

RAIFFEISEN BANK ZRT. 2016. ÉVI ELSŐ FÉLÉVES JELENTÉSE

Raiffeisen Bank Zrt. • 1054 Budapest, Akadémia u. 6. • Postai cím: Budapest 1700

Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg. 01-10-041042 • Adószám: 10198014-4-44

Tel: 484-4400 • Fax: 484-4444 • Internet: www.raiffeisen.hu • E-mail: info@raiffeisen.hu

M E M B E R O F T H E A U S T R I A N R A I F F E I S E N B A N K I N G G R O U P

Raiffeisen Csoport**IFRS konszolidált, nem auditált pénzügyi helyzet-kimutatás (millió Ft)**

	<u>2016.06.30</u>	<u>2015.12.31</u>	<u>Változás %-ban</u>
ESZKÖZÖK			
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	390.463	505.024	-22,68%
Bankközi kihelyezések	140.055	59.194	136,60%
Nettó hitelállomány	880.915	914.198	-3,64%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	164.166	175.150	-6,27%
Értékesíthető értékpapírok	143.936	62.001	132,15%
Lejáratig tartandó értékpapírok	199.521	187.611	6,35%
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	9	9	0,00%
Befektetések nem jegyzett értékpapírokban	416	1.341	-68,98%
Ingatlanok, gépek, berendezések	16.123	17.335	-6,99%
Befektetési célú ingatlanok	0	0	-
Immateriális javak	12.138	12.653	-4,07%
Goodwill	1.048	1.048	0,00%
Tényleges adókövetelések	32	13	146,15%
Halasztott adókövetelések	0	0	-
Egyéb eszközök	30.090	30.228	-0,46%
Értékesítésre tartott eszközök	0	0	-
Összes eszköz	1.978.912	1.965.805	0,67%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE			
Bankbetétek	257.248	274.544	-6,30%
Ügyfélbetétek	1.317.574	1.293.677	1,85%
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	52.525	64.761	-18,89%
Hátrasorolt kötelezettségek	60.570	60.018	0,92%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	42.980	44.436	-3,28%
Tényleges adókötelezettség	0	45	-100,00%
Halasztott adókötelezettség	125	123	1,63%
Céltartalékok	9.980	11.045	-9,64%
Egyéb kötelezettségek	75.524	60.870	24,07%
Értékesítésre tartott kötelezettségek	0	0	-
Összes kötelezettség	1.816.526	1.809.519	0,39%
Anyavállalatra jutó saját tőke	161.842	155.729	3,93%
Törzsrészcények	50.000	50.000	0,00%
Jegyzett tőke	50.000	50.000	0,00%
Felhalmozott eredmény	-181.363	-185.921	-2,45%
Tőketartalék	293.957	293.094	0,29%
Értékelési tartalék	-752	-1.444	-47,92%
Kisebbségi részesedés	544	557	-2,33%
Összes saját tőke	162.386	156.286	3,90%
Összes kötelezettség és saját tőke	1.978.912	1.965.805	0,67%

Raiffeisen Csoport**IFRS konszolidált, nem auditált eredménykimutatás (millió Ft)**

	<u>2016.06.30.</u>	<u>2015.06.30.</u>	<u>Változás %-ban</u>
Kamat- és kamatjellegű bevételek	29.102	35.616	-18,29%
- készpénz és készpénz-egyenértékesek után	301	3.325	-90,95%
- bankközi kihelyezések után	2.207	209	955,98%
- ügyfeleknek nyújtott hitelek után	19.549	25.738	-24,05%
- értékpapírok után	6.325	5.603	12,89%
- lízing után	720	741	-2,83%
Kamat- és kamatjellegű ráfordítások	11.444	15.635	-26,81%
- bankokkal szemben	2.899	2.257	28,44%
- ügyfelekkel szemben	2.831	5.529	-48,80%
- kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után	1.347	2.385	-43,52%
- hátrasorolt kötelezettségek után	1.636	2.815	-41,88%
- egyéb kamatjellegű ráfordítás	2.731	2.649	3,10%
Nettó kamatbevétel	17.658	19.981	-11,63%
Jutalék- és díjbevételek	18.561	19.964	-7,03%
Jutalék- és díjráfordítások	3.421	3.395	0,77%
Nettó jutalék- és díjbevétel	15.140	16.569	-8,62%
Osztalékbevétel	0	5	-100,00%
Nettó kereskedési bevétel	6.330	3.916	61,64%
Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele	125	728	-82,83%
Egyéb üzleti bevétel	4.459	1.896	135,18%
Üzleti bevételek	10.914	6.545	66,75%
Értékvesztés és céltartalék	2.395	-8.935	-126,80%
<i>Ebből: Elszámolási törvényhez kapcsolódó eredmény</i>	<i>0</i>	<i>-11.065</i>	<i>-</i>
Munkabér és juttatások	11.017	11.129	-1,01%
Bérletidíj ráfordítások	2.410	4.604	-47,65%
Berendezések költségei	1.918	2.360	-18,73%
Egyéb működési ráfordítások	20.702	31.577	-34,44%
Üzleti ráfordítások	36.047	49.670	-27,43%
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből	0	0	-
Adózás előtti eredmény	5.270	2.360	123,31%
Nyereségadó	17	26	-34,62%
Halasztott adó	0	-3	-100,00%
Tárgyévi eredmény	5.253	2.337	124,78%
Ebből:			
Tőketulajdonosokra jutó hányad	5.422	2.370	128,78%
Kisebbségi részesedésekre jutó hányad	-169	-33	412,12%

