

Éves jelentés 2013

Magyarország Éves jelentés 2013

Raiffeisen
BANK



Éves jelentés 2013

A Raiffeisen Bank konszolidált főbb mutatói euróban

A pénzben kifejezett értékek millió euróban	2013	Változás	2012
Eredménykimutatás			
Nettó kamatbevétel	150	-1,32%	152
Nettó jutalékbevétel	102	64,52%	62
Nettó kereskedési eredmény	36	71,43%	21
Működési költségek	133	-3,62%	138
Adózás előtti eredmény	-129	-33,85%	-195
Adózás utáni eredmény	-131	-33,84%	-198
Mérleg			
Bankközi kihelyezések	93	-17,70%	113
Nettó hitelállomány	4.123	-6,57%	4.413
Bankbetétek	761	-8,86%	835
Ügyfélbetétek	4.139	-16,08%	4.932
Saját tőke (a kisebbségi részesedéssel és az éves eredménnyel együtt)	385	-3,27%	398
Mérlegfőösszeg	6.235	-13,56%	7.213
Erőforrások			
Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma	2.712	-7,76%	2.940
Bankfiókok száma a mérlegfordulónapon	122	-0,81%	123

A fenti adatok tájékoztató jellegűek, és nem képezik az auditált pénzügyi kimutatások részét. Az átváltás során alkalmazott árfolyam 2013-ban 296,91, 2012-ben 288,05 HUF/EUR.

Tartalom

<i>A Raiffeisen Bank konszolidált főbb mutatói euróban</i>	2
<i>Az Igazgatóság jelentése</i>	5
<i>A vezérigazgató előszava</i>	7
<i>Áttekintés a 2013-as üzleti évről</i>	9
<i>A Raiffeisen Bank Zrt. részvényese</i>	14
<i>Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjai</i>	14
<i>A Raiffeisen Bank Zrt. menedzsmentje</i>	15
<i>Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat</i>	16
<i>Általános megjegyzések a bank 2013-as üzleti évének tevékenységéről</i>	22
Vállalati és Önkormányzati üzletág	22
Kis- és középvállalatok	23
Lakossági ügyfelek	23
Private Banking ügyfelek	25
Pénzügyi intézmények	25
<i>A Raiffeisen Bank International és az RZB Csoport</i>	27
Raiffeisen szószerdet	30
<i>Konszolidált pénzügyi kimutatások, 2013</i>	32
Független könyvvizsgálói jelentés	32
Konszolidált eredménykimutatás	33
Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás	34
Konszolidált pénzügyihelyzet kimutatás	35
Konszolidált kimutatás a saját tőke változásairól	36
Konszolidált cash-flow kimutatás	38
Megjegyzések	40
<i>Konszolidált eredménykimutatás és mérleg euróban</i>	122
<i>Magyarországi központi irodák és fiókok</i>	124
<i>A Raiffeisen Csoport nemzetközi hálózata</i>	128

Az Igazgatóság jelentése

Hölgyeim és Uraim!

A rendkívül gyenge növekedés, vagy éppen visszaesés évei után 2013-ban végre már a gazdasági fellendülés első jelei mutatkoztak az euróövezetben és Közép-Kelet-Európában egyaránt. Ráadásul a gazdasági növekedés terén egyre inkább Közép-Európára helyeződik át a hangsúly, ezen belül Lengyelország, a Cseh Köztársaság és Szlovákia állnak az élen. Az Európai Bankunió jövőjét illetően is megszülettek végre a szükséges politikai döntések, így az európai bankszektor most már tisztábban lát ebben a kérdésben. A bankoknak azonban továbbra is nehéz üzleti környezetben kell működniük. Különösen a rövid idő leforgása alatt megemelt tőkekövetelmények, a megszigorított, bonyolult hatósági előírások, valamint a bankadó jelentett – és jelent még most is – jókora többletterhet a bankoknak, ez pedig visszafogta a hitelezést.

2013 őszén az RBI csoport azzal a céllal indította el „Fit for Future 2016” („Jövőképesség 2016”) elnevezésű programját, hogy a 2016-ra a 2012. évi szintre szorítsa vissza költségeit. Ez annyit jelent, hogy az elkövetkező három évben bőven kompenzáljuk az inflációt, és összesen 450 millió eurót takarítunk meg. A nemrégiben végrehajtott tőkeemelés 2,78 milliárd eurós eredményével is rendkívül elégedettek voltunk. A nagyobb közkezhányad még vonzóbbá teszi részvényeinket mind a magán-, mind az intézményi befektetők számára. Az ebből származó pénzt annak a következő 12-18 hónapra kitűzött célunknak az elérésére fordítjuk, hogy fokozatos bevezetés eredményeképpen az átállási időszak végére elérjük a Bázeli III. prudenciális szabályok szerinti 10,0 százalékos elsődleges alapvető tőke megfelelést (CET1). Mindkét intézkedés célja üzleti modellünk sikerre vitelének elősegítése volt az egész régióban, továbbá a csoport fenntartható fejlődésének biztosítása a még mindig nehéz gazdasági környezetben. Mindezek eredményeképpen az RBI csoport büszkén jelenti be, hogy 835 millió euró adózás előtti nyereséget ért el.

Szeretném megragadni az alkalmat, hogy az igazgatóság nevében köszönetet mondjak a Raiffeisen Bank Magyarország összes dolgozójának nehéz körülmények között végzett, kemény munkájukért, valamint ügyfeleink magas színvonalú kiszolgálásáért és a teljes Raiffeisen csoport számára hozott eredményekért.



Herbert Stepic
az Igazgatóság elnöke



A vezérigazgató előszava

A tavalyi évben ismét növekedésnek indult a magyar gazdaság, 2013-ban már 1,1 százalékos GDP-növekedést ért el. A 2,2 százalékos éves költségvetési hiány messze a 3 százalékos hiánycél alatt maradt, és az Európai Bizottság hivatalosan is megszüntette a Magyarország ellen érvényben levő túlzottdeficit-eljárást, ami kedvező fordulatként értékelhető. Tovább csökkent a munkanélküliség is, 8,6 százalékra, és 2014 első negyedében a gazdaság egészében tapasztalható pozitív folyamat 3,5 százalékos GDP-növekedést eredményezett.

A bankok szempontjából az előző évhez képest némileg javult a magyarországi környezet, de az országban működő pénzintézetek számára így is nehéz év volt a tavalyi: a bevételek visszaesése és a kockázatokra képzett magas céltartalékok miatt a legnagyobb bankok összességében még mindig veszteségesek.

A kormány nem módosította a bankadó mértékét a korábbi évhez képest, és bejelentette, hogy véglegesíti ezt az adónemet. Emellett megemelte a tranzakciós illetéket, és a 2013 első négy hónapjára teljesített tranzakciós illeték 208%-ának megfelelő egyszeri adó befizetésére kötelezte a bankokat, mert az adóbevételek elmaradtak a várttól.

A Raiffeisen Bank Magyarország ilyen környezetben 38 558 milliárd Ft nettó veszteséggel zárt. Ez az eredmény azonban az előző évhez képest komoly fejlődés, amely elsősorban a kockázati költségek jelentős csökkenésének tudható be. Bankunk továbbra is azt a stratégiát követi, hogy fő ügyfélkörére összpontosít, ezenkívül arra törekszik, hogy kiemelkedő teljesítményt nyújtson az ügyfélszolgálat és az ügyfélközpontú hozzáállás tekintetében.

A vállalati banki üzletágban bankunk tovább erősítette már eddig is stabil pozícióját a nagy belföldi és multinacionális vállalatok körében, továbbá a magyar bankok között ismét az élen állt a kereskedelem- és exportfinanszírozás terén. A magyar deviza- és származékos ügyletek piacán is megőrizte első helyét. A Raiffeisen Bank Magyarország részt vett a Magyar Nemzeti Bank (MNB) Növekedési Hitelprogramjában (NHP), és sikerült maradéktalanul kiaknáznia az igényelt és rendelkezésre bocsátott keretet.

KKV-ügyfeleink körét is sikerült 13 százalékkal bővítenünk. Ezzel bankunk a legaktívabbak közé tartozik ebben az ügyfélszegmensben, aminek véleményünk szerint óriási szerepe lesz Magyarország további gazdasági fejlődésében. A Raiffeisen Bank Zrt. részt vesz a Növekedési Hitelprogram (NHP) következő, kimondottan a kis- és középvállalkozásokat megcélzó szakaszában is.



A lakossági üzletágban szintén kiemelkedő eredményeket tudtunk felmutatni a tehetős ügyfelek szegmensében és a privátbanki szolgáltatások terén. Úgy döntöttünk, gyakorlatilag nem csökkentjük fiókhálózatunk méretét, amely így a negyedik legnagyobb a magyar bankok sorában: ez is jól mutatja elkötelezettségünket a lakossági banki üzletág iránt Magyarországon.

