



***Raiffeisen Bank Zrt.  
Konzolidált pénzügyi kimutatások  
2023. június 30.***

## Tartalomjegyzék

I.	ELSŐDLEGES PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK.....	3
II.	MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ .....	10
(1)	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK.....	10
(2)	A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA.....	10
(2.1)	MEGFELELŐSÉGI NYILATKOZAT .....	10
(2.2)	AZ ÉRTÉKELÉS ALAPJA .....	10
(2.3)	FUNKCIONÁLIS ÉS BEMUTATÁSI PÉNZNEM.....	11
(3)	A SZÁMVITELI POLITIKÁK VÁLTOZÁSA .....	11
(3.1)	VÁLTOZÁS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK PREZENTÁCIÓJÁBAN .....	11
(4)	BEFEKTETÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKBAN .....	11
(5)	MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK .....	11

# I. Elsődleges pénzügyi kimutatások

## A. Eredménykimutatás

(millió Ft)	2023.06.30	2022.06.30
Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel	198.397	67.936
Egyéb kamatbevétel	110.355	32.883
Kamatráfordítások	-215.698	-47.044
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>93.054</b>	<b>53.775</b>
Osztalékbevétel	464	380
Díj- és jutalékbevételek	55.832	48.430
Díj- és jutalékráfordítások	-17.061	-13.884
<b>Nettó díj és jutalékbevétel</b>	<b>38.771</b>	<b>34.546</b>
Nettó kereskedési és valósérték változásból származó eredmény	-10.002	1.357
Fedezeti elszámolásból eredő nettó nyereségek/veszteségek	-369	-668
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nettó nyereségek/veszteségek	1.404	171
Egyéb működési bevétel	2.482	434
Egyéb működési ráfordítás	-13.876	-10.475
Személyi jellegű ráfordítások	-19.084	-15.435
Egyéb adminisztratív költségek	-12.846	-9.967
Értékcsökkenés és amortizáció	-5.605	-4.981
Egyéb eredmény	-3.364	-1.874
Bankadó és egyéb speciális közterhek	-35.966	-25.305
Pénzügyi eszközök értékvesztése	-1.579	-713
<b>Folytatódó tevékenységek adózás előtti nyeresége/vesztesége</b>	<b>33.484</b>	<b>21.245</b>
A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy bevétel	-3.661	-4.000
<b>Folytatódó tevékenységek adózás utáni nyeresége/vesztesége</b>	<b>29.823</b>	<b>17.245</b>
Megszűnt tevékenységek nyeresége/vesztesége, adóhatással nettósítva	0	0
<b>Az időszak nyeresége</b>	<b>29.823</b>	<b>17.245</b>

Obradovic Zeljko  
Pénzügyi Igazgató

Gáspár Tibor  
Számviteli Főosztályvezető

Dátum: 2023. augusztus 29.

**B. Kimutatás az eredményről és egyéb átfogó jövedelemről**

(millió Ft)	2023.06.30	2022.06.30
<b>Az időszak nyeresége/vesztesége</b>	<b>29.823</b>	<b>17.245</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>10.150</b>	<b>2.391</b>
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>	<b>-1</b>	<b>8</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	-1	9
Eredménybe nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	-1
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>10.151</b>	<b>2.383</b>
<b>Külföldi pénznemek átváltása</b>	<b>0</b>	<b>-18</b>
<b>Cash-flow fedezeti ügyletek (hatékony rész)</b>	<b>8.241</b>	<b>9.178</b>
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt értékelési nyereség/veszteség	8.466	9.134
Eredménybe átvezetett nettó összeg	-225	44
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</b>	<b>2.906</b>	<b>-6.552</b>
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt értékelési nyereség/veszteség	2.879	-6.588
Eredménybe átvezetett nettó összeg	27	36
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-996	-225
<b>Teljes tárgyidőszak átfogó jövedelem</b>	<b>39.973</b>	<b>19.636</b>

Obradovic Zeljko  
Pénzügyi Igazgató

Gáspár Tibor  
Számviteli Főosztályvezető

Dátum: 2023. augusztus 29.

