

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

**2024. első félév végére  
vonatkozóan**



**Raiffeisen  
BANK**

## Tartalomjegyzék

<b>1. Bevezető .....</b>	<b>2</b>
<b>2. A fő mérőszámok (CRR 447. cikk).....</b>	<b>5</b>

## Rövidítések, fogalmak jegyzéke

<b>Bank</b>	Raiffeisen Bank Zrt.
<b>CRR</b>	Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete
<b>EU</b>	European Union, Európai Unió
<b>Hpt.</b>	A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény
<b>IFRS</b>	International Financial Reporting Standards, Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok
<b>IRB</b>	Belső minősítésen alapuló módszertan
<b>MNB/ Felügyelet</b>	Magyar Nemzeti Bank (Korábban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)
<b>Non-retail</b>	Nem-lakossági
<b>Raiffeisen Bankcsoport</b>	A Raiffeisen Bank Zrt. és az érdekeltségi körébe tartozó magyarországi (leány, közös vezetésű, társult) vállalkozások
<b>Retail</b>	Lakossági

## 1. Bevezető

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoport<sup>1</sup> (továbbiakban Bankcsoport) a Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény, valamint az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról, előírásainak a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeire vonatkozó a jelen dokumentummal kíván megfelelni.

Továbbá a Bankcsoport teljeskörűen meg kíván felelni:

- a *Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletének*, az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU Bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló Bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 Bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló Bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről, valamint
- az *MNB 7/2022. (IV.22.) számú ajánlásának*, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a CRR szerinti nyilvánosságra hozatal gyakorlatának általános követelményeiről, és
- az *MNB 6/2022. (IV.22.) számú ajánlásának*, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatalról.

Jelen dokumentum a Raiffeisen Bank Zrt.-re (továbbiakban Bank) és Bankcsoportra vonatkozó, egyedi és konszolidált adatokat tartalmazza. A Bankcsoporton belül a Raiffeisen Bank Zrt.-n túl a Raiffeisen Corporate Lízing Zrt. (továbbiakban RCL) tevékenységére tér ki részletesen. Mivel a konszolidációs kör egyéb tagjai önálló hitelezési-, piaci-, és működési kockázatkezelési, valamint kapcsolódó céltartalék-képzési tevékenységet nem végeznek, ezért a róluk szóló információk kizárólag a kvantitatív mutatókban szerepelnek. A dokumentum felépítése követi a kapcsolódó jogszabály vonatkozó paragrafusait (egyes fejezetcímeknél megjelölésre kerültek az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részének vonatkozó cikkei).

A hitelkockázat számításának Sztenderd módszertanáról a Belső minősítésen alapuló (IRB) módszertanra való átállás használata a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és az Austrian Financial Market Authority által 2008. december 16.-án aláírt döntés értelmében történt meg. A Bankcsoport nem-lakossági (non-retail) portfóliók esetén

---

<sup>1</sup> Raiffeisen Bank Zrt. és az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások

2008. december 1-én, magánszemélyek esetén 2010. július 1-én, a mikro vállalkozások esetén pedig 2012. április 1-én tért át az IRB módszertan használatára.

Mivel az RCL portfóliójának hitelkockázati tőkekövetelmény számítása 2023 folyamán is sztenderd módszer szerint történt, ezen, valamint egyéb sztenderd kezelésben lévő portfólióval kapcsolatos kvantitatív adatokat sztenderd módszer szerint adjuk közre. A magánszemélyek, mikro vállalkozások és a nem-lakossági portfólió tekintetében a kvantitatív adatokat a belső minősítésen alapuló (IRB) módszertan szerinti bontásban tesszük közzé. A tájékoztató kitér a hitelkockázat-mérséklés módjára, valamint a piaci-, likviditási-, és működési kockázatokról közöl információkat.

A nyilvánosságra hozatali tájékoztató bemutatja a Bankcsoport kockázatkezelésének felépítését, elveit, céljait, valamint a prudenciális szabályok alkalmazását, továbbá tartalmazza a főbb kockázati mutatókat, amely révén átfogó képet nyújt a Bank kockázatkezeléséről, kockázati profiljáról és kockázatvállalási hajlandóságáról. A Bank kockázatkezelési rendszere a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény 263.§ (3) alapján a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. könyvvizsgálata keretében ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

A kvantitatív mutatók a 2024. június 28-i jelentés adatai alapján a nemzetközi számviteli (egyedi - konszolidált) előírásoknak megfelelően kerültek bemutatásra.