A magyar gazdaság jelenlegi növekedési kilátásai továbbra is kedvezőek. Más országokkal összehasonlítva itt a legmagasabb a bankokat terhelő bankadó és tranzakciós illeték Európában: ezek csökkentése a későbbiekben elengedhetetlen lesz a bankrendszer egészséges működésének visszaállításához.

Üdvözlettel:



Heinz Wiedner

Áttekintés a 2013-as üzleti évről

Makrogazdasági környezet 2013-ban

1. Világgazdasági környezet

Öt évvel a válság kialakulása után 2013-ban a világgazdaság állapotát még mindig csak gyógyulás folyamatával lehet jól jellemezni – nem is vállalkoznánk egyelőre annak megtippelésével, mikor lehet újra egészséges. Ez ugyanakkor nem jelenti azt, hogy ne lettek volna a kedvező gazdasági változások többségben a tavalyi évben: az év végére újra mindhárom gazdasági centrum növekedésbe váltott, ráadásul egyik esetében sem emelkedik már tovább a munkanélküliség. Ennek köszönhetően pedig a gazdaságoknak egyre kevésbé van szükségük újabb és újabb gazdaságpolitikai támogatásra – több helyen meg is kezdődött ezeknek kivonása. Igaz, rendkívül óvatosan történik mindez, ami azt mutatja, hogy a vezetőknek nincs nagy bizalmuk a gazdaság erejében. Lényegében mindmáig nem hangzik el olyan nyilatkozat a legfontosabb gazdaságpolitikai aktorok részéről, melynek ne lenne része, hogy a recessziós kockázatok visszatérése esetén újból nagyfokú támogatásra lehet számítani.

Amint elsőként került annak idején válságba, úgy elsőként is mászik ki belőle az Egyesült Államok gazdasága. A 2008-as Nagy Gazdasági Recesszió erejét mutatja, hogy csak 2013-ra jutott el az egyik nagy gazdasági centrum arra a termelési pontra, ahol a recesszió előtt (2007-ben) volt. Ráadásul e téren az amerikai gazdaság halad legelől – sem Európáról, sem a fejlett ázsiai országokról nem mondható el hasonló a közeljövőben. Ennek jegyében az USA-ban megkezdődött a gazdaságpolitikai stimulálás visszavonása. A tavalyi évben jelentős költségvetési hiánycsökkentést hajtott végre a szövetségi állam: az év elején életbeléptetett adóemelések és a mintegy 250 milliárd dolláros költségcsökkentés eredményeként a tavalyi deficit már csak a GDP 4 százalékát tette ki (miközben 2012-ben még 7 százalék felett volt). Ilyen mértékű hiánycsökkentés mellett még kedvezőnek is mondható, hogy mindössze 1,9 százalékra lassult a gazdaság növekedése.

Eközben a munkaerőpiac dinamikus javulása folytatódott: a foglalkoztatottság 1,8 százalékkal emelkedett 2013-ban, aminél nagyobb bővülésre csak az ezredfordulón volt példa, a munkanélküliség pedig 7 százalék alá süllyedt az év végére. Ez utóbbi azért is fontos, mert alapot szolgáltatott a jegybanki stimulálás visszavonásának. A Federal Reserve-nek explicit reálgazdasági céljai vannak (mint például a munkanélküliség 6,5 százalék alá szorítása), így tavaly decemberben bejelentette, hogy megkezdi a kötvényvásárlási program kivonását, melyet 2014-ben fokozatosan hajt végre. Véleményünk szerint ezzel utat nyit a kamatemelésnek is (amire meglátásaink szerint 2015-ben kerülhet sor).

2013-ban eljutottunk oda is, hogy kijelenthessük, az Európai Unió maga mögött hagyja az adósság-válságot. Mindazonáltal igazából nem volt a növekedés éve még 2013: a 28 tagország együttes GDP-je 0,1 százalékkal emelkedett. Ez ugyan jobb, mint a 2012-es -0,4 százalék, de így sem túl fényes teljesítmény. Mint említettük, az összképen szerencsére több kedvező folyamat is szépít. A részletes adatokból látható, hogy megszűnt a fiskális politika miatti keresletszűkülés: az Unióban 0,5 százalékkal emelkedett az állami vásárlások mértéke, és még az eurót használó országokban is 0,2 százalékkal. Az év vége felé pedig megfordult a beruházási trend: a negyedik negyedévben már 1,4 százalékos bővülés volt kimutatható a középtávú jövő szempontjából fontos tevékenységben. Eközben a területi szétválás is sokat enyhült. Dél-Európa esetében változatlanul felsorolhatók ugyanazok a kockázati tényezők, mint eddig: magas az eladósodottság (mind állami, mind pedig magánszektor szintjén), csökkennek az ingatlanárak, és a politikai stabilitás sem javult sokat 2011 óta (amikor sorra buktak meg a kormányok). Ezek a kockázatok nagyon lassan tudnak csak enyhülni, sok-sok év alatt.

Ugyanakkor a változások iránya kedvező, és talán részben ennek is köszönhető, hogy a tavalyi év pozitív gazdasági meglepetései főként a perifériáról érkeztek. A legutóbbi gazdasági felmérésében az Európai Bizottság arra hívta fel a figyelmet, hogy 2010 eleje óta (azaz az első görög válság ideje óta) nem volt olyan kicsi az eltérés a konjunktúra tekintetében az Unión belül, mint tavaly decemberben. Ebben bizonyosan szerepet játszott az Európai Központi Bank kamatpolitikája is: a tavalyi év során kétszer is kamatot csökkentett (egyszer tavasszal, egyszer ősszel). Azonban a mozgáster korlátozottságát jól mutatja, hogy mindkét lépés csak féloldalas volt: miközben az alapkamat csökkent, az alapkamat körüli kamatok nem változtak azonos mértékben. Miután jelenleg lényegében nulla százalékon találhatók a legfontosabb kamatok, drasztikus változások kell beálljanak ahhoz, hogy innen tovább csökkentsen az EKB (azaz negatív kamatokat vezessen be). Erre most kevés valószínűséget látunk.

A pénz- és tőkepiacok szempontjából vegyes év volt a 2013-as. A fejlett országok tőzsdéi például kiváló évet zártak. Eközben viszont azzal, hogy megkezdődött az amerikai gazdaságpolitikai stimulus kivonása, megroppantak a feltörekvő piacok, és rekord mértékű tőkekivonást szenvedtek el. A jegybanki segítség csökkenésével ugyanis hozamemelkedés következett be a fejlett piacokon, ezzel arányosan pedig csökkent a kockázatosabbnak tartott feltörekvők relatív vonzereje. Az Európai Unióban a reál-gazdasági változásokhoz hasonlóan újra az egymáshoz közeledésről szólt a 2013-as év: miközben a központi országok hozamai enyhén emelkedtek (a kamatcsökkentések ellenére), addig a periféria országokban (ide értve a KKE régiót is) jócskán csökkentek a hozamok.

2. Magyar gazdaság

A magyar gazdaságban bekövetkezett a növekedési fordulat 2013-ban. A Központi Statisztikai Hivatal jelentése szerint a tavalyi évben 1,1 százalékkal növekedett a GDP a 2012-es 1,7 százalékos recesszió után. A növekedési többlet leginkább a közszféra beruházásainak és fogyasztásának bővülése, illetve a mezőgazdaság kitűnő eredménye számlájára írható. A mezőgazdaság szárnyalása nélkül 0,2 százalékkal, az állami keresletélénkülés nélkül mindössze 0,1 százalékkal növekedett volna a magyar gazdaság tavaly. A mezőgazdaság teljesítménye azonban évről évre (sőt, akár negyedévről negyedévre is) változó, önmagában a közszféra beruházásainak és fogyasztásának bővülésére pedig nem alapozható egy fenntartható gazdasági növekedési pálya. Ehhez ugyanis a feldolgozóipar és a szolgáltatások teljesítményének, a versenyszféra beruházásainak és a lakossági fogyasztásnak növekedésére van szükség. Nos, ezek terén a tavalyi év szolgált jó tendenciákkal is. Az év végére ugyanis kiegyensúlyozottabbá vált a növekedés szerkezete: beindult a feldolgozóipar és a szolgáltató szektor is, miközben a lakossági vásárlások is felpörögtek. A versenyszféra beruházásai is bővülni tudtak, ám csak tized akkora mértékben, mint a közszféra beruházásai, ráadásul nagyon alacsony bázisról, így nem egyértelmű még, hogy tartós folyamatnak lennének tanúi.

