

***Raiffeisen Bank Zrt.
Konszolidált pénzügyi kimutatások
2022. 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)	2022.06.30	2021.06.30
Effektív kamat módszerrel elszámolt kamatbevétel	67.936	29.754
Egyéb kamatbevétel	32.883	7.897
Kamatráfordítások	-47.044	-8.670
Nettó kamateredmény	53.775	28.981
Osztalékbevétel	380	1.908
Díj- és jutalékbevételek	48.430	35.301
Díj- és jutalékráfordítások	-13.884	-8.055
Nettó díj és jutalékbevétel	34.546	27.246
Nettó kereskedési és valósérték változásból származó eredmény	1.357	-715
Fedezeti elszámolásokból eredő nettó nyereségek/veszteségek	-668	-282
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó nyereségek/veszteségek	171	-127
Egyéb működési bevétel	434	966
Egyéb működési ráfordítás	-10.475	-8.474
Személyi jellegű ráfordítások	-15.435	-13.862
Egyéb adminisztratív költségek	-9.967	-7.883
Értékcsökkenés és amortizáció	-4.981	-4.456
Egyéb eredmény	-1.874	-915
Bankadó és egyéb speciális közterhek	-25.305	-6.608
Pénzügyi eszközök értékvesztése	-713	-1.070
Folytatódó tevékenységek adózás előtti nyeresége/vesztesége	21.245	14.709
A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy bevétel	-4.000	-1.634
Folytatódó tevékenységek adózás utáni nyeresége/vesztesége	17.245	13.075
Megszűnt tevékenységek nyeresége/vesztesége, adóhatással nettósítva	0	0
Az időszak nyeresége/vesztesége	17.245	13.075

Tölgyes Ágnes
Gazdasági Igazgató

Gáspár Tibor
Számviteli Főosztályvezető

Dátum: 2022. augusztus 29.

B. Kimutatás az eredményről és egyéb átfogó jövedelemről

(millió Ft)	2022.06.30	2021.06.30
Az időszak nyeresége/vesztesége	17.245	13.075
Egyéb átfogó jövedelem	2.391	1.288
Eredménybe nem átsorolható tételek	8	79
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	9	23
Eredménybe nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-1	56
Eredménybe átsorolható tételek	2.383	1.209
Külföldi pénznemek átváltása	-18	0
Cash-flow fedezeti ügyletek (hatékony rész)	9.178	164
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt értékelési nyereség/veszteség	9.134	-63
Eredménybe átvezetett nettó összeg	44	227
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-6.552	1.168
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt értékelési nyereség/veszteség	-6.588	1.360
Eredménybe átvezetett nettó összeg	36	-192
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-225	-123
Teljes tárgyi időszak átfogó jövedelem	19.636	14.363

Tölgyes Ágnes
Gazdasági Igazgató

Gáspár Tibor
Számvetési Főosztályvezető

Dátum: 2022. augusztus 29.

C. Kimutatás a pénzügyi helyzetről

(millió Ft)	2022.06.30	2021.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	164.020	482.489
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	158.701	114.942
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	113.407	98.941
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök	0	195
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	387.682	351.960
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3.059.773	2.670.508
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák	143.423	53.286
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-21.476	-12.917
Tényleges adókövetelések	53	36
Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	125	23
Ingatlanok és berendezések	34.195	33.706
Immateriális javak	21.164	21.037
Halasztott adó követelések	3.740	3.466
Egyéb eszközök	12.112	7.616
Eszközök összesen	4.076.919	3.825.288
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	126.144	58.502
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3.570.683	3.450.738
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák	181.908	76.099
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-140.288	-57.868
Tényleges adókötelezettségek	2.638	1.599
Céltartalékok	8.360	9.034
Halasztott adókötelezettségek	5	4
Egyéb kötelezettségek	31.678	7.498
Kötelezettségek összesen	3.781.128	3.545.606
Jegyzett tőke	50.000	50.000
Tőketartalék	113.445	113.445
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	31.445	31.445
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	4.771	2.380
Eredménytartalék	63.893	30.686
Egyéb tartalékok	14.992	14.992
Tárgyévi eredmény	17.245	36.734
Saját tőke összesen	295.791	279.682
Kötelezettségek és saját tőke összesen	4.076.919	3.825.288

Tölgyes Ágnes
Gazdasági Igazgató

Gáspár Tibor
Számvetési Főosztályvezető

Dátum: 2022. 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			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			
Nyitó egyenleg 2022.01.01-jén	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	13.075	0	17.245
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	8	8.352	-5.951	-18	0	0	2.391
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	8	8.352	-5.951	-18	0	0	19.636
Tőkeinstrumentumra teljesített kifizetések	0	0	0	0	0	0	0	-3.527	0	-3.527
Hozzájárulások és kiosztások összesen	0	0	0	0	0	0	0	-3.527	0	-3.527
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőkében elszámolt ügyletek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Záró egyenleg 2022.06.30-án	50.000	113.445	31.445	5	8.897	-4.132	1	81.138	14.992	295.791

*OCI (Other Comprehensive Income): Egyéb átfogó jövedelem

Tölgyes Ágnes
Gazdasági Igazgató

Gáspár Tibor
Számviteli Főosztályvezető

Dátum: 2022. augusztus 29.

