

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

**2025. első félév végére
vonatkozóan**



**Raiffeisen
BANK**

Tartalomjegyzék

1. Bevezető	2
2. A fő mérőszámok (CRR 447. cikk).....	5

Rövidítések, fogalmak jegyzéke

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

1. Bevezető

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoport¹ (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 a vállalati portfóliók esetén 2008. december

¹ Raiffeisen Bank Zrt. és az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások

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 30-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
- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2024/1623 rendelete (2024. május 31.) az 575/2013/EU rendeletnek a hitelkockázatra, a hitelértékelési korrekciós kockázatra, a működési kockázatra, a piaci kockázatra és a tőke-küszöbértékre vonatkozó követelmények tekintetében történő módosításáról (CRR3)

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)

EU KMI tábla – A fő mérőszámok					
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)		2025.06.30	2024.12.31	2024.06.30	2023.12.31
1	Elsődleges alapvető tőke (CE1i) (millió forint)	271 175	267 723	269 086	285 660
2	Alapvető tőke (T1) (millió forint)	318 154	314 702	316 065	332 639
3	Tőke összesen (millió forint)	387 246	385 492	384 477	398 855
Kockázattal súlyozott kitettségek					
4	Teljes kockázati kitettségek (millió forint)	1 721 757	1 654 436	1 718 315	1 680 438
4a	Teljes kockázati kitettségek küszöb előtt (millió forint)	1 721 757	n/a	n/a	n/a
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségek százalékában)					
5	Elsődleges alapvető toke megfelelesi mutato (%)	15,7499%	16,1820%	15,6600%	16,9990%
5a	Nem alkalmazando				
5b	Elsodleges alapveto toke megfelelesi mutato a toke-kuszbentek alkalmazasa nelkuli teljes kockazati kitettsgeinek figyelembeveteleivel (%)	15,7499%	n/a	n/a	n/a
6	Alapvető toke - megfelelesi mutató (%)	18,4784%	19,0220%	18,3940%	19,7950%
6a	Nem alkalmazando				
6b	Alapvetotoke - megfelelesi mutato a toke-kuszbentek alkalmazasa nelkuli teljes kockazati kitettsgeinek figyelembeveteleivel (%)	18,4784%	n/a	n/a	n/a
7	Teljestoke - megfelelesi mutato (%)	22,4913%	23,3010%	22,3750%	23,7350%
7a	Nem alkalmazando				
7b	Teljestoke - megfelelesi mutato a toke-kuszbentek alkalmazasa nelkuli teljes kockazati kitettsgeinek figyelembeveteleivel (%)	22,4913%	n/a	n/a	n/a
A tulzott tokedattal kockazattal eltero kockazatok kezelasat celzo kiegészito szavatolótöke - követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségek százalékában)					
EU 7d	A tulzott tokedattal kockazattal eltero kockazatok kezelasat celzo kiegészito szavatolótöke - követelmény (%)				
EU 7e	ebből: CET1 tokekövetelmény-mutató (százalék pont)				
EU 7f	ebből: T1 tokekövetelmény-mutató (százalék pont)				
EU 7g	Teljes SREP-tökekövetelmény (%)	13,5872%	13,4320%	13,4320%	12,3184%
Kombinált puffertöke követelmény és teljes tokekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségek százalékában)					
8	Tökefenntartási puffert (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a	A togdallomok szintjen azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tokefenntartási puffert (%)				
9	Intézmény-specifikus anticiklikus tokepuffert (%)	0,5198%	0,4928%	0,0000%	0,0000%
EU 9a	Rendszertöke követelmény (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
10	Globalisan rendszer szinten jelentős intézményekre vonatkozó tokepuffert (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 10a	Egyéb rendszer szinten jelentős intézményekre vonatkozó tokepuffert (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
11	Kombinált puffertöke követelmény (%)	3,0198%	2,9928%	2,5000%	2,5000%
EU 11a	Teljes tokekövetelmény (%)	16,6070%	16,4320%	15,9320%	14,8184%
12	CET1 a teljes SREP-tökekövetelmény teljesítése után (%)	10,6426%	10,5555%	10,0555%	9,4291%
Tökedattal mutató					
13	Teljes kitettségi mérték	4 832 856	4 657 537	4 798 830	4 435 135
14	Tökedattal mutató (%)	6,5800%	6,7600%	6,5900%	7,5000%
A tulzott tokedattal kockazattal kezelasat celzo kiegészito szavatolótöke - követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)					
EU 14a	A tulzott tokedattal kockazattal kezelasat celzo kiegészito szavatolótöke - követelmény (%)				
EU 14b	ebből: CET1 tokekövetelmény-mutató (százalék pont)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
EU 14c	Teljes SREP tokedattal mutató - követelmény (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Tökedattal mutató és együttes tokedattal mutató - követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)					
EU 14d	A tokedattal mutatóra vonatkozó puffertöke követelmény (%)				
EU 14e	Együttes tokedattal mutató - követelmény (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Likviditásfedezeti ráta					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték - átlag)	1 980 265	2 050 325	1 917 561	1 682 848
EU 16a	Készpénzi áramlások - Teljes súlyozott érték	1 243 472	1 251 866	1 194 779	1 147 665
EU 16b	Készpénzbeáramlások - Teljes súlyozott érték	89 199	89 364	118 379	159 003
16	Nettó készpénz áramlások összesen (korrigált érték)	1 154 273	1 162 502	1 076 340	988 662
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	171,7333%	176,6417%	178,3583%	170,3500%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 232 082	3 123 259	3 155 232	3 035 118
19	Előírt stabil források összesen	2 274 951	2 231 857	2 109 985	2 143 526
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	142,0726%	139,9399%	149,5387%	141,5946%