### C. Kimutatás a pénzügyi helyzetről

(millió Ft)	2023.06.30	2022.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	949.068	784.913
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	135.806	183.111
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	137.211	126.416
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	364.276	305.850
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.523.957	2.680.830
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák	162.628	191.077
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-16.739	-24.300
Tényleges adókövetelések	57	1.095
Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	8	8
Ingatlanok és berendezések	36.369	35.950
Immateriális javak	22.931	22.607
Halasztott adó követelések	4.518	5.101
Egyéb eszközök	8.622	8.324
<b>Eszközök összesen</b>	<b>4.328.712</b>	<b>4.320.982</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	112.596	145.730
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3.731.102	3.726.217
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák	165.460	242.488
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-116.524	-177.653
Tényleges adókötelezettségek	2.433	5.704
Céltartalékok	12.461	11.526
Halasztott adókötelezettségek	12	8
Egyéb kötelezettségek	35.091	12.176
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>3.942.631</b>	<b>3.966.196</b>
Jegyzett tőke	50.000	50.000
Tőketartalék	113.445	113.445
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	46.979	31.445
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	19.003	8.853
Eredménytartalék	104.616	56.713
Egyéb tartalékok	22.215	22.215
Tárgyévi eredmény	29.823	72.115
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>386.081</b>	<b>354.786</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>	<b>4.328.712</b>	<b>4.320.982</b>

Obradovic Zeljko  
Pénzügyi Igazgató

Gáspár Tibor  
Számviteli Főosztályvezető

Dátum: 2023. augusztus 29.

## D. Kimutatás a saját tőke változásáról

A saját tőke változásának forrása (millió Ft)	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Kibocsátott AT1 instrumentum	Eredménybe át nem sorolható egyéb átfogó jövedelem	Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem				Egyéb tartalék	Összesen
				Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok OCI*-ban elszámolt valós érték változásai	Cash flow hedge ügyletek [hatékony rész]	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok OCI*-ban elszámolt valós érték változásai	Külföldi pénznemek átváltása	Eredménytartalék		
<b>Nyitó egyenleg 2023.01.01-jén</b>	50.000	113.445	31.445	31	10.754	-1.932	0	128.828	22.215	354.786
Az időszak eredménye	0	0	0	0	0	0	0	29.823	0	29.823
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	-1	7.499	2.652	0	0	0	10.150
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>7.499</b>	<b>2.652</b>	<b>0</b>	<b>29.823</b>	<b>0</b>	<b>39.973</b>
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	0	0	15.534	0	0	0	0	0	0	15.534
Tőkeinstrumentumra teljesített kifizetések	0	0	0	0	0	0	0	-24.213	0	-24.213
<b>Hozzájárulások és kiosztások összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.534</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-24.213</b>	<b>0</b>	<b>-8.679</b>
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1
<b>Egyéb tőkében elszámolt ügyletek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>Záró egyenleg 2023.06.30-án</b>	<b>50.000</b>	<b>113.445</b>	<b>46.979</b>	<b>30</b>	<b>18.253</b>	<b>720</b>	<b>0</b>	<b>134.439</b>	<b>22.215</b>	<b>386.081</b>

\*OCI (Other Comprehensive Income): Egyéb átfogó jövedelem

Obradovic Zeljko  
Pénzügyi Igazgató

Gáspár Tibor  
Számviteli Főosztályvezető

Dátum: 2023. augusztus 29.

A saját tőke változásának forrása (millió Ft)	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Kibocsátott AT1 instrumentum	Eredménybe át nem sorolható egyéb átfogó jövedelem	Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem			Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Összesen
				Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok OCI*-ban elszámolt valós érték változásai	Cash flow hedge ügyletek [hatékony rész]	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok OCI*-ban elszámolt valós érték változásai	Külföldi pénznemek átváltása			
<b>Nyitó egyenleg 2022.01.01-jén</b>	50.000	113.445	31.445	-3	545	1.819	19	67.420	14.992	279.682
Az időszak eredménye	0	0	0	0	0	0	0	17.245	0	17.245
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	8	8.352	-5.951	-18	0	0	2.391
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>8.352</b>	<b>-5.951</b>	<b>-18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19.636</b>
Tőkeinstrumentumra teljesített kifizetések	0	0	0	0	0	0	0	-3.527	0	-3.527
<b>Hozzájárulások és kiosztások összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3.527</b>	<b>0</b>	<b>-3.527</b>
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Egyéb tőkében elszámolt ügyletek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Záró egyenleg 2022.06.30-án</b>	<b>50.000</b>	<b>113.445</b>	<b>31.445</b>	<b>5</b>	<b>8.897</b>	<b>-4.132</b>	<b>1</b>	<b>81.138</b>	<b>14.992</b>	<b>295.791</b>

