevétel	0	-100	31

2023.12.31. (millió Ft)	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök – Hitelek és előlegek	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
Az eredményben megjelenített összes nyereség/veszteség	**-31**	**34.085**	**-185**
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	-31	24.556	0
Egyéb átfogó jövedelem - egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének nettó változása	**0**	**0**	**119**
Eredmény - az év végén tartott eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó nem realizált nyereség vagy veszteség	**-31**	**31.777**	**12**
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	-31	22.248	0
Egyéb kamatbevétel	0	9.529	12

A következő táblázatok a 3. szintű valósérték-meghatározás lényeges jellemzőit mutatják a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumoknál, illetve azoknál a pénzügyi instrumentumoknál, amelyeket a Bank amortizált bekerülési értéken értékel, de valós értéküket közzéteszi.

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

2024.12.31. (millió Ft)	Valós érték a fordulónapon	Értékelési technika	Jelentős nem megfigyelhető inputok	A nem megfigyelhető inputok becslési tartománya (súlyozott átlag)	Valós értéken történő értékelés érzékenysége a nem megfigyelhető inputokra
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	49	m)	n)	o)	p)
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök összesen	**49**				
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök					
Hitelek és előlegek	185.043	a)	b)	c)	d)
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen	**185.043**				
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	104	e)	f)	g)	h)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.004	i)	j)	k)	l)
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.108**				

2023.12.31. (millió Ft)	Valós érték a fordulónapon	Értékelési technika	Jelentős nem megfigyelhető inputok	A nem megfigyelhető inputok becslési tartománya (súlyozott átlag)	Valós értéken történő értékelés érzékenysége a nem megfigyelhető inputokra
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök összesen	**0**				
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök					
Hitelek és előlegek	164.050	a)	b)	c)	d)
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök összesen	**164.050**				
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	65	e)	f)	g)	h)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	426	i)	j)	k)	l)
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**491**				

	Leírás	
Betűjel	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
a)	Teljesítő hitelek: Diszkontált pénzáramok, viselkedési alapú opcióárazás (ahol alkalmazható), pénzügyi opcióárazás: Black-Scholes modell (eltolt) (ahol alkalmazható) Nemteljesítő hitelek: Diszkontált pénzáramok	Teljesítő hitelek: Diszkontált pénzáramok, viselkedési alapú opcióárazás (ahol alkalmazható), pénzügyi opcióárazás: Black-Scholes modell (eltolt) (ahol alkalmazható) Nemteljesítő hitelek: Diszkontált pénzáramok
b)	Teljesítő hitelek: Lakossági: becsült pénzáramok a babaváró hitelekre Nem lakossági: finanszírozási görbe (likviditási költséghez) Nemteljesítő hitelek: Lakossági: stresszelt pénzáramok (ügyfél-specifikus BEEL-eken alapuló) - workout/lakossági kockázatkezelés által becsülve Nem lakossági: várható megtérülés - workout által becsülve	Teljesítő hitelek: Lakossági: becsült pénzáramok a babaváró hitelekre Nem lakossági: finanszírozási görbe (likviditási költséghez) Nemteljesítő hitelek: Lakossági: stresszelt pénzáramok (ügyfél-specifikus BEEL-eken alapuló) - workout/lakossági kockázatkezelés által becsülve Nem lakossági: várható megtérülés - workout által becsülve
c)	Teljesítő hitelek: Lakossági: babaváró hitelek havi átlagos tőketörlesztése 2.083-455.563 HUF között (modellezett pénzáram türelmi idő, állami garancia és előtörlesztési modell figyelembevételével) Nem lakossági: finanszírozási görbe (likviditási költségekhez): -0,05%-+0,23% a HUF finanszírozási költségekhez beértékeléskor; -0,05%-+0,87% a HUF finanszírozási költségekhez kibocsátáskor Nemteljesítő hitelek: Lakossági: stresszelt pénzáramok (ügyfélspecifikus BEEL-eken alapuló) workout/Lakossági risk által becsülve: 10%-100% Nem lakossági: várható megtérülési ráta workout által becsülve: 10%-100 %	Teljesítő hitelek: Lakossági: babaváró hitelek havi átlagos tőketörlesztése 2.001-783.742 HUF között (modellezett pénzáram türelmi idő, állami garancia és előtörlesztési modell figyelembevételével) Nem lakossági: finanszírozási görbe (likviditási költségekhez): -0.88%-+0.60% a HUF finanszírozási költségekhez beértékeléskor; 0,17%-+3,7% a HUF finanszírozási költségekhez kibocsátáskor Nemteljesítő hitelek: Lakossági: stresszelt pénzáram (ügyfélspecifikus BEEL-eken alapuló) workout/lakossági kockázatkezelés által becsülve: 10%-100% Nem lakossági: várható megtérülési ráta workout által becsülve: 10%-100 %
d)	Ha az átlagos tőketörlesztések súlypontja időben közelebb kerül, a valós érték csökkenhet. Ha a finanszírozási görbe felfelé tolódik, a valós érték csökken. Ha a stresszelt pénzáram növekedik, és a várható megtérülési ráta nő, a valós érték is növekszik	Ha az átlagos tőketörlesztések súlypontja időben közelebb kerül, a valós érték csökkenhet. Ha a finanszírozási görbe felfelé tolódik, a valós érték csökken. Ha a stresszelt pénzáram nő, és a várható megtérülési ráta nő, a valós érték is növekszik
e)	Osztalékalapú vállalatértékelési modell (DDM)	Osztalékalapú vállalatértékelési modell (DDM)
f)	Magas növekedési ütemű periódus hossza Növekedési ütem a stabil növekedési szakaszban Béta* a stabil szakaszban	Magas növekedési ütemű periódus hossza Növekedési ütem a stabil növekedési szakaszban Béta* a stabil szakaszban
g)	Magas növekedési ütemű periódus hossza: 1-15 év Növekedési ütem a stabil növekedési szakaszban: 0-5% Béta* a stabil növekedési szakaszban: 0,8-1,2	Magas növekedési ütemű periódus hossza: 1-15 év Növekedési ütem a stabil szakaszban: 0-5% Béta* a stabil szakaszban: 0,8-1,2
h)	A magas növekedési ütemű periódus hosszának növekedésével a valós érték csökken. Ha a növekedési ütem nő, növekszik a valós érték. A béta* csökkenésével nő a valós érték.	A magas növekedési ütemű periódus hosszának növekedésével a valós érték csökken. Ha a növekedési ütem nő, növekszik a valós érték. A béta* csökkenésével nő a valós érték.
i)	Értékvesztéssel korrigált diszkontált pénzáramok	Értékvesztéssel korrigált diszkontált pénzáramok
j)	Stresszelt pénzáramok	Stresszelt pénzáramok
k)	Értékvesztés összege: 1.214 M HUF	Értékvesztés összege: 613 M HUF
l)	A default valószínűségének növekedése negatív hatást gyakorol a valós értékre.	A default valószínűségének növekedése negatív hatást gyakorol a valós értékre.
m)	Értékvesztés mértékével módosított diszkontált pénzáramok	
n)	Stresszelt pénzáramok	
o)	Az egyes szcenáriók esetén 2,7%-58,19% között szór, a súlyozott átlag 36,45%	
p)	A nagyobb értékvesztés-érték csökkenti a valós értéket	