Raiffeisen Bankcsoport:
(Millió Forint)

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok					2025.06.30	2024.12.31	2024.06.30	2023.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)								
1	Elődleges alapvető tőke (CET1) (millió forint)				278 258	274 874	274 826	291 364
2	Alapvető tőke (T1) (millió forint)				325 237	321 853	321 805	338 343
3	Tőke összesen (millió forint)				394 328	392 577	390 145	404 517
Kockázattal súlyozott kitettségek								
4	Teljes kockázati kitettségek (millió forint)				1 807 270	1 727 082	1 790 192	1 746 597
4a	Teljes kockázati kitettségek közül előtt (millió forint)				1 807 270	n/a	n/a	n/a
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségek százalékában)								
5	Elődleges alapvető tökemegfelelési mutató (%)				15,3966%	15,9750%	15,3520%	16,6820%
5a	Nem alkalmazandó							
5b	Elődleges alapvető tökemegfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitettségek figyelembevételével (%)				15,3966%	n/a	n/a	n/a
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)				17,9960%	18,6360%	17,9760%	19,3720%
6a	Nem alkalmazandó							
6b	Alapvető tőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitettségek figyelembevételével (%)				17,9960%	n/a	n/a	n/a
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)				21,8190%	22,7310%	21,7930%	23,1600%
7a	Nem alkalmazandó							
7b	Teljes tőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitettségek figyelembevételével (%)				21,8190%	n/a	n/a	n/a
A túlzott tökédtétellel kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségek százalékában)								
EU 7d	A túlzott tökédtétellel kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)							
EU 7e	ebből: CET1-tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)							
EU 7f	ebből: T1-tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)							
EU 7g	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)				13,5872%	13,4320%	13,4320%	12,3184%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségek százalékában)								
8	Tőkefenntartási puffer (%)				2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tökefenntartási puffer (%)							
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)				0,5185%	0,4928%	0,0000%	0,0000%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)				0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
10	Globális rendszer szinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)				0,5000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 10a	Egyéb rendszer szinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)				0,0000%	0,0000%	0,5000%	0,2500%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)				3,5185%	3,4928%	3,0000%	2,7500%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)				17,1057%	16,9248%	16,4320%	15,0684%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)				11,1613%	11,0483%	10,5555%	9,679%
Tőkeáttételi mutató								
13	Teljes kitettségi mérték				4 900 359	4 777 110	4 850 050	4 473 442
14	Tőkeáttételi mutató (%)				6,6400%	6,8200%	6,6400%	7,5600%
A túlzott tökédtétellel kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)								
EU 14a	A túlzott tökédtétellel kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)							
EU 14b	ebből: CET1-tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)				3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
EU 14c	Teljes SREP-tőkeáttételimutató-követelmény (%)				3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételimutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)								
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)							
EU 14e	Együttes tőkeáttételimutató-követelmény (%)				3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Likviditásfedezeti ráta								
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)				1 980 265	2 050 325	1 917 561	1 682 848
EU 16a	Készpénzkliáramlások – Teljes súlyozott érték				1 243 472	1 251 866	1 194 719	1 147 665
EU 16b	Készpénzbekáramlások – Teljes súlyozott érték				89 192	89 364	118 379	159 003
16	Nettó készpénzkliáramlások összesen (korrigált érték)				1 154 273	1 162 502	1 076 340	988 662
17	Likviditásfedezeti ráta (%)				171,7333%	176,6477%	178,3583%	170,3500%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta								
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen				3 240 496	3 130 344	3 160 900	3 040 781
19	Előírt stabil források összesen				2 274 951	2 231 857	2 109 985	2 143 526
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)				142,4425%	140,2574%	149,8067%	141,8586%