\*OCI: Other Comprehensive Income): Egyéb átfogó jövedelem

Obradovic Zeljko  
Pénzügyi Igazgató

Gáspár Tibor  
Számviteli Főosztályvezető

Dátum: 2023. augusztus 29.

## E. Cash-flow-k kimutatása

(millió Ft)	2023.06.30	2022.06.30
<b>Az üzleti év nyeresége/vesztesége</b>	<b>29.823</b>	<b>17.245</b>
<b>Működési tevékenységből származó cash-flow</b>		
Módosító tételek:		
Értécsökkenés és amortizáció	5.605	4.981
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	13	-14
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-1.969	-78
Nettó kamateredmény	-93.054	-53.775
ebből: amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrektója	19.989	1.831
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség/veszteség, nettó	23	-15
Egyéb	9.169	19.436
Nyereségadó-ráfordítás	3.661	4.000
	<b>-76.552</b>	<b>-25.465</b>
<b>Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak változása:</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	-11.284	-43.628
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök állományváltozása	-10.802	-14.419
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	-56.540	-42.802
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	318.625	-254.213
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák (eszköz) állományváltozása	87.797	-66.660
Egyéb eszközök állományváltozása	-368	-4.377
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek állományváltozása	27.420	69.531
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek állományváltozása	8.601	86.941
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák (kötelezettség) állományváltozása	-147.176	87.943
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	53.568	-73.861
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	23.850	23.506
	<b>293.691</b>	<b>-232.039</b>
Kapott kamatbevétel	306.868	91.434
Fizetett kamatok	-193.825	-35.828
Kapott osztalék	464	380
Fizetett nyereségadó	-6.302	-3.477
<b>Működési tevékenység során keletkezett (+)/felhasznált (-) nettó pénzeszköz</b>	<b>354.166</b>	<b>-187.750</b>
<b>Befektetési tevékenységből származó cash-flow</b>		
Értékpapírok beszerzése	-183.348	-160.547
Értékpapírok értékesítése	31.779	3.640
Ingatlanok és berendezések beszerzése	-1.579	-1.421
Ingatlanok és berendezések értékesítése	-301	96
Immateriális javak beszerzése	-2.796	-2.347
<b>Befektetési tevékenység során keletkezett (+)/felhasznált (-) nettó pénzeszköz</b>	<b>-156.245</b>	<b>-160.579</b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó cash-flow</b>		
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása és visszavásárlása	0	30.000
Kiegészítő Alapvető Tőke (AT 1) kibocsátása	15.534	
Lízingkötelezettséggel kapcsolatos kifizetések	-2.800	-1.307
Fizetett osztalék	-24.213	-3.527
<b>Finanszírozási tevékenység során keletkezett (+)/felhasznált (-) nettó pénzeszköz</b>	<b>-11.479</b>	<b>25.166</b>
<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek nettó növekedése/csökkenése</b>	<b>186.443</b>	<b>-323.163</b>



(millió Ft)	2023.06.30	2022.06.30
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek állománya az év elején	784.913	482.489
Árfolyamhatás	-22.288	4.694
<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek állománya az év végén</b>	<b>949.068</b>	<b>164.020</b>

Obradovic Zeljko  
Pénzügyi Igazgató

Gáspár Tibor  
Számvetési Főosztályvezető

Dátum: 2023. augusztus 29.