*Béta: a saját tőke elvárt hozamának (cost of equity) kalkulációjánál használt piachoz viszonyított érzékenység mutató

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

2024.12.31. **(millió Ft)**	**Valós érték a fordulónapon**	**Értékelési technika**	**Jelentős nem megfigyelhető inputok**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	663	Értékvesztés mértékével módosított diszkontált pénzáram	Stresszelt pénzáram
Hitelek és előlegek	2.004.508	Diszkontált pénzáram	Diszkontgörbe
Amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**2.005.171**		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek			
Betétek	3.728.035	Diszkontált pénzáram	Diszkontgörbe
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	16.671	Nincs értékelés	Nem értelmezett
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**3.744.706**		

2023.12.31. (millió Ft)	Valós érték a fordulónapon	Értékelési technika	Jelentős nem megfigyelhető inputok
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Hitelek és előlegek	1.944.171	Diszkontált pénzáramok	Diszkontgörbe
Amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.944.171**		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek			
Betétek	3.551.669	Diszkontált pénzáramok	Diszkontgörbe
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	8.408	Nincs átértékelés	Nem értelmezett
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**3.560.077**		

(43) Kapcsolt felek

A Bank az IAS 24 előírásaival összhangban határozza meg, hogy egy adott fél mikor minősül kapcsolt viszonyban lévőnek. A Bank kapcsolt felei közé tartozik többek között az anyavállalat, a társult vállalkozások, a közös vezetésű vállalatok, a kulcsfontosságú vezetők és közeli családtagjaik, valamint olyan gazdálkodó egységek, amelyek felett a kulcsfontosságú vezetők vagy közeli családtagjaik gyakorolnak ellenőrzést, közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást, vagy amelyekre vonatkozóan jelentős szavazati joggal rendelkeznek.

Az időszak során a Bank az alábbi ügyleteket folytatta kapcsolt felekkel:

Kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben

2024.12.31. (millió Ft)	Anyavállalat és a Bank felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	A Bank vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
Pénzügyi eszközök					
Hitelek és előlegek	45.503	63.541	0	31	0
ebből: nemteljesítő	0	0	0	0	0
Pénzügyi eszközök összesen	**45.503**	**63.541**	**0**	**31**	**0**
Pénzügyi kötelezettségek					
Betétek	70.300	5.441	0	141	0
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**70.300**	**5.441**	**0**	**141**	**0**
Egyéb tételek					
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	4.161	44.916	0	7	0
ebből: nemteljesítő	0	0	0	0	0
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	3.884	0	0	3	0
Származékos ügyletek névértéke	5.902.250	0	0	0	0

2023.12.31. (millió Ft)	Anyavállalat és a Bank felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	A Bank vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
Pénzügyi eszközök					
Hitelek és előlegek	56.853	53.144	0	30	0
ebből: nemteljesítő	0	0	0	0	0
Pénzügyi eszközök összesen	**56.853**	**53.144**	**0**	**30**	**0**
Pénzügyi kötelezettségek					
Betétek	70.034	4.425	0	423	0
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**70.034**	**4.425**	**0**	**423**	**0**
Egyéb tételek					
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	3.627	47.090	0	5	0
ebből: nemteljesítő	0	0	0	0	0
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	3.381	0	0	3	0
Származékos ügyletek névértéke	5.437.936	0	0	0	0

A kapcsolt felekkel bonyolított fenti tranzakciókra a szokásos üzletmenet keretében került sor, lényegében harmadik felekkel kötött tranzakciók kondíciójával megegyező feltételekkel, beleértve a kamatkondíciókat és a biztosítékokat.