### **Vonatkozó jogszabályok és előírások**

- A Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt.), az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
- 2000. évi C. Törvény a Számvitelről (Szmt.)
- 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről
- A Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendelete az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági

végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről

- A Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú ajánlása a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a CRR szerinti nyilvánosságra hozatal gyakorlatának általános követelményeiről
- A Magyar Nemzeti Bank 6/2022. (IV.22.) számú ajánlása az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatalról

LEI (jogalany-azonosító):

Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

LEI: 5493001U1K6M7JOL5W45

Raiffeisen Corporate Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság

LEI: 5493008GZYSDDK2LZ026

## 2. A fő mérőszámok (CRR 447. cikk)

Raiffeisen Bank Zrt.:  
(Millió Forint)

	2024.06.28	2023.12.31	2023.06.30
<b>Rendelkezésre álló szavatolóteke (összegek)</b>			
1	269 086	285 660	259 424
2	316 065	332 639	306 403
3	384 477	398 855	371 683
<b>Kockázattal súlyozott kitettségértékek</b>			
4	1 718 315	1 680 438	1 675 965
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)</b>			
5	15,6600%	16,9990%	15,4790%
6	18,3940%	19,7950%	18,2820%
7	22,3750%	23,7350%	22,1770%
<b>A túlzott tőkeáttételi kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)</b>			
EU 7a			
EU 7b			
EU 7c			
EU 7d	13,4320%	12,3184%	12,3184%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)</b>			
8	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a			
9	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 9a			
10	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 10a			
11	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 11a			
12	15,9320%	14,8184%	14,8184%
EU 12a			
13	4 798 830	4 435 135	4 352 171
14	6,59%	7,5000%	7,0400%
<b>A túlzott tőkeáttételi kockázatoknak kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (a teljes kitettség mérték százalékában)</b>			
EU 14a	3%	3%	3%
EU 14b	3%	3%	3%
EU 14c	3%	3%	3%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételműtató-követelmény (a teljes kitettség mérték százalékában)</b>			
EU 14d			
EU 14e	3%	3%	3%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>			
15	1 917 561	1 271 434	1 271 434
EU 16a	1 194 719	1 179 951	1 179 951
EU 16b	718 379	434 014	434 014
16	1 076 340	798 048	798 048
17	178,36%	175,1833%	175,1833%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>			
18	3 155 232	2 996 787	2 996 787
19	2 109 985	2 326 424	2 326 424
20	149,54%	128,8151%	128,8151%

Raiffeisen Bankcsoport:  
(Millió Forint)

	2024.06.28	2023.12.31	2023.06.30
<b>RenDELETEKRE ÁLLÓ SZAVATOLÓTÖKE (ÖSSZEGETK)</b>			
1	274 826	291 364	262 230
2	321 805	338 343	309 209
3	390 145	404 517	374 389
<b>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEJTTSÉGÉRTÉKEK</b>			
4	1 790 192	1 746 597	1 728 809
<b>TÖKEMEGFELELÉSI MUTATÓK (A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEJTTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKÁBAN)</b>			
5	15,3520%	16,6820%	15,1680%
6	17,9760%	19,3720%	17,8860%
7	21,7930%	23,1600%	21,6560%
<b>A TULZOTT TÖKEÁTTÉTELI KOCKÁZATÁTÓL ELTÉRŐ KOCKÁZATOK KEZELÉSÉT CÉLZÓ KIEGÉSZÍTŐ SZAVATOLÓTÖKE-KÖVETELMÉNY (A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEJTTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKÁBAN)</b>			
EU 7a			
EU 7b			
EU 7c			
EU 7d	13,4320%	12,3184%	12,3184%
<b>KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNY ÉS TELJES TÖKEKÖVETELMÉNY (A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEJTTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKÁBAN)</b>			
8	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a			
9	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 9a	0,0000%	0,0000%	0,0000%
10	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 10a	0,2500%	0,1250%	0,0000%
11	3,0000%	2,7500%	2,6250%
EU 11a	16,4320%	15,0684%	14,9434%
12	15,3520%	16,6820%	15,1680%
<b>TÖKEÁTTÉTELI MUTATÓ</b>			
13	4 850 050	4 473 442	4 385 290
14	6,64%	7,5600%	7,0500%
<b>A TULZOTT TÖKEÁTTÉTELI KOCKÁZATÁNAK KEZELÉSÉT CÉLZÓ KIEGÉSZÍTŐ SZAVATOLÓTÖKE-KÖVETELMÉNY (A TELJES KITEJTTSÉGI MÉRTEK SZÁZALÉKÁBAN)</b>			
EU 14a			
EU 14b	3%	3%	3%
EU 14c	3%	3%	3%
<b>TÖKEÁTTÉTELI MUTATÓ ÉS EGYÜTTES TÖKEÁTTÉTELIMUTATÓ-KÖVETELMÉNY (A TELJES KITEJTTSÉGI MÉRTEK SZÁZALÉKÁBAN)</b>			
EU 14d			
EU 14e	3%	3%	3%
<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA</b>			
15	1 917 561	1 271 434	1 271 434
EU 16a	1 194 719	1 179 951	1 179 951
EU 16b	118 379	434 014	434 014
16	1 076 340	798 048	798 048
17	178,36%	175,1833%	175,1833%
<b>NETTÓ STABIL FORRÁSÉLLATOTTSÁGI RÁTA</b>			
18	3 160 900	2 999 493	2 999 493
19	2 109 985	2 326 424	2 326 424
20	149,81%	128,9315%	128,9315%