Raiffeisen Csoport**IFRS konszolidált, nem auditált átfogó jövedelemkimutatás (millió Ft)**

	<u>2016.06.30.</u>	<u>2015.06.30.</u>	<u>Változás %-ban</u>
Tárgyévi eredmény	5.253	2.337	124,78%
Egyéb átfogó jövedelem			
Pénzügyi eszközök egyéb átfogó jövedelemben megjelenő valós érték változása :			
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékének változása	1.725	0	-
Eredménybe átvett változása	-1.316	-33	3887,88%
Cash flow fedezeti ügyletek:			
Hatékony rész valós értékének változása	-333	595	-155,97%
Eredménybe átvett változása	618	0	-
Egyéb átfogó jövedelmet terhelő nyereségadó	-2	9	-122,22%
Egyéb tárgyévi, nyereségadó utáni átfogó jövedelem	692	571	21,19%
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	5.945	2.908	104,44%
Ebből:			
Tőketulajdonosokra jutó hányad	6.114	2.941	107,89%
Kisebbségi részesedésekre jutó hányad	-169	-33	412,12%



Tölgyes Ágnes
Gazdasági Igazgató



Gáspár Tibor
Számviteli Főosztályvezető

Raiffeisen Csoport
IFRS konszolidált, nem auditált jelentés a saját tőke változásairól (millió Ft)

	Törzs- részvé- nyek	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Értékelési tartalék	Összes egyéb tartalék	Felhalmozott eredmény	Saját tőke összesen	Kisebbségi részesedés	Saját tőke összesen
Egyenleg 2015. január 1-jén	50.000	50.000	249.481	-3.572	245.909	-196.214	99.695	639	100.334
<i>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</i>									
Eredmény	0	0	0	0	0	9.984	9.984	294	10.278
<i>Egyéb átfogó jövedelem</i>									
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékének nettó változása, adó nélkül	0	0	0	928	928	0	928	0	928
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékének az eredménybe átvett nettó változása, adó nélkül	0	0	0	-7	-7	0	-7	0	-7
Cash flow fedezeti ügyletek hatékony részének nettó valós értékének változása, adó nélkül	0	0	0	1.090	1.090	0	1.090	0	1.090
Cash flow fedezeti ügyletek valós értékének az eredménybe átvett nettó változása, adó nélkül	0	0	0	117	117	0	117	0	117
Teljes tárgyévi egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	2.128	2.128	0	2.128	0	2.128
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	2.128	2.128	9.984	12.112	294	12.406
<i>A tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében elszámolt ügyletek</i>									
<i>Tulajdonosi hozzájárulások és tulajdonosoknak történő kifizetések</i>									
Jegyzett tőke kibocsátása és részvény-kibocsátási felár	0	0	43.613	0	43.613	0	43.613	0	43.613
Elsőbbségi részvények átváltása	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kifizetett osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átvezetés tartalékokba, adó nélkül	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Teljes tulajdonosi hozzájárulás és tulajdonosoknak történő kifizetés	0	0	43.613	0	43.613	0	43.613	0	43.613
Tulajdonosi részesedés változása	0	0	0	0	0	309	309	0	309
<i>Kisebbségi részesedések tárgyévi változása</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-376</i>	<i>-376</i>
Kisebbségi részesedés felvásárlás után	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kisebbségi részesedés tárgyévi csökkenése	0	0	0	0	0	0	0	-376	-376
Tulajdonosi részesedés teljes változása	0	0	0	0	0	309	309	-376	-67
Összes, közvetlenül a saját tőkében elszámolt, tulajdonosokkal folytatott ügylet	0	0	43.613	0	43.613	309	43.922	-376	43.546
Egyenleg 2015. december 31-én	50.000	50.000	293.094	-1.444	291.650	-185.921	155.729	557	156.286

Raiffeisen Csoport
IFRS konszolidált, nem auditált jelentés a saját tőke változásairól (millió Ft)