Főbb változások az „Anyavállalat és a Bank felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek" oszlopban:

- A „Hitelek és előlegek" sor változását az egyéb követelések (folyószámlahitel, financiális bankközi betét) 20.890 millió Ft növekedése, az aktív repóügylet (518 millió Ft) állományának növekedése, illetve a 2023-as évben vevő követelésként könyvelt 495 millió HUF, valamint az osztalékelőleg (32.293 millió Ft) csökkenése okozta.

- A „Betétek" sor összetételében történt változása figyelhető meg: a látra szóló betétek 8.551 millió Ft csökkenése mellett, az alárendelt kölcsöntőke (4.210 millió Ft) a loro számla (2.455 millió Ft), valamint a repóügyletből szerzett források (2.141 millió Ft) állománya növekedett.

- „Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke" soron a kibocsátott garanciák egyéb fedezettel állománya nőtt 534 millió Ft-tal 2024-re.

- 2024-ben a „Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke" értéke 503 millió Ft-tal nőtt az anyavállalattal szemben.

- A leányvállalatokkal szembeni betétek értéke nőtt 1.016 millió Ft-tal. Ez a növekedés főként a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (+1.173 millió Ft) betét változásának volt köszönhető.

- „Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke" csökkent (-2.174 millió Ft) 2023-ról 2024-re, ezt főként a Raiffeisen Autó Lizing Kft.-vel és a Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető és Szolgáltató Kft.-vel szemben kibocsátott garanciák és a kihasználatlan hitelkeretek összegében bekövetkező együttes változás (-2.255 millió Ft) okozta.

Kapcsolt felekkel bonyolított ügyletekből származó kiadások és bevételek

2024 (millió Ft)	Anyavállalat és a Bank felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	A Bank vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
Kamatbevétel	85.322	2.890	0	3	0
Kamatráfordítás	-99.355	-255	0	0	0
Osztalékbevétel	0	3.610	0	0	0
Díj- és jutalékbevételek	2.308	1.917	0	3	0
Díj- és jutalékráfordítások	-803	-23	0	0	0
Összesen	**-12.528**	**8.139**	**0**	**6**	**0**

2023 (millió Ft)	Anyavállalat és a Bank felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	A Bank vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
Kamatbevétel	157.702	3.186	0	3	0
Kamatráfordítás	-230.782	-206	0	-3	0
Osztalékbevétel	0	1.501	0	0	0
Díj- és jutalékbevételek	2.240	2.772	0	5	0
Díj- és jutalékráfordítások	-548	-87	0	0	0
Összesen	**-71.388**	**7.167**	**0**	**5**	**0**

A kapcsolt felekkel bonyolított fenti tranzakciókra a szokásos üzletmenet keretében került sor, lényegében harmadik felekkel kötött tranzakciók kondíciójával megegyező feltételekkel, beleértve a kamatkondíciókat és a biztosítékokat.

Az „Osztalékbevétel" soron a SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft-től (15 millió Ft) a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft-től (100 millió Ft) és a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt-től (3.495 millió Ft) kapott osztalék összegei szerepelnek.

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációjának összege a 2024-es év során 1.180 millió Ft volt (2023: 1.083 millió Ft), melyek rövid távú munkavállalói juttatások voltak.

(44) Befektetések kapcsolt vállalkozásokban

A Bank leányvállalatait és az általuk végzett tevékenységek rövid leírását az alábbi táblázat tartalmazza:

	Tulajdoni részesedés %			
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**	**Székhely**	**Tevékenység**
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	100%	100%	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Pénzügyi lízing
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	—%	100%	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	100%	100%	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Ingatlankezelés
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	100%	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Alapkezelés
RB Szolgáltató Központ Kft.	100%	100%	4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

Az alábbi táblázatok a kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések állományváltozásait mutatják:

2024									**Könyv szerinti érték**
	Bekerülési érték				**Valós érték korrekció**				
(millió Ft)	**Nyitó egyenleg**	**Növekedés**	**Csökkenés**	**Záró egyenleg**	**Nyitó egyenleg**	**Növekedés**	**Csökkenés**	**Záró egyenleg**	**Záró egyenleg**
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	182	1.778	0	1.960	0	0	0	0	1.960
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	-5	0	0	0	0	0	0
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	774	0	5	779	-388	0	0	-388	391
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	1.458	0	0	1.458	0	0	0	0	1.458
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	0	1	0	0	0	0	1
Összesen	**2.420**	**1.778**	**0**	**4.198**	**-388**	**0**	**0**	**-388**	**3.810**