A gazdasági növekedés mellett pozitív hírek érkeztek a munkaerőpiacról is. A munkanélküliségi ráta az év végére 9 százalék alá csökkent, amire 2009 eleje óta nem volt példa, a foglalkoztatottság pedig meghaladta a 4 millió főt, ami 21 éves csúcs. Ugyanakkor a versenyszférában stagnálni látszik a foglalkoztatottság: az év első kilenc hónapjában minimálisan csökkent, a negyedik negyedévben némileg nőtt itt a dolgozók létszáma. A látszólagos ellentmondást a közmunkaprogram oldja fel. Ennek keretében tavaly év végén 180 ezer foglalkoztatott volt számon tartva. A téli közmunkaprogramok elindítása (melyek főképpen alap-kompetenciák elsajátításáról szólnak) révén a szokásos szezonális visszaesés elkerülhető volt a foglalkoztatottságban, és ez a munkanélküliségi rátára is kedvező hatást gyakorolt.

Mindemellett az egyensúlyi mutatók is kedvezően alakulnak. A folyó fizetési mérleg 2013 első háromnegyedében 2,3 milliárd eurós többletet mutatott és jó esély van arra, hogy az egész évben 3 milliárd euróhoz volt közel a többlet. A tőkemérleg többlete is meghaladta az első háromnegyedévben a 2 milliárd eurót (ez hozzávetőlegesen az időszakra eső EU transzferek összegének felelt meg). Az ország bruttó eladósodottsága 116 milliárd euróra zsugorodott, ami közel 10 százalékos csökkenést jelent egy év alatt – zajlik továbbra is a hitelek leépítése a magyar gazdaságban. Mindeközben az

államháztartási egyenleg is belül maradt a kötelezően elvárt 3 százalékos mértéken – noha az előzetes kalkulációk szerinti 2,7 százalékos így is azt jelenti, hogy 2012-höz képest kiköltekezett az állam (ennek hatását taglaltuk fentebb a GDP számoknál).

3. Kamatok és pénzpiacok

Itthon a monetáris politika egész évben folytatta a 2012 nyarán megkezdett lazító kurzust: minden hónapban csökkentette az alapkamatot a monetáris tanács, változást egyedül az jelentett, hogy nyártól kezdődően már alkalmanként nem 25 bázispontos, hanem 20 bázispontos mértékben. Az év végére így 3 százalékosra csökkent az alapkamat mértéke (a januártól még 5,75 százalékos kezdve). Emellett az MNB hitelezési programmal is lazítja a kamatkondíciókat: nyáron elindította a Növekedési Hitelprogramot. Az első körben 750 milliárd forintnyi olcsó hitel jutott a KKV-k számára (ennek zöme a meglévő drágább hitelek lecserélésére ment el), az októberben elindult második felvonás pedig elméletileg akár a 2000 milliárd forintot is elérheti. Ez utóbbi esetében már nagyobb hangsúlyt helyez a központi bank az új hitelezés beindítására (a tervek szerint 90 százalékosban). Feltételezhető, hogy nem fogja tudni a magyar gazdaság kihasználni teljes egészében ezt a programot, de még ebben az esetben is több százmilliárd forintnyi új olcsó beruházási hitelről beszélünk. A lazítás a tőkepiacokon leginkább az állampapírok esetében volt nagy hatással – ott is főként a rövidebb lejáratú értékpapíroknál. Az egy éven belüli lejáratok hozama nagyjából a felére esett az év során, miközben a hosszú lejáratokon (nagyfokú hullámzás mellett) igazából nem alakult ki trendszerű hozamcsökkenés. Részben az alacsonyabb kamatoknak hatására a forint is gyengült, noha a 2013-as év nyugodtnak volt mondható a magyar fizetőeszköz kereskedésében. Átlagban mintegy 2,5 százalékkal gyengült a forint 2013-ban. A tőzsdére viszont nem volt egyelőre hatással a gazdaság-élénkítés: volatilis kereskedés során csak enyhe emelkedéssel tudta zárni az évet a hazai vezető részvényindex, a BUX, amikor a világ vezető indexei több 10%-os erősödést produkáltak. Az egész évet tekintve folytatódott a kereskedési forgalom csökkenése, ám már mindössze csak 3,4 százalékos mértékben, ami elmarad a korábbi években tapasztalható csökkenés mértékétől. Eközben egy bluechiptől elbúcsúzott a BÉT: az Egis kivezetésre került a tőzsdéről.

4. A bankszektor

A szektor ügyfél hitelállománya az év során folyamatosan csökkent. A vállalati hitelállomány csökkenése lassult az előző évhez képest, a forint hitelek állományának növekedése a Növekedési Hitelprogram első szakaszának köszönhető, míg a vállalatok deviza hitelei jelentős ütemben csökkentek.

A lakossági hitelállomány csökkenést mutatott mind a forint- mind a devizahitelek tekintetében. A devizahitelek leépítését célzó kormányzati intézkedések nem tudták az előzetes várakozásoknak megfelelő mértékben redukálni a lakossági deviza hitelállományt, az árfolyamgát rendszere csak részben tudta kezelni a deviza-eladósodottság problémáját.

A portfólió romlás folytatódott az év során mind a vállalati, mind a lakossági szegmensben.

Az ügyfélbetét állományok az év első felében csökkentek, az utolsó negyedévben minimális növekedést mutattak, így összességében nagyjából az előző évi szinten maradtak év végére.

Tartósan gyenge jövedelmezőségi kilátások jellemzik a bankszektort, jelentős mértékű terhet ró a bankokra több kormányzati intézkedés.

A jövedelmezőség az év során valamelyest javult, az elmúlt két év jelentős vesztesége után a bankrendszer nyeresége 2013. évben az előzetes adatok szerint 54 Mrd Ft. Az utóbbi években jelentős eltérések mutatkoznak a meghatározó piaci részesedéssel rendelkező piaci szereplők teljesítményében.

A bankszektor tőkehelyzete stabil, a bankok rövid távú likviditása megfelelő.

Szakértő munkatársak

A Raiffeisen Bank munkatársi létszáma 2013 során tovább csökkent, december 31-én 2.528 főt ért el. Ezzel összhangban a személyi költségek racionalizálása is fókuszban volt, amely során ugyanakkor a bank arra törekedett, hogy a munkavállalói szempontokat is minél erőteljesebben figyelembe vegye.

Minden munkavállalóra kiterjed a bank által működtetett teljesítménymenedzsment folyamat, ami keretet biztosít az egyértelmű célkitűzések, építő visszajelzések és megalapozott teljesítmény értékelések megvalósulásához. A teljesítménytől függő, anyagi és erkölcsi elismerések a munkatársakat kimagasló teljesítmény elérésére ösztönzik.

A bank jelentős hangsúlyt helyez arra, hogy a magyar munkaerő-piachoz viszonyítva méltányos és versenyképes jövedelmet biztosítson dolgozói számára. Az évek óta működő Cafeteria rendszer a választás lehetőségét nyújtja a munkatársak számára abban, hogy a személyes igényeiknek leginkább megfelelő béren kívüli juttatásokban részesüljenek.

A fejlesztési programok az üzleti stratégiához, a szervezeti és egyéni célkitűzésekhez, valamint a piaci feltételekhez igazodnak.

A képzések egy része a munkakör sikeres betöltését célozza, másik része az az egyéni karriercélokhoz igazodva segíti a munkatárs fejlődését. Az új munkatársak beilleszkedését segítő programok mellett elérhetők különféle kompetenciát fejlesztő tantermi és online képzések, a munkavállalók jólétét támogató képzések, valamint bel- és külföldi rotációs programok. A vezetők fejlődését kompetencia-felmérő eszközök is támogatják, melyekre célirányos képzések épülnek. A képzések egy részét külső szolgáltatók biztosítják, ugyanakkor a belső tudásmegosztás is hatékony keretek között működik.

2013-ban a munkatársak különféle szakmai és készségfejlesztő tréningeken, csapatépítő programokon és konferenciákon összesen 13,5 ezer munkanapot töltöttek.

Társadalmi szerepvállalás

2008 óta a Raiffeisen Közösen program fogja össze a Bank társadalmi szerepvállalási tevékenységét, amelynek fókuszában a családon kívül nevelkedő gyermekek tudatos életvitelének segítése, valamint a nehéz körülmények között élő gyermekek minőségi étkeztetése áll. Törekszünk arra, hogy a Banknál a társadalmi felelősségvállalás az intézmény egészét átható, a szervezeti kultúrába szervesen beépülő szemléletmód legyen, hiszen a Bank tevékenysége jelentős hatással van a társadalom életére, a környezetre, a jövőre. Ezért nem csupán a külső környezet számára hirdetünk meg programokat, hanem kollégáink részére is, akiket lehetőségünkhöz mérten aktívan be is vonunk a programok megvalósításába.

A jó ügyeket szolgáló szervezetekkel igazi partnerként együttműködve teszünk a tágabb közösségért, amelyben bankunk működik – társadalmi felelősségünk ugyanis több mint pusztán a profittermelés és adófizetés.