	Törzs- részvé- nyek	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Értékelési tartalék	Összes egyéb tartalék	Felhalmozott eredmény	Saját tőke összesen	Kisebbségi részesedés	Saját tőke összesen
Egyenleg 2016. január 1-jén	50.000	50.000	293.094	-1.444	291.650	-185.921	155.729	557	156.286
<i>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</i>									
Eredmény	0	0	0	0	0	5.422	5.422	-169	5.253
<i>Egyéb átfogó jövedelem</i>									
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékének nettó változása, adó nélkül	0	0	0	1.723	1.723	0	1.723	0	1.723
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékének az eredménybe átvezetett nettó változása, adó nélkül	0	0	0	-1.316	-1.316	0	-1.316	0	-1.316
Cash flow fedezeti ügyletek hatékony részének nettó valós értékének változása, adó nélkül	0	0	0	-333	-333	0	-333	0	-333
Cash flow fedezeti ügyletek valós értékének az eredménybe átvezetett nettó változása, adó nélkül	0	0	0	618	618	0	618	0	618
Teljes tárgyévi egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	692	692	0	692	0	692
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	692	692	5.422	6.114	-169	5.945
<i>A tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében elszámolt ügyletek</i>									
<i>Tulajdonosi hozzájárulások és tulajdonosoknak történő kifizetések</i>									
Jegyzett tőke kibocsátása és részvény-kibocsátási felár	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elsőbbségi részvények átváltása	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kifizetett osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átvezetés tartalékokba, adó nélkül	0	0	863	0	863	-863	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Teljes tulajdonosi hozzájárulás és tulajdonosoknak történő kifizetés	0	0	863	0	863	-863	0	0	0
Tulajdonosi részesedés változása	0	0	0	0	0	-1	-1	-1	-2
<i>Kisebbségi részesedések tárgyévi változása</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>157</i>	<i>157</i>
Kisebbségi részesedés felvásárlás után	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kisebbségi részesedés tárgyévi csökkenése	0	0	0	0	0	0	0	157	157
Tulajdonosi részesedés teljes változása	0	0	0	0	0	-1	-1	156	155
Összes, közvetlenül a saját tőkében elszámolt, tulajdonosokkal folytatott ügylet	0	0	863	0	863	-864	-1	156	155
Egyenleg 2016. június 30-án	50.000	50.000	293.957	-752	293.205	-181.363	161.842	544	162.386

Raiffeisen Csoport**IFRS konszolidált, nem auditált cash-flow kimutatás (millió Ft)**

	<u>2016.06.30.</u>	<u>2015.06.30.</u>	<u>Változás %-ban</u>
Tárgyévi eredmény	5.253	2.337	124,78%
Működési tevékenységből származó cash flow:			
Értékcsökkenés és amortizáció	2.731	4.792	-43,01%
Nem pénzügyi eszközök nettó értékvesztés miatti vesztesége	-32	-62	-48,39%
Pénzügyi eszközök nettó értékvesztés miatti vesztesége és leírása	-9.378	-147.062	-93,62%
Nettó kamatbevétel	-17.657	-19.982	-11,64%
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye	1.306	230	467,83%
Egyéb	-120	-617	-80,55%
Nyereségadó-ráfordítás	17	23	-26,09%
	-23.133	-162.678	-85,78%
Hitelintézeti kihelyezések állományváltozása	-80.861	-26.289	207,58%
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	42.662	218.894	-80,51%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumok állományváltozása	4.314	2.388	80,65%
Értékesíthető értékpapírok állományváltozása (átértékelés nélkül)	-81.529	1.685	-4938,52%
Egyéb eszközök és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	169	17.763	-99,05%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása	-17.297	-28.663	-39,65%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása	23.897	-127.079	-118,80%
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	13.587	17.306	-21,49%
	-95.058	76.005	-225,07%
Kapott kamat- és osztalékbevétel	29.102	35.621	-18,30%
Fizetett kamatok	-11.444	-15.635	-26,81%
Fizetett nyereségadó	-81	214	-137,85%
Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz	-95.361	-64.136	48,69%
Befektetési tevékenységből származó cash flow:			
Értékpapírok beszerzése	-60.733	-70.325	-13,64%
Értékpapírok értékesítése	54.323	70.012	-22,41%
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések beszerzése	0	0	-
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések értékesítése	0	0	-
Egyéb részesedések beszerzése	-390	0	-
Egyéb részesedések értékesítése	0	6	-100,00%
Tárgyi eszközök beszerzése	-275	-654	-57,95%
Tárgyi eszközök értékesítése	576	386	49,22%
Immateriális javak beszerzése	-1.338	-1.542	-13,23%
Immateriális javak értékesítése	43	0	-
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz	-7.794	-2.117	268,16%

	<u>2016.06.30.</u>	<u>2015.06.30.</u>	<u>Változás %-ban</u>
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow:			
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok növekedése	621	1.143	-45,67%
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése	-12.857	-23.666	-45,67%
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	553	16	3356,25%
Hátrasorolt kötelezettségek visszafizetése	0	-44.315	-
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó bevétel	157	43.613	-99,64%
Fizetett osztalék	0	0	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz	-11.526	-23.209	-50,34%
Készpénz és készpénz-egyenértékesek nettó növekedése / csökkenése	-114.681	-89.462	28,19%
Készpénz és készpénz-egyenértékesek állománya az év elején	505.024	518.386	-2,58%
Árfolyamhatás	120	546	-78,02%
Készpénz és készpénz-egyenértékesek állománya félévkor	390.463	429.470	-9,08%

Megjegyzések az IFRS konszolidált, nem auditált 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 1054 Budapest, Akadémia u. 6. szám alatt található.