2023									**Könyv szerinti érték**
	Bekerülési érték				**Valós érték korrekció**				
(millió Ft)	**Nyitó egyenleg**	**Növekedés**	**Csökkenés**	**Záró egyenleg**	**Nyitó egyenleg**	**Növekedés**	**Csökkenés**	**Záró egyenleg**	**Záró egyenleg**
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	0	182	0	182	0	0	0	0	182
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	0	5	0	0	0	0	5
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	774	0	0	774	-388	0	0	-388	386
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	1.458	0	0	1.458	0	0	0	0	1.458
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	0	1	0	0	0	0	1
Összesen	**2.238**	**182**	**0**	**2.420**	**-388**	**0**	**0**	**-388**	**2.032**

2023 decemberében és 2024 áprilisában a Bank új részvény kibocsátásával, tőketartalék növelésével tőkét emelt a Raiffeisen Corporate Lízing Zrt-ben. 2024 júliusában a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. leányvállalat beolvadt az SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft-be. Ezen túlmenően nem történt sem 2023-ban, sem 2024-ben más olyan gazdasági esemény, amely befolyásolta volna a leányvállalatok valós értékét.

(45) A finanszírozási tevékenységben bekövetkezett változások

Az alábbi táblázatban található a kötelezettségek változásának egyeztetése a finanszírozási tevékenységből származó cash-flow-val:

2024	Kötelezettségek			Saját tőke					
(millió Ft)	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hátrasorolt kötelezettségek	Lízingkötelezettségek	Jegyzett tőke	Tőketartalék	AT1-instrumentumok	Eredménytartalék	Tartalékok	Összesen
Nyitó egyenleg	**192.646**	**59.665**	**27.926**	**50.000**	**113.445**	**46.979**	**191.056**	**54.336**	**736.053**
Finanszírozási tevékenységből származó cash-flow változása									
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	136.476	0	0	0	0	0	0	0	136.476
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejárata	-136.286	0	0	0	0	0	0	0	-136.286
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lízingkötelezettséggel kapcsolatos kifizetések	0	0	-4.595	0	0	0	0	0	-4.595
Fizetett osztalék	0	0	0	0	0	0	-86.655	0	-86.655
Finanszírozási tevékenységből származó cash-flow változása összesen	**190**	**0**	**-4.595**	**0**	**0**	**0**	**-86.655**	**0**	**-91.060**
Devizaárfolyam-változás hatása	**14.830**	**4.233**	**1.724**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**20.787**
Valós érték változása	**2.410**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-9.991**	**-7.581**
Egyéb változások	**-383**	**0**	**2.319**	**0**	**0**	**0**	**0**	**899**	**2.835**
Kötelezettségekkel kapcsolatos egyéb változások									
Kamatráfordítás	16.006	4.174	663	0	0	0	0	0	20.843
Fizetett kamat	-13.893	-4.196	-661	0	0	0	0	0	-18.750
Kötelezettségekkel kapcsolatos egyéb változások összesen	**2.113**	**-22**	**2**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2.093**
Saját tőkét érintő egyéb változások összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**103.084**	**11.451**	**114.535**
Záró egyenleg	**211.806**	**63.876**	**27.376**	**50.000**	**113.445**	**46.979**	**207.485**	**56.695**	**777.662**

2023	Kötelezettségek			Saját tőke					
(millió Ft)	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hátrasorolt kötelezettségek	Lízingkötelezettségek	Jegyzett tőke	Tőketartalék	AT1-instrumentumok	Eredménytartalék	Tartalékok	Összesen
Nyitó egyenleg	**194.100**	**62.287**	**28.145**	**50.000**	**113.445**	**31.445**	**125.896**	**31.067**	**636.385**
Finanszírozási tevékenységből származó cash-flow változása									
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	196	0	0	0	0	0	0	0	196
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejárata	-142	0	0	0	0	0	0	0	-142
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	0	0	0	0	0	15.534	0	0	15.534
Lízingkötelezettséggel kapcsolatos kifizetések	0	0	-4.310	0	0	0	0	0	-4.310
Fizetett osztalék	0	0	0	0	0	0	-24.213	0	-24.213
Finanszírozási tevékenységből származó cash-flow változása összesen	**54**	**0**	**-4.310**	**0**	**0**	**15.534**	**-24.213**	**0**	**-12.935**
Devizaárfolyam-változás hatása	**-7.647**	**-2.708**	**-1.276**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-11.631**
Valós érték változása	**6.199**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**14.660**	**20.859**
Egyéb változások	**92**	**0**	**5.367**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-1.319**	**4.140**
Kötelezettségekkel kapcsolatos egyéb változások									
Kamatráfordítás	16.610	3.686	673	0	0	0	0	0	20.969
Fizetett kamat	-16.762	-3.600	-673	0	0	0	0	0	-21.035
Kötelezettségekkel kapcsolatos egyéb változások összesen	**-152**	**86**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-66**
Saját tőkét érintő egyéb változások összesen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**89.373**	**9.928**	**99.301**
Záró egyenleg	**192.646**	**59.665**	**27.926**	**50.000**	**113.445**	**46.979**	**191.056**	**54.336**	**736.053**

A Bank egyedüli részvényesse 79.800 millió Ft osztalék fizetéséről döntött a 2023-as pénzügyi év után (2022-es pénzügyi év után: 20.132 millió Ft), amit 2024-ben ki is fizetett.