## 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 teljes körű kereskedelmi banki engedélyt kapott és pénzügyi tevékenységek széles körét végzi. A Bank 2023. félévi konszolidált pénzügyi kimutatásai a Bankra és annak leányvállalataira (a továbbiakban együtt: a „Bankcsoport” vagy „Csoport”) vonatkoznak. A konszolidált leányvállalatokról további információ a (4) Befektetések kapcsolt vállalkozásokban kiegészítő megjegyzésben található.

A Bankot a Raiffeisen CEE Region Holding GmbH ellenőrzi. A Bankcsoport végső anyavállalata a Raiffeisen Bank International AG. (RBI).

A beszámoló aláírására Obradovic Zeljko 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 beszámoló összeállításának alapja

#### (2.1) Megfelelőségi nyilatkozat

A Bankcsoport 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 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRS IC) és annak jogelőd testülete által kiadott értelmezéseket foglalják magukban.

#### (2.2) Az értékelés alapja

A pénzügyi kimutatások alapvetően az eredeti bekerülési érték figyelembevételével készültek, kivéve az alábbi esetekben:

- a derivatív pénzügyi instrumentumok értékelése valós értéken történik,
- 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 valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt megjelenített 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 olyan megítéléseket, becsléseket és feltételezéseket alkalmazzon, amelyek befolyásolják a számviteli elvek alkalmazását és az eszközök, források, bevételek és ráfordítások összegét. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A vezetőség egyezteteti a Csoport felügyelőbizottságával a kritikus számviteli politikai irányelveinek és becsléseinek kidolgozását, kiválasztását és közzétételét, valamint a politika és becslések alkalmazását.

A becslések bizonytalanságának fő forrása a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés. A becslések és feltételezések folyamatosan felülvizsgálatra kerülnek. Az ennek során feltárt eltérések a feltárás időszakában, illetve azt követően kerülnek megjelenítésre, ha későbbi időszakok is érintenek.

### (3.3) Funkcionális és bemutatási pénznem

A pénzügyi kimutatások magyar forintban készültek, amely a Bank és leányvállalatainak a funkcionális pénzneme. Ha csak nincs eltérően jelölve, az adatok millió forintra kerekítve kerülnek bemutatásra.

## (3) A számviteli politikák változása

### (3.1) Változás a pénzügyi kimutatások prezentációjában

A Csoport a pénzügyi kimutatások megjelenítési módjában, a számítási módszerekben ugyanolyan sémákat, elveket követett a féléves pénzügyi kimutatások összeállításánál, mint a legutóbbi éves pénzügyi kimutatásokban.

## (4) Befektetések kapcsolt vállalkozásokban

A Bankcsoport leányvállalatait és az általuk végzett tevékenységek rövid leírását az alábbi táblázat tartalmazza:

Részesedések kapcsolt vállalkozásokban	Tulajdoni részesedés 2023.06.30	Tulajdoni részesedés 2022.12.31	Bevonás típusa 2023-ban	Székhely	Tevékenység
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	100,00%	100,00%	teljes bevonás	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Pénzügyi lízing
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	100,00%	100,00%	könyv szerinti értéken	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	100,00%	100,00%	teljes bevonás	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Ingatlankezelés
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő	100,00%	100,00%	teljes bevonás	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Alapkezelés
RB Szolgáltató Központ Kft.	100,00%	100,00%	teljes bevonás	4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	100,00%	100,00%	teljes bevonás	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Személygépjármű-, könnyűgépjármű kereskedelem
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető és Szolgáltató Kft.	100,00%	100,00%	könyv szerinti értéken	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Épületépítési projekt szervezése

A Csoport számviteli és a prudenciális szempontú konszolidációja között nincs jelentős eltérés, ezért 2020-ban döntés született a konszolidációs körök egységesítéséről. Az egységesítés során de-konszolidált társaságok eszközei, forrásai, tőkéje, eredménye a Bank számviteli politikájában meghatározott jelentős mértéket nem érik el, így kihagyásuk nem befolyásolja a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képének megítélését.

## (5) Mérlegfordulónap utáni események

Nem történt a közzétételt befolyásoló mérlegfordulónap utáni esemény.