A Bank a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől teljes körű kereskedelmi banki engedélyt kapott és pénzügyi tevékenységek széles körét végzi. A Bank 2016 első félévéről készült konszolidált pénzügyi kimutatásai a Bankra és annak leányvállalataira (a továbbiakban együtt: a „Csoport”) vonatkoznak.

A Bankot a Raiffeisen-RBHU Holding GmbH ellenőrzi. A Bankcsoport végső anyavállalata a Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH.

2) A beszámoló összeállításának alapja

A Csoport konszolidált féléves pénzügyi kimutatásai a 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 (IFRIC) és annak jogelőd testülete által kiadott értelmezéseket foglalják magukban.

3) Számviteli politika

A Csoport ugyanazt a számviteli politikát és ugyanolyan számítási módszereket követett a féléves pénzügyi kimutatások összeállításánál, mint a legutóbbi éves pénzügyi kimutatásokban.

4) Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

<u>2016.06.30</u> (millió forint)	0-3 hó		3-12 hó		1-5 év		5 éven túl	
Kamatozás típusa	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
autocallable	0	0	0	0	2.500	2.500	0	0
fix	0	0	10.081	13.004	22.077	25.200	930	964
indexált	2.000	2.149	12.000	12.245	4.324	4.491	0	0
változó	0	0	316	318	632	651	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.000	2.149	22.397	25.567	29.533	32.842	930	964

<u>2016.06.30</u> (millió forint)	0-3 hó		3-12 hó		1-5 év		5 éven túl	
Kamatozás típusa	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
autocallable	0	0	0	0	1.413	1.464	0	0
fix	0	0	236	348	2.013	2.276	153	166
indexált	0	0	2.951	3.013	1.666	1.730	0	0
változó	0	0	0	0	0	0	0	0
Visszavásárolt saját kötvények	0	0	3.187	3.361	5.092	5.470	153	166
Nettó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.000	2.149	19.210	22.206	24.441	27.372	777	798

2015.12.31 (millió forint)

Kamatozás típusa	0-3 hó		3-12 hó		1-5 év		5 éven túl	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
autocallable	0	0	0	0	2.500	2.500	0	0
fix	2.752	2.873	6.500	9.058	25.592	28.151	930	887
indexált	4.000	4.271	15.500	15.703	12.824	13.347	0	0
változó	0	0	0	0	939	955	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6.752	7.144	22.000	24.761	41.855	44.953	930	887

2015.12.31 (millió forint)

Kamatozás típusa	0-3 hó		3-12 hó		1-5 év		5 éven túl	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
autocallable	0	0	0	0	1.395	1.443	0	0
fix	7	8	281	411	1.728	1.891	153	133
indexált	494	528	4.828	4.824	3.611	3.746	0	0
változó	0	0	0	0	0	0	0	0
Visszavásárolt saját kötvények	501	536	5.109	5.235	6.734	7.080	153	133
Nettó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6.251	6.608	16.891	19.526	35.121	37.873	777	754

5) Szegmensek

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 csoport jövedelmezőségét és működését.

Az alábbi összefoglaló a Csoportnak a jelentésbe bevont szegmenseinek működését mutatja be:

Lakossági és privát szegmens: a Csoport pénzügyi szolgáltatások széles választékát kínálja a privát ügyfeleknek. Főként a hitelnyújtás és a betétgyűjtés tartozik ide. A lakossági szegmens bankkártya és befektetési szolgáltatásokat is nyújt az ügyfeleinek.

Vállalati 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 bankoknak pénzügyi termékek és szolgáltatások széles körét kínálja, emellett hagyományos hitelnyújtást és betétgyűjtést is végez. Ezen szegmens számára sokféle befektetési tevékenységet is nyújt (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).

2016.06.30 (millió Ft)