2024-ben a Bank további 6.855 millió Ft-ot (2023: 4.081 millió Ft) fizetett ki osztalék jogcímen az kiegészítő alapvető tőke (AT 1) állománya után az eredménytartalékból.

(46) Számviteli törvény szerinti közzétételek

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Gáspár Tibor Számviteli főosztályvezető, ő a nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult személy is (regisztrációs szám: 168480, elérhetőség: 1133 Budapest, Váci út 116-118.)

A pénzügyi kimutatások aláírására Zeljko Obradovic Pénzügyi igazgató (elérhetőség: 1133 Budapest, Váci út 116-118.) és Gáspár Tibor Számviteli főosztályvezető kötelezett.

Könyvvizsgáló

A Bank, mint hitelintézet a 2000/C. tv. alapján könyvvizsgálatra kötelezett. A Bank könyvvizsgálója a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (nyilvántartási szám: 000083), a személyében felelős könyvvizsgáló Molnár Attila (nyilvántartási száma: 007379). A könyvvizsgáló által auditált összevont éves pénzügyi kimutatások adatait a Cégbíróság teszi közzé, valamint a Bank honlapján található meg. A Bank internetes honlapjának címe www.raiffeisen.hu.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. és a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. által az alábbi nettó összegek kerültek felszámításra 2024-ben és 2023-ban:

(millió Ft)	2024	2023
Pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata	201	206
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	67	50
Összesen	**268**	**256**

A Számviteli törvény 114/B. §-a szerinti saját tőke megfeleltetési tábla

2024.12.31.	Saját tőke megfeleltetési tábla (Sztv. 114/B. §) szerinti saját tőke elemei						
(millió Ft)	EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a saját tőke megfeleltetési tábla (Sztv. 114/B. §) szerinti saját tőke elemekre allokálva							
Jegyzett tőke	50.000	0	0	0	0	0	50.000
Tőketartalék	0	113.445	0	0	0	0	113.445
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	46.979	0	0	0	0	46.979
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	13.101	0	13.101
Eredménytartalék	0	0	92.980	0	0	0	92.980
Egyéb tartalékok	0	0	0	0	0	43.594	43.594
Üzleti év nyeresége	0	0	0	114.505	0	0	114.505
Összesen	**50.000**	**160.424**	**92.980**	**114.505**	**13.101**	**43.594**	**474.604**

2023.12.31.	Saját tőke megfeleltetési tábla (Sztv. 114/B. §) szerinti saját tőke elemei						
(millió Ft)	EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a saját tőke megfeleltetési tábla (Sztv. 114/B. §) szerinti saját tőke elemekre allokálva							
Jegyzett tőke	50.000	0	0	0	0	0	50.000
Tőketartalék	0	113.445	0	0	0	0	113.445
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	46.979	0	0	0	0	46.979
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	22.193	0	22.193
Eredménytartalék	0	0	91.776	0	0	0	91.776
Egyéb tartalékok	0	0	0	0	0	32.143	32.143
Üzleti év nyeresége	0	0	0	99.280	0	0	99.280
Összesen	**50.000**	**160.424**	**91.776**	**99.280**	**22.193**	**32.143**	**455.816**

Az IFRS-ek szerinti saját tőke elemeinek a Szt. 114/B. §-ában leírt saját tőke elemekre történő allokálásán túl egyéb, a Szt. 114/B. §-ában leírt egyeztető tételek nem merültek fel sem 2024-ben, sem 2023-ban.

(47) Szegmensek szerinti jelentés

Az alábbi szegmensinformációk az IFRS 8 „Működési szegmensek" standarddal összhangban kerülnek bemutatásra, amely előírja a gazdálkodó egység működési szegmenseire vonatkozó pénzügyi információk közzétételét. A „menedzsment megközelítést" követi, amely szerint a működési szegmenseket a gazdálkodó egység komponenseire vonatkozó, a legfőbb döntéshozó által a források szegmensek közötti felosztása és az egyes szegmensek teljesítményének értékelése céljából rendszeresen ellenőrzött belső jelentések alapján kell azonosítani. A Bank kockázata és az elért hozam mértéke elsősorban a kínált termékek és szolgáltatások különbözőségétől függ, így a szegmensinformációk a Bank üzleti szegmenseire vonatkozóan kerülnek bemutatásra. A Bank által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, melyek a főbb üzleti területek mentén mutatják be a Bank jövedelmezőségét és működését.

Mind a bevételek, mind a befektetett eszközök földrajzi elhelyezkedés szempontjából hazai tevékenységhez köthetőek.

Az alábbi összefoglaló a Banknak a jelentésbe bevont szegmenseinek működését mutatja be:

- Lakossági, privát és KKV szegmens: a Bank pénzügyi szolgáltatások széles választékát kínálja a lakossági, privát és KKV ügyfeleknek. Főként a hitelnyújtás és a betétgyűjtés tartozik ide. A lakossági szegmens bankkártya és befektetési szolgáltatásokat is nyújt az ügyfeleinek.