Közösen a gyermekétkeztetésért program

2013-ban ismét 2 alkalommal – nyár elején és télen – juttattunk élelmiszer-adományt a Gyermekétkeztetési Alapítvány (GYEA) „Mindenki Ebédel” programjának keretében. A program hétvégeken, iskolai szünetekben is biztosítja nehéz körülmények között élő óvodás és általános iskolás gyermekek rendszeres táplálkozását. Nyár elején 12,7 millió forinttal, télen pedig közel 17 millió forinttal támogattuk a gyermekek étkeztetését, a Bank ügyfeleinek kártyahasználata nyomán a Bank keretéből

elkülönített adományból. A Raiffeisen Bank a 2013-as adományaival összesen több mint 155 millió forinttal támogatta az elmúlt 5 évben a gyermekétkeztetést, ami több mint 8300 gyermeknek biztosított hónapokon át rendszeres minőségi étkezést országshoz.

Önkéntes munkával a gyermekekért

2009 óta hagyományosan minden évben meghirdetjük a Bank Vállalati Önkéntes programját munkatársaink számára az Önkéntes Központ Alapítvány (ÖKA) szakmai közreműködésével. A program keretében 2013-ban 10 alkalommal főosztályok számára biztosítottunk lehetőséget és 2 alkalommal pedig minden kolléga számára hirdettünk önkéntes tevékenységet az ország különböző településein, elsősorban gyermekvédelmi intézményekben. 2013-ban is az ország különböző pontjain lévő óvodákban segédkezett 221 kollégánk. Az összesen mintegy 1770 munkaóra alatt újíttak fel kerítést, festettek át fajtákat, falat, varázsoltak újjá játszótérrel, füvesítettek, virággal ültettek be parkokat többek között a Mátyásfüldi Fecskefészek óvodában, a Heim Pál Gyermekkórházban és a Zuglói Családsegítő és gyermekjóléti Központban.

Munkatársi egészségügyi támogatás

A Bank évek óta elkülönít meghatározott pénzkeretet, amelyből olyan munkatársakat támogat, akik családjukon belül felmerülő tartós egészségügyi problémák miatt nehéz helyzetbe kerülnek. A támogatásokra a kollégáknak adott feltételek mellett pályázni kell. 2013-ban 3 kolléga részesült támogatásban.

Részvényes

Raiffeisen-RBHU Holding GmbH 100%

Igazgatóság

Elnök

Herbert Stepic

Raiffeisen Bank International AG

További tagok

Ferenc Berszán

Raiffeisen Bank International AG

Nicolaus Hagleitner

(2013. január 24-től)

Raiffeisen Bank International AG

Horváth Krisztina

(2014. február 28-ig)

Raiffeisen Bank Zrt.

Kementzey Ferenc

(2014. február 28-tól)

Raiffeisen Bank Zrt.

Mag. Reinhard Karl

(2013. január 7-ig)

Raiffeisenlandesbank NÖ-Wien AG

Julius Marhold

(2013. január 7-ig)

Raiffeisenlandesbank Burgenland

Martin Melkowitsch

(2013. december 18-ig)

Raiffeisen Bank Zrt.

Peter Novak

(2013. január 24-től)

Raiffeisen Bank International AG

Dr. Karl Sevelda

Raiffeisen Bank International AG

Dr. Martin Sotter

(2013. január 7-ig)

Raiffeisenlandesbank Steiermark AG

Dr. Johann Strobl

Raiffeisen Bank International AG

Mag. Heinz Wiedner

Raiffeisen Bank Zrt.

Felügyelőbizottság

Elnök

Georg Feldscher

Raiffeisen Bank International AG

További tagok

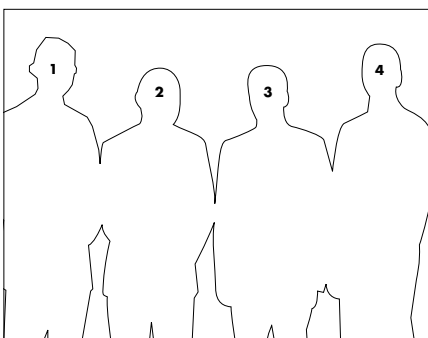
Ursula Wirsching

Raiffeisen Bank International AG

dr. Tóthné dr. Szabó Mercedes

Raiffeisen Bank Zrt.

A Raiffeisen Bank Zrt. menedzsmentje



1 Heinz Wiedner
vezérigazgató

2 Kementzey Ferenc
vezérigazgató-helyettes

3 Ralf Cymanek
vezérigazgató-helyettes

4 Martin Pytlík
vezérigazgató-helyettes

Raiffeisen Bank Zrt.

Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat

A felelős társaságirányítás a bank legfőbb céljainak alapvető eszköze, a hosszú távú értékteremtés előfeltétele. A társaságirányítás feladata a megfelelő egyensúly, működési rend kialakítása a tulajdonosok, az ügyfelek, a munkavállalók, az üzleti partnerek és a szélesebb közönség között. A Raiffeisen Bank Zrt. működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban és felügyeleti rendelkezésekben foglaltakat. A bank felépítését és működési feltételeit az Egyedüli Részvényes által elfogadott Alapító Okirat, valamint a Szervezeti és Működési Szabályzat tartalmazza.

I. Elsődleges döntéshozó szervek

I.1. Irányító szerv

Egyszemélyes részvénytársaságként a bank legfőbb döntéshozója az Egyedüli Részvényes. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyekben az Egyedüli Részvényes írásban dönt.

I.2. Ügyvezető szerv

Igazgatóság

A bank stratégiai irányítását, ügyvezetését az Igazgatóság látja el, hatáskörét a hatályos jogszabályok, a bank Alapító Okirata, az Egyedüli Részvényes határozatai, valamint az Igazgatóság ügyrendje szabja meg.

Az Igazgatóság nyolc tagból áll, akik közül kettő a társasággal munkaviszonyban is áll. Az Igazgatóság tagjait az Egyedüli Részvényes választja meg, és a tagok újraválaszthatók. Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvény a vezető állású személyekre megállapít.

Az Igazgatóság szükség szerint, de évente legalább egy alkalommal ülésezik. Az ülésekről jegyzőkönyv készül, és a határozatok dokumentálásra kerülnek. Az igazgatóság határozatait ülés tartása nélkül, írásos szavazással is meghozhatja. 2013 folyamán az Igazgatóság 4 alkalommal ülésezett, és 11 alkalommal hozott írásos szavazással határozatokat.

Az Igazgatóság képviseli a társaságot bíróságok és más hatóságok előtt, valamint harmadik személyekkel szemben. Két belső igazgatósági tag az ügyek meghatározott csoportjaira nézve a bank munkavállalóit együttes aláírási jogosultsággal ruházhatja fel. A képviseletre feljogosított munkavállaló képviseleti jogát másra nem ruházhatja át.

Az Egyedüli Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozó alapító okirat módosítására, az alaptőke felemelésére vagy leszállítására, valamint a társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az előterjesztése az Igazgatóság kiemelt feladata. Az Igazgatóság hatáskörébe tartozik még többek között a társaság működési és üzletpolitikai irányelvek megállapítása, az éves üzleti terv elfogadása, a bank szervezeti felépítésének és az egyes management tagok feladatkörének jóváhagyása, a Bankcsoporthoz tartozó leányvállalatok, projekt-társaságok alapításának, végelszámolásának, közös vállalat létrehozásának, üzletrészszerzésnek engedélyezése, a bank vezérigazgatójának és vezérigazgató-helyettese(i)nek kinevezése és felmentése, továbbá a bank tulajdonában lévő leányvállalatok managementjének, felügyelő bizottságának megválasztásának jóváhagyása.

Az Igazgatósági tagok díjazásának megállapítása a bank Egyedüli Részvényesének kizárólagos hatásköre a Javadalmazási Politika keretein belül. Az Egyedüli Részvényes az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg értékeli az igazgatósági tagok munkáját és dönt a díjazás mértékéről.

Management

A bank operatív vezetését a management látja el. A management önállóan jogosult eljárni, dönteni minden olyan ügyben, amely nem tartozik az Egyedüli Részvényes, illetve az Igazgatóság hatáskörébe. A management tagjai feladatkörüket az Igazgatóság által meghatározott módon felosztva gyakorolják, azonban az üzletvitel szempontjából jelentős döntéseket egységes testületként hozza meg. A management működését a vezérigazgató irányítja.

II. Másodlagos döntéshozó szervek

A bankon belüli másodlagos döntési hatásköröket a Szervezeti és Működési Szabályzat szerint létrehozott bizottságok gyakorolják. A bizottságok a bank operatív szervezeti egységei fölött álló testületek, amelyek a külső és belső szabályzók előírásainak megfelelően jöttek létre, a bank üzleti tervének megvalósításához szükséges operatív döntések meghozatala érdekében. A bizottságok által meghozott határozatok minden, a kérdésben érintett területre nézve kötelezőek.