	Vállalati	Lakossági/ Private	Bank/ Treasury	Egyéb	Összes
ESZKÖZÖK					
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	0	0	390.463	0	390.463
Bankközi kihelyezések	0	0	140.055	0	140.055
Hitelek	775.968	254.852	0	6.766	1.037.586
Csökkentve: hitelezési veszteséggel	117.971	38.608	0	92	156.671
<i>Nettó hitelállomány</i>	657.997	216.244	0	6.674	880.915
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.019	51	41.285	115.811	164.166
Értékesíthető értékpapírok	0	0	8.938	134.998	143.936
Lejáratig tartandó értékpapírok	0	0	3.176	196.345	199.521
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	-91	0	0	100	9
Befektetések nem jegyzett értékpapírokban	416	0	0	0	416
Ingatlanok, gépek, berendezések	9.222	0	0	6.901	16.123
Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0	0
Immateriális javak	186	0	0	11.952	12.138
Goodwill	0	0	0	1.048	1.048
Tényleges adókövetelések	0	0	0	32	32
Halasztott adókövetelések	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	8.627	547	4.109	16.807	30.090
Értékesítésre tartott eszközök	0	0	0	0	0
Összes eszköz	683.376	216.842	588.026	490.668	1.978.912
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE					
Bankbetétek	10	0	250.153	7.085	257.248
Ügyfélbetétek	812.830	439.270	564	64.910	1.317.574
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	52.525	0	0	52.525
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	60.570	0	60.570
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.239	1	40.740	0	42.980
Tényleges adókötelezettségek	0	0	0	0	0
Halasztott adókötelezettségek	27	0	0	98	125
Céltartalékok	3.092	5.508	3	1.377	9.980
Egyéb kötelezettségek	11.597	44.663	9.666	9.598	75.524
Értékesítésre tartott kötelezettségek	0	0	0	0	0
Összes kötelezettség	829.795	541.967	361.696	83.068	1.816.526
Anyavállalatra jutó saját tőke	0	0	0	161.842	161.842
Törzsrészcények	0	0	0	50.000	50.000
Jegyzett tőke	0	0	0	50.000	50.000
Felhalmozott eredmény	0	0	0	-181.363	-181.363
Kötelező tartalékok	0	0	0	293.957	293.957
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	-752	-752
Kisebbségi részesedés	0	0	0	544	544
Összes saját tőke	0	0	0	162.386	162.386
Összes kötelezettség és saját tőke	829.795	541.967	361.696	245.454	1.978.912

2015.12.31 (millió Ft)

	Vállalati	Lakossági/ Private	Bank/ Treasury	Egyéb	Összes
ESZKÖZÖK					
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	0	0	505.024	0	505.024
Bankközi kihelyezések	0	0	59.194	0	59.194
Hitelek	761.443	274.949	680	43.176	1.080.248
Csökkentve: hitelezési veszteséggel	126.126	38.654	0	1.270	166.050
<i>Nettó hitelállomány</i>	635.317	236.295	680	41.906	914.198
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.793	29	48.007	122.321	175.150
Értékesíthető értékpapírok	0	0	0	62.001	62.001
Lejáratig tartandó értékpapírok	1	0	7.822	179.788	187.611
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	51	0	-42	0	9
Befektetések nem jegyzett értékpapírokban	1.341	0	0	0	1.341
Ingatlanok, gépek, berendezések	9.501	0	0	7.834	17.335
Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0	0
Immateriális javak	222	0	0	12.431	12.653
Goodwill	0	0	0	1.048	1.048
Tényleges adókövetelések	0	0	0	13	13
Halasztott adókövetelések	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	8.779	592	5.440	15.417	30.228
Értékesítésre tartott eszközök	0	0	0	0	0
Összes eszköz	660.005	236.916	626.125	442.759	1.965.805
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE					
Bankbetétek	6	0	263.902	10.636	274.544
Ügyfélbetétek	800.670	408.114	1.103	83.790	1.293.677
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	64.761	0	0	64.761
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	60.018	0	60.018
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	923	62	43.450	1	44.436
Tényleges adókötelezettségek	0	0	0	45	45
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	123	123
Céltartalékok	2.847	5.868	203	2.127	11.045
Egyéb kötelezettségek	11.642	38.530	3.106	7.592	60.870
Értékesítésre tartott kötelezettségek	0	0	0	0	0
Összes kötelezettség	816.088	517.335	371.782	104.314	1.809.519
Anyavállalatra jutó saját tőke	0	0	0	155.729	155.729
Törzsrészcégek	0	0	0	50.000	50.000
Jegyzett tőke	0	0	0	50.000	50.000
Felhalmozott eredmény	0	0	0	-185.921	-185.921
Kötelező tartalékok	0	0	0	293.094	293.094
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	-1.444	-1.444
Kisebbségi részesedés	0	0	0	557	557
Összes saját tőke	0	0	0	156.286	156.286
Összes kötelezettség és saját tőke	816.088	517.335	371.782	260.600	1.965.805

6) A konszolidációba bevont vállalatok listája

Leányvállalatok :

Társaság	Székhely	Tulajdoni hányad 2016.06.30	Tulajdoni hányad 2015.12.31	Tulajdoni hányad 2015.06.30
BUTÁR Gazdasági Szolgáltató Kft.	2030 Érd, Budai út 22.	-	a.)	100,00%
EURO GREEN ENERGY Fejlesztő és Szolgáltató Kft.	1158 Budapest, Késmárk utca 11-13.	100,00%	100,00%	100,00%
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	100,00%	100,00%	100,00%
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	100,00%	100,00%	100,00%
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6. 1158 Budapest, Késmárk utca 11-13.	100,00%	100,00%	100,00%
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	11-13.	100,00%	100,00%	100,00%
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	100,00%	100,00%	100,00%
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető és Szolgáltató Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	100,00%	100,00%	100,00%
Raiffeisen Lízing Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	50,00%	50,00%	50,00%
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	100,00%	100,00%	100,00%
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6. 4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b	100,00%	100,00%	100,00%
RB Szolgáltató Központ Kft.	31/b	100,00%	100,00%	100,00%
SCT Beruházás Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1012 Budapest, Vérmező út 4.	b.)	100,00%	100,00%
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	100,00%	100,00%	100,00%
SCT Tündérkert Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	-	a.)	100,00%
SCTAI Angol iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1012 Budapest, Vérmező út 4.	b.)	100,00%	100,00%
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	100,00%	100,00%	100,00%
SCTS Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1012 Budapest, Vérmező út 4.	100,00%	100,00%	100,00%

a.) BUTÁR Gazdasági Szolgáltató Kft. and SCT Tündérkert Kft. beolvadtak az SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft-be.