- Vállalati, leányvállalati szegmens: a Bank széles körben kínál pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat vállalatoknak és intézményeknek, a hagyományos hitelezési és betétgyűjtési tevékenységen túlmenően projekt és strukturált pénzügyi termékeket, valamint szindikált hiteleket is nyújt.

- Bank és treasury szegmens: a Bank a pénzügyi termékek és szolgáltatások széles körét kínálja bankok számára, emellett hagyományos hitelnyújtást és betétgyűjtést is végez. Ezen szegmens számára sokféle befektetési szolgáltatási tevékenységet is nyújt a Bank (befektetési tanácsadás, ügynöki szolgáltatás, derivatív kereskedelem és más befektetési szolgáltatások).

- Egyéb szegmens: különböző pénzügyi szolgáltatásokat tartalmaz a kormány, az önkormányzatok, társadalmi szervezetek számára, továbbá itt szerepelnek azok a tételek is, melyek nem sorolhatók közvetlenül meghatározott szegmenshez (főként általános igazgatási költségek, adók).

2024.12.31. (millió Ft)	Vállalatok/ leányvállalatok	Lakosság/ privát/KKV	Bank/treasury	Egyéb	Összesen
Eszközök					
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	2	0	479.324	51.575	530.901
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	82.406	0	82.406
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	4.144	167.019	14.441	-268	185.336
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	35.775	97.200	417.364	0	550.339
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.202.127	527.505	1.347.558	11.699	3.088.889
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	0	0	92.149	0	92.149
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	-9.752	0	-9.752
Leányvállalatokban lévő befektetések	3.810	0	0	0	3.810
Tárgyi eszközök	0	0	0	38.449	38.449
Immateriális javak	0	0	0	24.101	24.101
Halasztott adókövetelések	0	0	0	1.341	1.341
Egyéb eszközök	0	0	0	9.308	9.308
Eszközök összesen	**1.245.858**	**791.724**	**2.423.490**	**136.205**	**4.597.277**
Kötelezettségek					
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	76.471	0	76.471
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.255.768	1.831.604	585.761	290.399	3.963.532
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	0	0	105.166	0	105.166
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	-60.617	0	-60.617
Tényleges adókötelezettségek	0	0	0	6.198	6.198
Céltartalékok	0	0	0	17.401	17.401
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	14.522	14.522
Kötelezettségek összesen	**1.255.768**	**1.831.604**	**706.781**	**328.520**	**4.122.673**
Saját tőke	**0**	**0**	**0**	**474.604**	**474.604**
Kötelezettségek és saját tőke összesen	**1.255.768**	**1.831.604**	**706.781**	**803.124**	**4.597.277**

2023.12.31. (millió Ft)	Vállalatok/ leányvállalatok	Lakosság/ privát/KKV	Bank/treasury	Egyéb	Összesen
Eszközök					
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	3	0	895.900	31.941	927.844
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	97.809	0	97.809
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	4.354	149.386	10.730	1	164.471
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	36.334	91.463	238.087	0	365.884
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.144.863	497.416	1.020.140	14.479	2.676.898
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	0	0	119.623	0	119.623
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	-11.289	0	-11.289
Leányvállalatokban lévő befektetések	2.032	0	0	0	2.032
Tárgyi eszközök	0	0	0	37.708	37.708
Immateriális javak	0	0	0	22.432	22.432
Halasztott adókövetelések	0	0	0	1.840	1.840
Egyéb eszközök	0	0	0	8.945	8.945
Eszközök összesen	**1.187.586**	**738.265**	**2.371.000**	**117.346**	**4.414.197**
Kötelezettségek					
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	93.665	0	93.665
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.227.651	1.682.280	599.667	261.159	3.770.757
Fedezeti tételként megjelölt származékos ügyletek	0	0	126.808	0	126.808
Kamatkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	-64.919	0	-64.919
Tényleges adókötelezettségek	0	0	0	3.410	3.410
Céltartalékok	0	0	0	17.581	17.581
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	11.079	11.079
Kötelezettségek összesen	**1.227.651**	**1.682.280**	**755.221**	**293.229**	**3.958.381**
Saját tőke	**0**	**0**	**0**	**455.816**	**455.816**
Kötelezettségek és saját tőke összesen	**1.227.651**	**1.682.280**	**755.221**	**749.045**	**4.414.197**

2024 (millió Ft)	Vállalatok/ leányvállalatok	Lakosság/ privát/KKV	Bank/treasury	Egyéb	Összesen
Nettó kamateredmény	49.031	68.010	20.478	47.675	185.194
Osztalékbevétel	16	3.610	0	36	3.662
Nettó díj- és jutalékbevétel	28.174	56.619	7.175	-3.182	88.786
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	125	0	1.133	-11.111	-9.853
Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség	25	0	3.361	92	3.478
Összes bevétel	**77.371**	**128.239**	**32.147**	**33.510**	**271.267**
Pénzügyi eszközök értékvesztése	-2.428	15.755	191	-21	13.497
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség	30	135	527	-2.254	-1.562
Egyéb működési eredmény, működési költségek,	-34.393	-79.701	-5.321	-3.212	-122.627
Egyéb eredmény	135	-2.154	0	-21	-2.040
Bankadó és egyéb speciális közterhek	-10.637	-7.825	-3.562	-3.767	-25.791
Adózás előtti nyereség	**30.078**	**54.449**	**23.982**	**24.235**	**132.744**
Adóráfordítás	0	0	0	-18.239	-18.239
Üzleti év nyeresége	**30.078**	**54.449**	**23.982**	**5.996**	**114.505**