Másodlagos döntéshozó szervek:

- Vezetőségi ülés (Management Meeting)
A Management tagjainak rendes tanácskozási és döntési fóruma
- Hitelbizottság (Credit Committee)
A bank döntéshozó testülete kockázati limit meghatározásával kapcsolatos ügyekben. A kockázati limitek vonatkozhatnak bankokra, vállalati, KKV, önkormányzati ügyfelekre, esetenként magánügyfelekre.
- Problémás hitelek bizottsága (Problem Loan Committee)
A Problémás Hitelek Bizottsága ülésein megvitatja a gyengébb ügyfél-minősítésű és megadott fedezettségi szinten alatti limitek kezelését, jóváhagyását.
- Projekt bizottság (Project Committee)
A Projekt bizottság a banki fejlesztések projektszerű működésének irányításáért elsődlegesen felelős Management szintű testülete, amely teljes kontrollt gyakorol a banki projekt management felett.
- ALCO bizottság (Asset-Liability Committee)
Az Eszköz Forrásgazdálkodási Bizottság célja hogy a bank eszköz forrás szerkezetének alakulása összhangban legyen a kinyilvánított jövedelmezőségi és piacrészesedési célokkal, és ezzel egyidőben szintén megfeleljen az RBI és a bank belső likviditási, finanszírozási és kamatkockázati limiteknek.
- Bizottság (ICAAP Committee)
Az ICAAP Bizottság feladata a tökemegfelelés belső értékelési folyamat megfelelő működésének, jóváhagyásának és továbbfejlesztésének biztosítása: az ICAAP folyamatának számbavétele és az ezzel összefüggő feladatok meghatározása, prioritizálása és a végrehajtás nyomon követése, következtetések levonása, eredmények döntéshozatalba való beépítése.

III. Felügyelő Bizottság

A bank Egyedüli Részvényese által megválasztott Felügyelő Bizottság ellenőrzi a bank ügyvezetését és üzletvitelét, valamint ellátja az Audit Bizottság feladatait is. A Felügyelő Bizottság előre meghatározott munkaterv szerint ülésezik, megtárgyalja a Társaság helyzetéről készített jelentést, napirendjére felvehet bármilyen fontosnak ítélt társasági tervet és beszámolót, illetve munkaterve szerint felvilágosítást kérhet, és ellenőrzéseket végezhet a társaság kulcsfontosságú folyamataira és rendszereire vonatkozóan. A magyar számviteli törvény szerinti egyedi és nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok konszolidált éves beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról az Egyedüli Részvényes csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének a birtokában határozhat. A Felügyelő Bizottság három tagból áll, és megbízatásuk öt évre szól. A Felügyelő Bizottság munkavállalói tagjának jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a banknál működő Üzemi Tanács határozza meg.

IV. Könyvvizsgáló

Egyedüli Részvényes által megválasztott, és az Igazgatóság által megbízott könyvvizsgáló ellenőrzi a társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának valódiságát és jogszabályszerűségét. A könyvvizsgáló véleménye nélkül a számviteli törvény szerinti beszámolóról Egyedüli Részvényes nem hozhat döntést. A könyvvizsgáló Egyedüli Részvényes elé terjesztett minden lényeges üzleti jelentést köteles megvizsgálni abból a szempontból, hogy az valós adatokat tartalmaz-e, illetve megfelel-e a jogszabályi előírásoknak.

A bank könyvvizsgálatát a KPMG Hungária Kft. végzi. A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a bank Egyedüli Részvényesét és Felügyelő Bizottságát.

V. A bank alapvető működési elve, vállalatirányítási szerkezete

A bank működési elve az üzletágak, a támogató funkcionális egységek, valamint az értékesítési hálózat összehangolt működési modellje. A bank irányítása folyamat alapú szabályozáson alapul. A folyamatok mentén meghatározzák a szervezeti felelőségeket, dokumentálják a támogató informatikai rendszerek kapcsolatát a folyamatok egyes lépéseinél, és további információkat tartalmaznak a megfelelő végrehajtásra vonatkozóan.

A bank szervezete a Vezérigazgatóhoz és Vezérigazgató helyettesekhez rendelt divíziókból/főosztályokból ill. üzletágakból épül fel. A divíziók és főosztályok a szakmailag elkülönülő legmagasabb szintű munkaszervezeti egységek, amelyek főosztályvezető irányítása alatt működnek. Az üzletágak ügyfélszegmensekhez igazodó szervezeti egységek, amelyeket üzletágvezető irányít.

A főosztályokon, üzletágakon belül a szervezet tovább tagolódik csoportokra, illetve ha a szervezet mérete vagy tevékenységének összetettsége indokolja, osztályokra. A bankhálózat fiókokból áll, a fiókok Régiókat alkotnak. A fiókokat Fiókvezető, a Régiókat Régióvezető irányítja.

A bank egységes szervezeti megoldással biztosítja a döntéshozó fórumok, valamint a hatósági és szabályozói kapcsolattartás összehangolását. Továbbá a bank egyik szervezeti egysége végzi az Egyedüli Részvényessel való kapcsolattartást, amely biztosítja a folyamatos kommunikációt és a működés átláthatóságát az Egyedüli Részvényes számára.

VI. Belső ellenőrzési rendszer

A management feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása. A szervezet prudens, megbízható és hatékony működésének elősegítése, az ügyfelek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a jogszabályi elvárásoknak való megfelelés érdekében a bank ügyvezetése független belső ellenőrzési rendszereket működtet. A belső ellenőrzési rendszer független és objektív visszajelzést biztosít a Felügyelő Bizottságon keresztül a tulajdonosoknak is, értékelései elősegítik, hogy a management megfelelően tudja támogatni a belső kontrollkörnyezet eredményes és kielégítő működését. A bank belső ellenőrzési rendszer elemei: Belső Ellenőrzési Főosztály, Compliance Officer, Kockázatkezelési területek, Folyamatba épített ellenőrzés, Vezetői Információs Rendszer.

VI.1. Belső Ellenőrzési Főosztály

A belső ellenőrzési rendszer egyes elemei szabályszerű és hatékony működésének ellenőrzését a Belső Ellenőrzési Főosztály éves tervében meghatározott, illetve szükség esetén rendkívüli vizsgálatok keretében látja el. Az éves belső ellenőrzési terv előre meghatározott módszertan szerint elvégzett kockázatelemzésen alapul, amely az egyes fenyegető körülmények bekövetkezésének valószínűségét és lehetséges negatív hatását igyekszik figyelembe venni, és súlyosság alapján rangsorolja azokat. A független belső ellenőrzés az üzleti folyamatokban rejlő kockázatok teljes skáláját elemzi, és megvizsgálja, hogy a kialakított belső kontrollok rendszere, az alkalmazott eljárások alkalmasak-e ezen kockázatok hatékony kezelésére. Ennek keretében a bank ügyvezetése korlátlan hozzáférést biztosít minden szükséges információhoz, dokumentumhoz, adathoz és vizsgált tevékenységben, folyamatban érintett személyhez. A bank Belső Ellenőrzési Főosztálya a tulajdonos Belső Ellenőrzési területének szakmai (módszertani) irányítása és kontrollja mellett működik. A függetlenített belső ellenőrzés a Felügyelő Bizottság és a management részére rendszeresen objektív és független jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a vállalatirányítási funkciók megfelelő működéséről.

A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

VI.2. Compliance Office

A jogszabályi előírásoknak és Felügyeleti elvárásoknak megfelelően a bank a compliance kockázatok feltárására és kezelésére – a belső védelmi vonalak részeként – önálló szervezeti egységet működtet, amely az alábbi funkciókat látja el:

- Az etikai szabályok betartásának ellenőrzése, az ezzel kapcsolatos kérdésekben iránymutatás kibocsátása, bejelentések vizsgálatainak lefolytatása
- A pénzmosás - és a nemzetközi terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint a nemzetközi szankciós intézkedések bankon belüli megszervezése, irányítása és koordinálása: bejelentési és ellenőrzési rendszer működtetése, kapcsolattartás az illetékes hatósággal
- Az adatvédelmi szabályoknak való megfelelés biztosítása, kontrollja, kapcsolattartás az illetékes hatósággal
- A pénzügyi-, és befektetési szolgáltatások elkülönítésére, az információáramlás korlátozására, a bennfentes kereskedelem és piacbefolyásolás tilalmára, valamint a dolgozói ügyletkötésekre vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés biztosítása, kontrollja, kapcsolattartás az illetékes hatósággal
- Érdekkonfliktusokra (összeférhetlenségekre) vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés biztosítása, kontrollja
- A befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos jogszabályoknak (pl. Bszt.) való megfelelés biztosítása, kontrollja
- A korrupció elleni intézkedések bankon belüli megszervezése és működtetése

VII. Tájékoztatás, nyilvánosságra hozatal

A bank a nyilvánosságra hozatali és közzétételi kötelezettségeit a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. Törvény/2013. évi CCXXXVII. (Hpt.) és a Tőkepiacról szóló 2001. CXX. törvény (Tpt.), valamint a Befektetési szolgáltatásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (Bsz.) rendelkezéseit szigorúan betartva teljesíti a saját honlapján és a MNB által működtetett tőkepiaci közzététel honlapon.