b.) SCT Beruházás Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft. és SCTAI Angol iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft. beolvadtak a Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.-be.

7) Mérlegfordulónap utáni események

A Raiffeisen Lízing Zrt. eladásának jóváhagyási folyamata 2016. augusztus 2-án lezárult. A társaság eladása csökkenteni fogja a konszolidált sajáttőkéét, valamint a kisebbségi részesedés kivezetésre kerül a konszolidált mérlegből.

Üzleti jelentés

Hazai gazdaság

Az első negyedévben a vártnál is nagyobb mértékű volt a gazdaság lassulása. A lassulásra számítani lehetett, azonban annak a mértéke mindenkit meglepett (éves alapon mindössze 0,9 százalékkal bővült, negyedéves alapon pedig 0,8 százalékkal csökkent a GDP). Ehhez több tényező együttállásának kellett bekövetkeznie, amelyek közül akadtak előreláthatóak, de kevésbé kiszámíthatóak is. Előbbiek közé tartozott az építőipar teljesítményének visszaesése, ami az EU-pénzek felhasználásának korábbi felpörgése, majd az idei év elején történő lanyhulására vezethető vissza. A másik terület, ahol csaldódást okoztak a statisztikai adatok, az ipar volt - ennek a lendületvesztésnek azonban nem sok jele volt korábban. Arra számítottunk ugyan, hogy az autóipari szárnyalás elhalványul idővel, arra azonban nem, hogy egy lassuló növekedési pálya helyett a termelés 2016 első negyedévében csökkenjen.

Véleményünk szerint a magyar gazdaság lassulása csak átmeneti, hiszen annak kiváltó okai is átmenetiek. Az EU támogatások lehívásában bekövetkezett visszaesés nem marad tartós és az autóipar esetében sem lehet feltételezni azt, hogy a termelés visszaesése huzamos maradjon. Ráadásul a hazai autóiparban a már bejelentett kapacitásbővítéseknek köszönhetően a következő években maradandó termelésbővülésre lehet számítani.

A jövőben előreláthatólag a bérdinamika lelassul, a foglalkoztatottság emelkedése és a munkanélküliség csökkenésének folyamata szintén lelassul, és a gazdaság visszatér potenciális növekedési szintjéhez. A hazai infláció 2016 végére 1% fölé, 2017-ben pedig 2% körüli szintre emelkedik.

A forint euróval szembeni árfolyama várakozásaink szerint a 310-315-ös szintek közelében, az MNB alapkamata pedig a jelenlegi 0,9%-os szinten maradhat az év hátralévő részében, majd 2017-ben is. Az egyensúlyi folyamatok kedvezőek: a külkereskedelmi egyenleg többlete új rekordot dönthet, a fizetési mérleg jelentős többlete is fennmarad. A költségvetési egyenleg változatlan gazdaságpolitika mellett idén a GDP 1,5%-ra, jövőre 1% alá mérséklődhet. Az év első felében bejelentett költségvetési lazítás a bevételi oldal csökkenését és a kiadási oldal emelkedését hozhatja. Ezek az intézkedések hozzásegítenek a növekedési gödörből való mihamarabbi kievickeléséhez, miközben az államháztartási hiány GDP arányos mutatója 3% alatt marad.

A Raiffeisen Bank Zrt. 2016 első féléves eredményének alakulása

A Bank 2016 első félévét ismét nyereséggel zárta, bizonyítva ezzel azt, hogy jó úton halad egy új fenntartható nyereségesség korszaka felé. A Raiffeisen csoport konszolidált adózás utáni eredménye 5.253 millió forint, ami a stratégiában meghatározott működés és a tervekben meghatározott pozitív trendeken alapul. Ezen túlmenően a kiváló eredmény négy tényezőnek volt köszönhető:

- az alacsonyabb kockázati költségeknek,
- a csökkentett bankadónak
- a csökkenő működési költségeknek és
- egy egyszeri rendkívüli tételek

Elsősorban az alacsonyabb kamatkörnyezetnek köszönhető, hogy a bank kamateredménye csökkent az előző év azonos időszakához képest. Ezzel együtt a nettó hitelállomány összege is elmaradt az egy évvel korábbi volumenhez képest, ami köszönhető a nem teljesítő hitelállomány leépítésének, a lakossági hitelállomány csökkenésének, végül pedig az ÁKK előtörlesztésének. Az újonnan kihelyezett hitelállomány minden szegmensben emelkedett év/év alapon. Ennek következtében mind a vállalati, mind a kisvállalati szegmensek esetében emelkedett a jól teljesítő hitelállomány összege.