2023 (millió Ft)	Vállalatok/ leányvállalatok	Lakosság/ privát/KKV	Bank/treasury	Egyéb	Összesen
Nettó kamateredmény	57.441	62.877	25.098	53.935	199.351
Osztalékbevétel	4	1.501	0	11	1.516
Nettó díj- és jutalékbevétel	25.562	48.442	5.859	-2.750	77.113
Nettó kereskedési és valós érték változásból származó eredmény	76	0	-1.342	-11.720	-12.986
Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereség/veszteség	-21	0	-1.516	29	-1.508
Összes bevétel	**83.062**	**112.820**	**28.099**	**39.505**	**263.486**
Pénzügyi eszközök értékvesztése	-3.536	3.829	-669	8	-368
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó nyereség/veszteség	319	-160	-3.128	18	-2.951
Egyéb működési eredmény, működési költségek,	-28.152	-70.959	-4.765	-3.670	-107.546
Egyéb eredmény	-223	-4.796	-36	-32	-5.087
Bankadó és egyéb speciális közterhek	-14.077	-13.943	-5.868	-1.937	-35.825
Adózás előtti nyereség	**37.393**	**26.791**	**13.633**	**33.892**	**111.709**
Adóráfordítás	0	0	0	-12.429	-12.429
Üzleti év nyeresége	**37.393**	**26.791**	**13.633**	**21.463**	**99.280**

(48) Mérlegfordulónap utáni események

Az egyedüli részvényes a pénzügyi kimutatások elfogadásával egyidejűleg és az általános tartalékképzést követően 114.505 millió Ft osztalék kifizetéséről dönt, amely 80.153 millió Ft tárgyévi adózott eredményből és 34.352 millió Ft szabad eredménytartalékból tevődik össze.

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló forrást az alábbi táblázat részletezi:

(millió Ft)	2024	2023
Eredménytartalék + adózott eredmény	207.485	191.056
Figyelembe vehető kapott/járó osztalék	0	100
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló forrás	**207.485**	**191.156**

A Számviteli Törvény 114/A. § 17. pontja és 39. § (3a) bekezdése alapján figyelembe vehető, jelen pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyása előtt 2024-ben nem volt elszámolt járó osztalék, ugyanakkor 2023-ban a Bank a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. eredményfelosztási határozata alapján 100 millió Ft osztalékot számolt el.

Az év végi pozitív eredmény beszámítást az alapvető tőkébe és osztalékfizetéseket figyelembe véve a tőkemegfelelési mutatók a következőek: CET1 16,18%, TIER1 19,02%, teljes tőkemegfelelési mutató 23,30%.

(49) A pénzügyi kimutatásokban használt rövidítések, kifejezések

AAC: (At Amortized Cost): amortizált bekerülési értéken történő értékelés

ÁKK: Államadósság Kezelő Központ Zrt.

AT1: (Additional Tier 1 Capital): Kiegészítő alapvető tőke

BEEL: (Best Estimate of Expected Loss): legvalószínűbb várható veszteségnek

Béta: béta a saját tőke elvárt hozamának (Cost of Equity) kalkulációjánál használt piachoz viszonyított érzékenység mutató

BMT (Benchmark Test): benchmark-teszt

BPV (Basis Point Value): bázispont-érték

CCIRS (Cross Currency Interest Rate Swap): kétdevizás kamatláb-csereügylet

CET1 (Common Tier 1 Capital): Elsődleges alapvető tőke

CF (Cash-Flow): pénzáram

Covid-PWO (Covid-Pre-workout): olyan ügyfelek, akik a vírus üzleti tevékenységre gyakorolt hatása miatt már mutatják vagy a Bank becslése szerint rövid időn belül mutatni fogják a hitelképesség romlásának első jeleit

CRM (Credit Risk Management Department): Hitelkockázati Főosztály

CRO (Chief Risk Officer): Kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes

CRR: az EU hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete

CVA (Credit Value Adjustment/Debit Value Adjustment): Hitelértékelési kiigazítás

Default: nemteljesítő, nemteljesítés

EAD (Exposure at Default): nemteljesítéskori kitettség

EBA (European Banking Authority): Európai Bankhatóság

ESG (Environmental, Social, Governance): környezet, irányítás, társadalom

€STR: Euro Short Term Rate

EURIBOR: Euro Interbank Offered Rate

DVA (Debit Value Adjustment): Kötelezettség-értékelési kiigazítás

Forborne: újratárgyalt

FRA (Forward Rate Agreement): határidős kamatláb-megállapodás

FV (Fair Value): valós érték

FVOCI (at Fair Value through Other Comprehensive Income): egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés

FVTPL (at Fair Value Through Profit and Loss): eredménnyel szemben valós értéken történő értékelés

Gap: átárazódási rés

Hold to collect: beszedésre tartott üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében történő tartása

Hold to collect and sell: beszedésre és értékesítésre tartott üzleti modell, ami pénzügyi eszközökből származó szerződéses cash-flow-k beszedésével és a pénzügyi eszközök eladásával éri el célját