VIII. Kockázatkezelési és fedezeti ügylet politika alapelvei

A Raiffeisen Bankban az üzleti területektől teljesen elkülönített, független kockázatkezelés működik, a Kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes felügyelete alatt. Az ügyfelek hitelkockázat elemzése és kezelése a Hitelkockázati Főosztály ill. a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály; a piaci és működési kockázatok elemzése, valamint a Bázeli II. szabályoknak való megfelelés, tőkeszámítás, portfólió szintű hitelkockázati kockázati modellek fejlesztése az Integrált Kockázatelemzési Főosztály feladata.

Hitelkockázatok kezelése (Credit Risk)

A nem lakossági ügyfelek kockázati értékelése, hitelbírálata egyedi elemzésen és minősítésen (rating) alapul, jellemzően negyedéves pénzügyi monitoring és éves limit-felülvizsgálat mellett. A lakossági ill. KKV hitelezésben automatizált, scorecard-alapú bírálat történik.

A hitelezés korlátait az üzleti és kockázati szempontoknak a bank tulajdonosa és vezetése által meghatározott, kívánatosnak tartott egyensúlyja jelenti, a hitelintézeti törvény és más jogszabályok, továbbá a bank Hitelpolitikai Irányelveinek keretein belül.

Az ügyfelek a gazdasági válság okozta fizetési nehézségeire a bank hitelátstrukturálási megoldásokkal, késedelem előrejelző folyamatok bevezetésével, a behajtás és követeléskezelés megerősítésével reagált.

A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai a Bázeli II. elvárásainak megfelelően működnek. A kockázatok szofisztikált méréséhez szükséges alapadatokat strukturált formában korszerű adattárház tartalmazza. 2012 májusától kezdve már a teljes banki portfólió (vállalati, lakossági és KKV) tőkekövetelményét a fejlett, belső minősítésen (IRB) alapuló módszer alapján számszerűsíti a bank.

A Bankcsoport 2011 során kidolgozott egy a kockázati súlyokon alapuló proaktív tőkemenedzsment rendszert, mely a kockázattudatos üzleti döntések erősödését és a Bankcsoport hosszú távú tőkeemelését, valamint a rendelkezésre álló tőke hatékony felhasználását biztosítja.

Működési kockázatok kezelése (Operational Risk)

A működési kockázat kezelésében és szükség szerint a kockázati szint csökkentésében minden szervezeti egység tevékenyen részt vesz (főosztály, régió, leányvállalat). A bank komoly erőfeszítéseket tesz a működési kockázatkezelési szervezet fejlesztése és a kockázattudatosság növelése érdekében, ami magába foglalja a bank üzleti céljainak elérését fenyegető működési kockázatok azonosítását, gyűjtését, értékelését, riportolását, monitorálását és kezelését is. A kockázatok azonosításához használt fő eszközök a veszteség-adatgyűjtés, a kulcs kockázati indikátorok, a forgatókönyv elemzések, valamint a kontroll és kockázati önértékelések.

A kockázatkezelés során erős hangsúlyt fektet a bank a „use test”-re (a működési kockázati szint csökkentésének gyakorlati megvalósítására), aminek keretében a bank a kockázattűrési szintet túllépő kockázatok esetében kockázatcsökkentő intézkedéseket kezdeményez.

Piaci és likviditási kockázatok kezelése (Market Risk)

A piaci és likviditási kockázatok kezelése a bankban több szinten, fejlett módszerek és infrastruktúra felhasználásával történik, a monitoring az üzleti területektől függetlenül zajlik. A kockázatok mérése és riportolása napi szinten történik. A kockázatok csoportosítása, mérése, kezelése és a gazdasági tőke képzése a bank ICAAP folyamatainak keretében történik.

A kockázatok mérése és kontrollja összetett pozíciós, kockázati, stop loss és VaR limitrendszereken keresztül valósul meg, melynek módszertana összhangban van az anyabanki elvárásokkal. A banki tevékenységhez kapcsolódó piaci és likviditási kockázatok kezelése az alábbi részterületekre terjed ki: kereskedési könyvi és banki könyvi kamatláb-kockázat; a bank likviditásának kockázata going concern és stressz szemléletben is; a piaci pozíciók illikviditásából eredő kockázat; részvényárfolyam kockázat; devizaárfolyam kockázat; opciós kereskedés kockázata; az OTC derivatív ügyletek partnerkockázata.

IX. Környezetvédelem

A Társaság nem rendelkezik olyan eszközökkel, melyek környezetvédelmi szempontból kiemelkedő fontossággal bírnának.

X. Foglalkoztatáspolitiká

A Raiffeisen Bank a pénzügyi szektor egyik meghatározó foglalkoztatója: 2013. év végén a belső és külső foglalkoztatottak együttes létszáma megközelítette a 2900 főt. A bank számára kifejezetten fontos, hogy tisztességes és korrekt munkáltatóként végezze tevékenységét, egyrészt maximálisan figyelembe véve és betartva a magyar Munka Törvénykönyve előírásait, másrészt kedvező munka- és karrierfeltételeket biztosítva munkavállalóinak.

A toborzás-kiválasztás központilag történik a Humánpolitikai Főosztály tevékenységének keretein belül, ügyelve arra, hogy diszkrimináció ne jelenjen meg a kiválasztás napi gyakorlatában. A Raiffeisen Bank kiválasztási gyakorlata a képzett és kvalifikált munkaerőt célozza meg, ugyanakkor a pályakezdő diplomások számára is lehetőséget biztosít arra, hogy csatlakozzanak a bankhoz, és intenzív szakmai fejlődési utat járjanak be.

A bank kiemelt módon törekszik arra, hogy a magyar munkaerő-piachoz viszonyítva méltányos és versenyképes jövedelmet biztosítson dolgozói számára. Az évek óta működő Cafeteria rendszer a választás lehetőségét nyújtja a munkatársak számára abban, hogy a személyes igényeiknek leginkább megfelelő béren kívüli juttatásokban részesüljenek.

Minden munkavállalóra kiterjed a bank által működtetett teljesítménymenedzsment folyamat, ami kezet biztosít az egyértelmű célkitűzések, építő visszajelzések és megalapozott teljesítmény értékelések megvalósulásához. A teljesítménytől függő, anyagi és erkölcsi elismerések a munkatársakat kimagasló teljesítmény elérésére ösztönzik.

A Raiffeisen Bank komplex képzés-fejlesztési tevékenységet folytat, amelynek fókuszában a szakmai tudás és készségek fejlesztése mellett személyes, vezetői, nyelvi és számítástechnikai készségfejlesztési programok állnak. Éves szinten a bank munkavállalói átlagosan több mint 5 napot töltenek képzés-fejlesztési eseményeken, programokon.

A bank szervezeti keretein belül végzi tevékenységét a Munkahelyi Tanács, biztosítva a dolgozói érdekek figyelembe vételét.

XI. Kutatás és kísérleti fejlesztés

A Társaságunk 2013-ban nem folytatott kutatási és kísérleti fejlesztési projektet.

Általános megjegyzések a bank 2013-as üzleti évének tevékenységéről

1.1. Vállalati és Önkormányzati üzletág

A Raiffeisen Bank Vállalati és Önkormányzati üzletága 2013-ban is megőrizte meghatározó szerepét a kereskedelmi bankok piacán, megtartva mind hitel- mind forrásoldali részesedését.

2013 végén a Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály, valamint a Közgazdasági és Befektetéselemzési Főosztály az üzletág részévé vált, amely a szervezeti átalakítás után Vállalati és Befektetési Banki Igazgatóság néven folytatja működését.

Hiteloldalon a 2013-as évben elsősorban az MNB által meghirdetett Növekedési Hitelprogram hozott pozitív eredményeket. A Raiffeisen Bank a Program első szakaszában igényelt 64 milliárd forint összegű hitelkeretet teljes mértékben leszerződte a rendelkezésre álló rövid határidőn belül. A kihelezett 64 milliárd forint számos iparág (többek között kereskedelem, mezőgazdaság, feldolgozóipar, ingatlanügyletek) szereplőjéhez eljutott. A kedvezményes finanszírozási lehetőség a Program második szakaszában, 2014-ben is ügyfeleink rendelkezésére áll.

2013-ban a bank projektfinanszírozási és szindikált hiteleihez kapcsolódó teljes éves szerződésállománya elérte a 105 milliárd forint összeget, amelyből az újonnan szerződött ügyletek összege 60 milliárd forint felett volt. Az új hitelek jelentős részét a vállalati szindikált hitelek jelentették, emellett vállalatkivizicció/felvásárlás és ingatlanfinanszírozás területeken is több új ügyletet kötöttünk.