A VISA részesedéshez kapcsolódóan 1,9 milliárd HUF egyszeri bevételt számolt el a bank az első félévben.

A tavaly végrehajtott költségcsökkentési intézkedések pozitív hatására a működési költségek jelentősen csökkentek. A Bank nem tervez további leépítéseket, a fiókhálózat jelenlegi mérete megfelel a stratégiai céloknak. Ennek megfelelően a fókusz most már az üzleti területeken, a digitalizáción, valamint a folyamatok optimalizálásán van.

Az egyes eredménykategóriák alakulása:

A nettó kamateredmény az alacsony kamatkörnyezet és a csökkenő hitelállomány miatt csökkent.

A nettó jutalékeredmény is alacsonyabb, mint az előző év azonos időszakában. Ugyanakkor a befektetési és ügyfél FX jutalékeredmény kedvezően alakult.

A kereskedési bevételek a várakozásokon felül alakultak, köszönhetően a CIRS ügyletek pozitív ártértékelési eredményének, valamint a sikeres FX és pénzpiaci tevékenységnek. Különösen kiemelkedő teljesítményt mutatott a lakossági szegmens.

Az egyéb bevételeken belül megjelenő befektetési tevékenységből származó nettó eredmény az előző évet jelentősen meghaladóan alakult. Ebben szerepet játszott a 2016 júniusában lezárult, VISA részesedéssel kapcsolatos elszámolás.

A kockázati költségek a tervezettnél jobban alakultak a work-out és a behajtási területek kiváló teljesítményének köszönhetően, valamint a válság óta nyújtott új hitelek nagyon jó kockázati teljesítménye miatt. Mind a magánszemélyek, mind a vállalati ügyfelek esetében az év első félévében a várakozásokhoz képest kedvezőbb szinten maradt az értékvesztés a portfólió javulásának köszönhetően.

A működési költségeket tekintve a 2015-ben megkezdett költségcsökkentési intézkedések jelentős pozitív hatást eredményeztek. Ennek megfelelően a havi kiadások minden hónapban a 2015 azonos havi értékei alatt maradtak. Pluszköltséget jelentettek a fiókbezárások miatti szerződések felmondásból adódó kártalanítási költségek. Ezt részben ellensúlyozta a marketing, az IT valamint a személyi jellegű költségek csökkentése.

A fentiekén kívül a peres ügyek kedvező kimenetele, valamint alacsonyabb adófizetési kötelezettségek járultak hozzá az eredmény pozitív alakulásához.

A Bank tőkehelyezete a pozitív eredményének köszönhetően stabil.

Leánycégek

Lízing tevékenység

A Bank több leányvállalatán keresztül is végez lízingtevékenységet.

A Raiffeisen lízingcsoport 2016 első félévi tevékenységét a 2014-ben meghatározott stratégiának megfelelően két irány jellemezte: az új üzletkötések növelése a Bank középvállalati partnerei és a nagyvállalati ügyfelei körében, továbbá a cégcsoport egyik tagja, a Raiffeisen Lízing Zrt. eladása a lakossági járműfinanszírozási ügyletekkel együtt. Ennek megfelelően a Csoport továbbra sem tervez lakossági üzletkötést a jövőben.

A teljes lízingpiaci kihelyezés enyhén növekedett 2016 első félévében. Az új volumen 4,1 százalékkal bővült az előző év azonos időszakához képest, amely döntően személygépjármű flották, kis- és nagyhaszon-gépjárművek, valamint termelőeszközök (főleg mezőgazdasági gépek) finanszírozását foglalta magában. Az egyes szegmensek teljesítménye nagy eltéréseket mutatott, növekedés a lakossági autó-, a nagyhaszon-gépjármű és általános gép finanszírozásban valósult meg, a többi szegmensben az új üzletkötés csökkent vagy stagnált. A legjelentősebb szegmens továbbra is a személygépjármű finanszírozás volt, ami a lízingpiac közel felét teszi ki. Kiemelt fontosságú feladat maradt a meglévő portfólió minőségének megtartása is.

Energiaszolgáltató tevékenység

A tulajdonosi kör döntése alapján a Csoport a megújuló energiaforrások széles körén belül mára elsődlegesen a szélenergiára épülő helyi energiaforrások felhasználására fókuszál. A külön projektársaságban megvalósuló saját, vagy részben saját beruházásait a Bank közvetlenül finanszírozza, a projektek típusához illeszkedő hosszú távú hitelekkel. A Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft. üzemeltetési szolgáltatást, műszaki és pénzügyi tanácsadást nyújt a mára egyetlen projektársaság (Euro-Green Kft.) és más külső társaságok részére.