IAS (International Accounting Standards): Nemzetközi Számviteli Standardok

IASB (International Accounting Standards Board): Nemzetközi Számviteli Standard Testület

IBOR: Interbank Offered Rate, bankközi kamatlábak

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assesment Process): tőkemegfelelés belső értékelési folyamata

IFRIC (International Financial Reporting Interpretations Committee): Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság

IFRS (International Financial Reporting Standards): Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS)

IRB (Internal Rating Based Approach): belső minősítésen alapuló módszer

IRD (Integrated Risk Department): Integrált Kockázatelemzési Főosztály

IRS (Interest Rate Swap): kamatcsere ügylet

Kamatstop: a lakossági hitelek kamatrögzítése A fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény vészhelyzetben történő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Kormányrendelet alapján, amit a 49/2022. (II. 18.) Kormányrendelet kiterjesztett a lakáslízingekre is

KKV: kis- és középvállalatok

LIBOR: London Interbank Offered Rate

LGD (Loss Given Default): nemteljesítéskor várható veszteség

Management overlay: az értékvesztés-képzésben használt portfóliószintű management korrekciók (post model adjustment)

MIRS (Monetary Interest Rate Swap): monetáris politikai célú kamatcsere-eszköz

MNB: Magyar Nemzeti Bank

Moratórium 1: első fizetési moratórium (fizetési haladék), melyet a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény, továbbá a 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet, valamint az abban meghatározott intézkedések részletszabályairól szóló 62/2020. (III. 24.) sz. Korm. rendelet rendelt el. A 2020. március 19. napjától biztosított fizetési moratórium 2020. december 31. napján véget ért.

Moratórium 2: a Moratórium II 2021.01.01-től 2021.10.31-ig tartó szakasza.

Moratórium 3: a Moratórium II 2021.11.01-től 2022.07.31-ig tartó szakasza.

Moratórium 4: a Moratórium II 2022.08.01-től 2022.12.31-ig tartó szakasza.

Moratórium II: második fizetési moratórium (fizetési haladék), melyet az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény, valamint a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályairól szóló 637/2020. (XII.22.) Korm. rendelet rendelt el

OBA: Országos Betétvédelmi Alap

OCI (Other Comprehensive Income): egyéb átfogó jövedelem

PCAF (Partnership for carbon accounting)

PD (Probability of Default): nemteljesítési valószínűség

PL (Profit and Loss): eredmény

POCI (Purchased or Originated Credit Impaired): értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett

Post model adjustment (PMA): az értékvesztés-képzésben használt portfóliószintű management korrekciók (management overlay)

PRIBOR: Prague Interbank Offered Rate

PWO (Pre-workout): workout előtti

Retail: lakossági

RRM (Retail Risk Management): Retail Kockázatkezelési Főosztály

SOFR: Secured Overnight Financing Rate, fedezett egynapos finanszírozási ráta

SPPI (Solely Payment of Principal and Interest): kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetések

Stage 1: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta

Stage 2: teljesítő, de romló hitelkockázati profillal rendelkező pénzügyi instrumentumok, azaz olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata azok kezdeti megjelenítése óta jelentősen növekedett

Stage 3: értékvesztett pénzügyi instrumentumok

Szt.: Számviteli törvény

Tier 1: alapvető tőke, azaz elsődleges alapvető tőke (CET1) plusz kiegészítő alapvető tőke (AT1)

Trading: kereskedési célú

VaR (Value at Risk): kockáztatott érték

WCV (Weighted Collateral Value): súlyozott biztosítéki érték

Egyedi kibocsátói nyilatkozat

Alulírottak, Zeljko Obradovic Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes és Gáspár Tibor Számviteli Főosztályvezető, a Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118., a továbbiakban: „Bank") képviseletében kijelentjük, hogy a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 54. §-a szerinti 2024. évi éves jelentését a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásaival és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban, az alkalmazandó számviteli előírások alapján, legjobb tudásunk szerint készítettük el.

Az egyedi éves beszámoló pénzügyi kimutatásai valós és megbízható képet adnak a Bank eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá az egyedi vezetőségi jelentés megbízható képet ad a Bank helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Ez vonatkozik (adott esetben) az egyedi nem pénzügyi kimutatásra is, amelyek legjobb tudásunk szerint, a Vállalati Fenntarthatósági Jelentési Irányelv (CSRD) és az Európai Fenntarthatósági Jelentési Szabványok (ESRS) előírásai mentén készült, és különösen tartalmazza azokat az információkat, amelyek ahhoz szükségesek, hogy megértsük a Bank tevékenységének hatását a fenntarthatósági szempontokra, valamint tartalmazza a fenntarthatósági szempontok hatását a Bank üzleti eredményeire és fejlődésére és ezen információk meghatározásának módjáról szóló jelentéseket. Továbbá megerősítjük, hogy az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet (taxonómiai rendelet) 8. cikkének és az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti információ a legjobb tudásunk szerint lett meghatározva.

Budapest, 2025. március 27.

Obradovic Zeljko	Gáspár Tibor
Pénzügyi Igazgató	Számviteli Főosztályvezető