Kereskedelem és exportfinanszírozás területén még előző évi kiváló teljesítményünket is felülmúltuk. Exim refinanszírozási ügyletek terén megtartottuk piacvezető pozícióinkat, és elnyertük az EximBank legnagyobb kereskedelmi banki partnere címet. Agrárfinanszírozásban megőriztük előző évben elért piaci helyünket, míg faktoringban egy év alatt 131%-kal növekedtünk egy 10%-kal csökkenő piacon.

Vezető szervezőként vettünk részt 2013 egyik legjelentősebb közép-kelet-európai tranzakciójában, mely során a Nitrogénművek Zrt. 200 millió dollár értékben bocsátott ki kötvényt 7 éves futamidővel. Szervezője és lebonyolítója voltunk a Shopline-webáruház Nyrt. részvényeire tett nyilvános vételi ajánlatnak.

A tavalyi évben tovább nyitottunk a nemzetközi ügyfelek felé, melynek keretében 62 új nemzetközi vállalat, és összességében több, mint 320 új ügyfél számláját nyitottuk meg. Összes tranzakciónk volumene 8%-kal, míg kimenő nemzetközi tranzakcióink volumene 23%-kal nőtt, amely Cash Management szolgáltatásunk sikerét bizonyítja.

Társasházi finanszírozás tekintetében, az Európai Beruházási Bankkal megkötött együttműködésünknek (Green Energy hitelprogram) köszönhetően, jelentős mértékben emelkedett az energiahatékonysággal járó beruházások volumene. Az Önkormányzati terület az 5000 fős lakosságot nem meghaladó önkormányzatok konszolidációját követően, tovább folytatta - a költségvetési törvényben írt feltételekkel - az adósságállomány Magyar Állam által történő átvállalásának előkészítését. A teljes állomány konszolidációjának végső lezárása 2014. február 28-án valósult meg.

A bank Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztálya (Treasury) - a Magyar Nemzeti Bank statisztikái alapján - 2013-ban is a legnagyobb devizaforgalmat bonyolította az országban és a Budapesti Értéktőzsde derivatív szekciójának ismét a legnagyobb szereplője lett. Elsődleges államkötvény forgalmazóként, saját kötvény kibocsátóként a hazai kötvénypiac meghatározó résztvevői voltunk.

1.2. Kis- és középvállalatok

A 2013-as év számos pozitív változást hozott a bank kis- és középvállalati ügyfelei számára. Stratégia célunk, hogy partnereinkkel szoros együttműködést, üzletársi kapcsolatot építsünk ki és azt fenntartva megtaláljuk a mindkét félnek megfelelő, optimális pénzügyi megoldásokat. Ennek megfelelően fejlesztjük országos lefedettséget nyújtó referensi hálózatunkat is, ahol tapasztalt tanácsadó kollégáink hatékonyan tudnak segíteni, akár a megfelelő bankszámla kiválasztásáról, összetettebb tranzakcionális szolgáltatásainkról, akár finanszírozási megoldásokról van szó. Örömmel szolgál, hogy a tavalyi év során is dinamikusan növekedett vállalkozói ügyfeleink száma, amely egyben a banki forrásállományok és a tranzakciószámok bővülését is jelentette.

Hiszünk abban, hogy a naprakész, pontos üzleti információ komoly érték, ezért 2013-ban megújítottuk a Raiffeisen Üzletárs Klubunkat, amelynek keretében országszerte szervezünk konferenciákat, különleges rendezvényeket, üzleti reggeliket. A rendezvényeken neves szakértők segítségével ügyfeleink a banki kérdések mellett a vállalatvezetés más területein is bővíthették ismereteiket. Ügyfeleink a Klub keretein belül új üzleti kapcsolatokat építenek ki és élvezik exkluzív partneri kedvezményeinket.

Az év során a makrogazdasági környezet is kedvező irányban változott: a GDP növekedése, a hitelpiac felélénkülése erősítette a vállalkozások üzleti aktivitását. Ennek következtében érezhetően megnőtt az igény a napi likviditást biztosító, versenyképes folyószámlahitelekre, amelyre bankunk új termék bevezetésével reagált. A tárgyi fedezet nélkül is elérhető Megújuló Folyószámlahitelünk kiszámítható, szabadon felhasználható forrást biztosít ügyfeleinknek. További előnye, hogy nem szükséges minden évben újraszereződni, mivel a futamidő változatlan feltételek esetén 5 éven át, évente egyszerűen meghosszabbítható.

Az élénkülő beruházási kedv miatt megnövekedett hosszútávú hiteligényre Cégkölcsön termékünk nyújt megoldást. Emellett természetesen refinanszírozott konstrukciókkal is állunk ügyfeleink rendelkezésére, amelyek között a 2013 nyarán elindult Növekedési Hitelprogram is megtalálható.

A jellemzően 290-305-ös sávban ingadozó EUR/HUF árfolyam viszonylagos stabilitása némi könnyebbséget jelentett devizahittel rendelkező vállalkozások számára, azonban az év során tapasztalt emelkedő trendje összességében növelte az euró alapú hitelek költségeit. A megnövekedett pénzügyi terhek miatti fizetési késedelmek legtöbbször elkerülhetők, hiszen a bank testreszabott megoldást nyújt az időben jelzett nehézségekre: a futamidő meghosszabbításával lecsökkenő törlesztő részletek igazodnak az ügyfelek megváltozott pénzügyi teherviselő képességéhez, így biztosítva a hosszabb távú finanszírozást.

A devizaárfolyamok ingadozása miatt egyre népszerűbb Devizaváltás Azonnali Árfolyamon szolgáltatásunk, ahol ügyfeleink DirekNet internetbankunk segítségével gyorsan, díjmentesen, versenyképes árfolyamon válthatnak devizát export-import tevékenységükhöz, vagy devizahitel törlesztésükhöz.

A bankkártyás és internetes vásárlások növekvő száma megköveteli a vállalkozásoktól a korszerű készpénz-kímélő fizetési módok biztosítását. Ehhez bankunk együttműködő partnere segítségével versenyképes megoldást kínál, a bankkártyák és a SZÉP kártyák tekintetében egyaránt.

Örömmel szolgál, hogy ügyfeleink elégedettsége rendszeres felméréseink tanulsága alapján a tavalyi évben tovább javult. Bízunk benne, hogy egyre többen érzik: a Raiffeisen Bank megbecsüli ügyfeleit.

1.3. Lakossági ügyfelek

2013-ban a Lakossági Megtakarítások állományi átrendeződése a piacon az előző évhez hasonló módon folytatódott. A lekötött betétek állománya a csökkenő kamatkörnyezetnek köszönhetően tovább csökkent, ezzel együtt a befektetési termékek piaca tovább élénkült. A piacon tapasztalható trendhez hasonlóan alakult bankunk forrásállománya is. A lekötött betéti állományunk csökkent, ugyanakkor a

kötvény és befektetési jegy állományunk ezzel párhuzamosan jelentősen nőtt, kompenzálva a betéti állomány csökkenését.

Értékpapírszámlával rendelkező ügyfeleink száma az év során 51-ről 61 ezerre nőtt. 2013-ban 18 saját kötvényt bocsátottunk ki, és megkezdtük a Kamatozó Kincstárjegyek forgalmazását, melyből több mint 65 Mrd forint összegben jegyeztek ügyfeleink az év során.

2013-ban 34%-kal, 112 milliárd forintról 152 milliárd forintra nőtt lakossági ügyfeleink befektetési alap állománya. A növekedés túlnyomó részét a pénzüpiaci, likviditási és abszolút hozamcélú alapok adták.

Töretlen népszerűségnek örvend a 2010 folyamán induló Raiffeisen Tartós Befektetési értékpapírszámla. 2013 végén ügyfeleink a befektetési állomány 20%-át tartották az adókedvezményt biztosító konstrukcióban.

Összességében a lakossági megtakarítási oldal - kötvényekkel és befektetési alapokkal együtt - 2013-ban 611 Mrd forintos összesített kezelt vagyonnal zárt.

A bank 2013-ban is kiemelt prioritással kezelte egyik fő stratégiai célját, az ügyfelek elsődleges számlahasználatának ösztönzését, így például a tranzakciós illeték bevezetése után kiemelt figyelmet fordítottunk az elsődlegességet támogató számlacsomagokban az aktív számlahasználatot ösztönző tranzakciók díjmentességének fenntartására.

Új ügyfeleink elsődlegessé válását elősegítendő, bankunk egy komplex ügyfélkezelési folyamatot dolgozott ki, illetve tesztelt 2013-ban, melynek teljes fiókhálózatra történő kiterjesztését 2014-ben tervezzük.