Ingatlan üzletág

Vezetői és tulajdonosi döntésre a Bank szétválasztotta a banki fiókokkal és az egyéb ingatlanportfólióval kapcsolatos tevékenységét. Ez utóbbiak külön cégcsoportba rendeződése szinte teljes mértékben már 2013-ban megvalósult. 2016-ban – a 2015-ös beolvadásokat követően – a Csoportnak már csak egy tagja működtet bankfiókokat, az SCT Kárász u. Kft.. Ennek a cégnek a gazdasági és pénzügyi helyzete stabil és hosszú távú szerződéseinek következtében a jövőbeni kilátások is pozitívak.

Egyéb tevékenység

A Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.-nél 2015. év folyamán jelentős gazdasági esemény nem történt. Ugyanakkor 2016. január 1-jével működését a 100%-os leányvállalata, az SCTAI Angol Iskola Kft. és annak 100%-os leányvállalata, az SCT Beruházás Kft. beolvasztásával azok jogutódjaként folytatja. A Társaság a korábban megszerzett SCTS Kft. részesedését, vagy az abban tulajdonolt ingatlant lehetőség szerint minél eredményesebben kívánja a közeljövőben értékesíteni. Ennek érdekében szerződéseket kötött, melynek tényleges eredményessége 2016 második félévben derül ki. A Bank a Társaságban tőkeleszállítást tervez 2016 második félévében.

Az RB Szolgáltató Központ Kft.-t a Bank azzal a céllal alapította, hogy bankműveleti központot nyisson és üzemeltessen Nyíregyházán. Tevékenysége telefonos ügyfélszolgálati és étékesítési tevékenységgel indult, ami kibővült telefonos behajtási, hitelbírálati és banki operációs tevékenységgel, továbbá ezen feladatokhoz kapcsolódó adminisztrációs tevékenységgel, majd pedig bérszámfejtési feladatokkal. 2016-ban már feladatbővüléssel nem lehet számolni.

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. 2016-ban is sikeresen folytatta gazdálkodását, jelentős eredményt elérve az első félévben.

Az RB Kereskedőház Kft. esetében a szabályozási környezet, illetve a piac bizonytalanságaiból fakadóan a 2016-os évben sem lehet számítani a forgalom jelentős bővülésére. A Társaság a prémium partnerei megtartásával törekszik egy pozitív nullszaldó körüli eredmény elérésére, de jelenleg egyetlen ügylete sincs. 2016-ra csak egy kisebb, részben értékvesztett befektetése maradt, aminek az értékesítésén dolgozik az ügyvezetés. A Bank tőkeleszállítást tervez 2016 második félévében.

A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. 2016 első félévében továbbra is pozitív gazdálkodást folytatott, hozzájárulva a Csoport javuló eredményéhez. A Társaság a saját eszközeivel továbbra is segíti a befektetési fókusz erősödését az üzletági és csoportszintű együttműködés fokozásával. Ezt a cél szolgálja a Társaság termékportfóliójának várhatóan év végéig lezáruló átalakítása, amely már a közeljövő ismert törvényi változásainak való megfelelést is szolgálja.

A Társaság 2016. június 30-án tizenhét befektetési alapot kezelt. Csökkent a befektetési alapokban kezelt állománya az időszak során, elsősorban az állampapírok által támasztott versenynek köszönhetően.

Egyéb információk

- A Raiffeisen Bank Zrt. vezető tisztségviselői körében változás nem történt.
- A Raiffesen Bank Zrt. átlagos statisztikai állományi létszáma 2.064 fő volt a 2016. január 1. és június 30. közötti időszakban.

A Raiffeisen Bank Zrt. ezúton közzéteszi, hogy a 2001. évi CXX. Tv. 54§-a alapján készült Féléves Jelentés elkészült és a Társaság honlapján megtekinthető.

Budapest, 2016. augusztus 29.


.....
Tölgyes Ágnes
Gazdasági Igazgató


.....
Gáspár Tibor
Számviteli Főosztályvezető

Raiffeisen Bank Zrt.
képviselőtében

Nyilatkozat

Alulírottak, a Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Akadémia utca 6., Cg.: 01-10-041042) képviselőjében eljárva kijelentjük, hogy a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 54. §-a szerinti féléves jelentést az alkalmazandó számviteli előírások alapján, legjobb tudásunk szerint készítettük el, valamint a 2016. évi első féléves jelentésben szereplő információkért a kibocsátó, azaz a Raiffeisen Bank Zrt. tartozik felelősséggel. A 2016. évi első féléves beszámoló valós és megbízható képet ad a Raiffeisen Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint eredményéről, továbbá a vezetőségi jelentés megbízható képet ad a Raiffeisen Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

A Raiffeisen Bank Zrt. képviselőjében ezúton nyilatkozunk továbbá arról, hogy a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készült féléves jelentésről független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2016. augusztus 29.


Tölgyes Ágnes
gazdasági igazgató
Gáspár Tibor
számviteli főosztályvezető

Raiffeisen Bank Zrt.
képviselőjében