A saját tőke változásának forrása (millió Ft)	Jegy- zett tőke	Tőketar- talék	Kibocsátott AT1 instru- mentum	Eredménybe át nem sorolható egyéb átfogó jö- vedelem	Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem				Erd- ménytar- talék	Egyéb tarta- lék	Összesen
				Tulajdoni része- sedést megtes- tesítő instru- mentumok OCI*- ban elszámolt valós érték vál- tozásai	Cash flow hedge ügy- letek [ha- tékony rész]	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok OCI*-ban elszá- molt valós ér- ték változásai	Külföldi pénznez- mek át- váltása				
Nyitó egyenleg 2021.01.01-jén	50.000	113.445	31.445	3	-195	3.156	19	37.330	11.336	246.539	
Az időszak eredménye	0	0	0	0	0	0	0	13.075	0	13.075	
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	79	149	1.060	0	0	0	1.288	
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	79	149	1.060	0	13.075	0	14.363	
Tőkeinstrumentumra teljesített kifi- zetések	0	0	0	0	0	0	0	-3.126	0	-3.126	
Hozzájárulások és kiosztások öz- szesen	0	0	0	0	0	0	0	-3.126	0	-3.126	
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb tőkében elszámolt ügyle- tek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Záró egyenleg 2021.06.30-án	50.000	113.445	31.445	82	-46	4.216	19	47.279	11.336	257.776	

*OCI: Other Comprehensive Income); Egyéb átfogó jövedelem

Tölgyes Ágnes
Gazdasági Igazgató

Gáspár Tibor
Számviteli Főosztályvezető

Dátum: 2022. augusztus 29.

E. Cash-flow-k kimutatása

(millió Ft)	2022.06.30	2021.06.30
Az üzleti év nyeresége/vesztesége	17.245	13.075
Működési tevékenységből származó cash-flow		
Módosító tételek:		
Értékcsökkenés és amortizáció	4.981	4.456
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	-14	24
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	-78	1.134
Nettó kamateredmény	-53.775	-28.981
ebből: amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrekciója	1.831	8.658
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség/veszteség, nettó	-15	3
Egyéb	19.436	2.830
Nyereségadó-ráfordítás	4.000	1.634
	-25.465	-18.900
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak változása:		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	-43.628	29.415
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök állományváltozása	-14.419	-16.620
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	-42.802	33.106
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	-254.213	-228.802
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák (eszköz) állományváltozása	-66.660	-11.062
Egyéb eszközök állományváltozása	-4.377	757
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek állományváltozása	69.531	-15.505
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek állományváltozása	86.941	227.945
Fedezeti tételként megjelölt derivatívák (kötelezettség) állományváltozása	87.943	9.843
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-73.861	-9.722
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	23.506	729
	-232.039	20.084
Kapott kamatbevétel	91.434	54.614
Fizetett kamatok	-35.828	-16.975
Kapott osztalék	380	1.908
Fizetett nyereségadó	-3.477	-2.350
Működési tevékenység során keletkezett (+)/felhasznált (-) nettó pénzeszköz	-187.750	51.456
Befektetési tevékenységből származó cash-flow		
Értékpapírok beszerzése	-160.547	-69.926
Értékpapírok értékesítése	3.640	30.000
Ingatlanok és berendezések beszerzése	-1.421	-883
Ingatlanok és berendezések értékesítése	96	344
Immateriális javak beszerzése	-2.347	-2.146
Befektetési tevékenység során keletkezett (+)/felhasznált (-) nettó pénzeszköz	-160.579	-42.611
Finanszírozási tevékenységből származó cash-flow		
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása és visszavásárlása	30.000	0
Lízingkötelezettséggel kapcsolatos kifizetések	-1.307	-1.481
Fizetett osztalék	-3.527	-3.127
Finanszírozási tevékenység során keletkezett (+)/felhasznált (-) nettó pénzeszköz	25.166	-4.608

(millió Ft)	2022.06.30	2021.06.30
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek nettó növekedése/csökkenése	-323.163	4.237
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek állománya az év elején	482.489	121.791
Árfolyamhatás	4.694	-1.531
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek állománya az év végén	164.020	124.497

Tölgyes Ágnes
Gazdasági Igazgató

Gáspár Tibor
Számviteli Főosztályvezető

Dátum: 2022. 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 2022. 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 Tölgyes Ágnes Gazdasági vezető (cím: 1124 Budapest, Nárcisz utca 54. 1. em. 5.) és Gáspár Tibor Számviteli főosztályvezető kötelezett. A nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére Gáspár Tibor jogosult (regisztrációs szám: 168480, cím: 2330 Dunaharaszti, Király út 38.)

(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 egyeztetett 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.

(2.3) 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 2022.06.30	Tulajdoni részesedés 2021.12.31	Bevonás típusa 2022-ben	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 Kárársz 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%	könyv szerinti értéken	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
DAV Property Kft.	100,00%	-	könyv szerinti értéken	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
Ötödik Vagyonkezelő Kft.	100,00%	-	könyv szerinti értéken	1133 Budapest, Váci út 116-118.	Vagyonkezelés

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.