2013. októberében új lakossági számlacsomagot vezettünk be DíjNullázó Plusz néven, mellyel versenyképes megoldást kínálunk elsődleges ügyfeleink számára a – tranzakciós illeték bevezetésére vonatkozó illetve a díjmentes készpénzfelvételi lehetőséget biztosító – kormányzati intézkedések hatására átrendeződött bankszámla piacon.

A lakossági hitelezés területén 2013 legfontosabb célja a hitelezési aktivitás növelése volt. Az új volumen tekintetében a fő fókusz továbbra is a fedezetlen hiteltermékek értékesítése, versenyképes konstrukciókkal és folyamattal. Így a sok-sok éve méltán népszerű személyi kölcsön konstrukció értékesítését újszerű és folyamatos on-line marketing aktivitással támogattunk, sőt a negyedik negyedévben új folyamatok bevezetésével lehetővé tettük az ügyfelek számára, hogy fióki látogatás nélkül is elvégezhessek a teljeskörű előzetes hitelbírálatot. Az év elején mindössze néhány hét alatt pedig bevezetésre került az új államilag támogatott lakáshitel konstrukció is, amely a csökkenő piaci kamatkörnyezet ellenére is gyorsan népszerűvé vált. Az év közepén a bank piacra lépett egy teljesen új hitelkártya konstrukcióval (Onecard), amely piaci összehasonlításban is sok újdonsággal bír és méltán lett népszerű hónapok alatt ügyfeleink körében.

Természetesen a meglévő portfólió kezelése is kiemelt prioritást kapott, hiszen a nem teljesítő állomány hatékony kezelése kulcsfontosságú a bank számára. Ebben 2013 során a Nemzeti Eszközkezelő programja kapott kiemelt támogatást.

Összességében a bank tartotta piaci részesedését a lakossági hitelállomány vonatkozásában, amely 2013 végén 6,4% volt.

1.4. Private Banking ügyfelek

A Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking fennállásának legsikeresebb évét zárta 2013-ban. Ügyfeink megtisztelő bizalmának köszönhetően a kezelésünkre bízott vagyon az év végére elérte a 287 milliárd forintot, ami 7%-os növekedést jelent az előző évhez képest.

Kiemelt magánügyfeleink elégedettségének megteremtése és fenntartása elképzelhetetlen személyre szabott megoldások és a legmagasabb szolgáltatási színvonal nélkül. A tavalyi évben is jelentős összegeket investáltunk új termékek és szolgáltatások bevezetése, valamint IT rendszereinek és banki tanácsadói tudásbázisának fejlesztése érdekében. A 2013 decemberében immár harmadik alkalommal lebonyolított ügyfél-elégedtség vizsgálatunk kiemelkedő eredménye visszaigazolta erőfeszítéseink sikerét.

Személyes tanácsadóink országszerte várják ügyfeleinket kényelmes, kellemes légkörű és diszkréciót biztosító Private Banking bankfiókokban, valamint igény esetén, előzetes telefonos egyeztetés után házhoz is mennek az ország bármely pontján. Bankfiókjaink folyamatos felújítása keretében 2013-ban a kecskeméti Friedrich Wilhelm Raiffeisen bankfiókunk újult meg.

Befektetési tanácsadóink felkészültsége ügyfeleink bizalmának alapja. A pénzügyi műveletek azon bonyolult – időt és állandó figyelmet igénylő – mozzanatait, amelyek a vagyon megőrzését, illetve gyarapítását célozzák, csak szakemberek képesek valóban hatékonyan átlátni.

Befektetési tanácsadóink azokat a pénzügyi konstrukciókat kutatják és ajánlják, amelyek az ügyfeleink vagyonának hosszú távú kezelése szempontjából nélkülözhetetlenek:

Proaktív befektetési tanácsadás

Tanácsadóink proaktívan ellátják ügyfeleinket a döntésekhez szükséges információkkal, valamint szakmai tapasztalataikkal segítik a szükséges értékpapírok kiválasztását. Ügyfeleink kockázatvállalási hajlandósága és az elérni kívánt hozam alapján testre szabjuk a befektetési portfóliókat és értesítést küldünk, ha a piacon olyan információ merül fel, amely a portfólió szempontjából lényeges lehet.

Target Return Vagyonkezelés

Ügyfeleink jogos elvárása, hogy kedvező piaci környezetben részesüljenek az értékpapírok árfolyamának emelkedéséből, ugyanakkor negatív piaci viszonyok között minimalizálják a veszteséget. A Target Return Vagyonkezelés pontosan ezt az elvárást valósítja meg olyan módon, hogy levesszük ügyfeleink válláról a napi piackövetés terhét. A Target Return Vagyonkezelés olyan stratégiát jelent, ahol a cél minden körülmények között pozitív hozam elérése, szigorú kockázatkezelési elvek alkalmazása mellett.

Értékpapír műveletek online

Internet Brokering szolgáltatásunkkal ügyfeleink a világ bármely pontjáról elérhetik befektetési számlájukat az internet bankon keresztül

1.5. Pénzügyi intézmények

A 2013-as esztendő a bank kiemelt, pénzügyi intézményi ügyfélszegmense szemszögéből jelentős történéseket hozott. A Bankcsoport és a hazai vezetőség egyaránt letette voksát az intézményi ügyfélkört kiszolgáló termékek és üzleti területek mellett. A Raiffeisen Bankcsoport célja, hogy a biztosítók, befektetési alapkezelők, befektetési- és más pénzügyi szolgáltatók első számú bankkapcsolata, kiemelt partnere legyen.

Az év során a terület a 2012-es szinten tudta tartani a bevételeit annak ellenére, hogy ebben a szegmensben a megtakarítások és az ezeken elért kamateredmény mindig jelentős szerepet tölt be. A csökkenő kamatszintek és a nemzetközi szabályozói környezetből eredő magasabb kapcsolódó költ-

ségek miatt csökkenő kamateredményt egy dinamikus növekvő jutalékbevétellel tudtuk kompenzálni. A jutalékbevételek forrása a bank azon, egyre sikeresebb termékeiből származnak, melyek intézményi ügyfeleinket személyre szabottan kínálunk főleg a Markets / Treasury valamint a tranzakciós banki területeinken (értékpapír- és pénzforgalmi, számlavezetési szolgáltatások). A 2013-as év egyik legnagyobb sikere volt például, hogy számos biztosítónak, vagyongazdálkodóknak és alapkezelőknek tudtunk olyan egyedi kötvényterméket fejleszteni, melyek az egyre csökkenő kamatkörnyezetben vonzó hozamot kínálnak jól érthető és elemezhető kockázatok mellett.

Mindezeken túl az év során számos olyan lépést vittünk véghez, mely megteremti annak a lehetőségét, hogy ebben az ügyfélkörben még tovább fejlődjünk és a bank a piac egyik vezető szolgáltatójává váljon. Ilyen lépés például az, hogy 2013-ban a Raiffeisen Bankcsoporton belül megalakult az úgynevezett „Group Securities Services” (GSS) divízió, mely megteremtette annak a lehetőségét, hogy az értékpapír-szolgáltatások, letétkezelés és az ehhez kapcsolódó befektetési termékek területén egyedi megoldásokkal lépjünk a piacra, és mind a hazai, mind a nemzetközi letétkezelési, befektetési banki ügyfélkörben a növekedés, piacszerzés útjára lépjünk.

A terület szinte nullához közelítő rizikókölsége, nagyon alacsony általános költségintje, és továbbra is minimális tőkeigénye mutatja, hogy jó úton haladunk. Továbbra is érdemes ezen ügyfélkörbe fektetni, legyen szó egyedi termékfejlesztésről vagy az adott partnerkapcsolat által vezérelt folyamatszervezésről. A 2013-as év is megmutatta, hogy ez a terület magas jutalékbevételt, stabil megtakarítási állományt, sok keresztértékesítési lehetőséget és nem utolsósorban egy hosszú távon elkötelezett ügyfélkört jelent.

A Raiffeisen Bank International és az RZB Csoport

Közép-Kelet-Európa és Ausztria egyik vezető bankja

A Raiffeisen Bank Zrt. a Raiffeisen Bank International AG (RBI) leányvállalata, mely Kelet-Közép Európát (KKE) tekinti hazai piacának (Ausztriát is beleértve). Az RBI több mint 25 éve van jelen a közép-kelet-európai (KKE) térségben, ahol mára leánybankokból, lízingcégekből és különféle egyéb, speciális pénzügyi szolgáltatókból álló hálózatot hozott létre, amely sűrű lefedettséget biztosít 15 országban. Univerzális bankként az RBI egyike a régió vezető bankjainak. A bank meghatározó szerepét erősíti a Raiffeisen név is, amely a térség egyik legszélesebb körben elismert márkája. Az RBI mostanra a vállalati és lakossági banki szolgáltatásokat teljes mértékben integráló bankcsoportként pozicionálta magát a KKE-régióban. Nem csupán jól el tudja érni a lakossági és vállalati ügyfeleket, hanem széles termékválasztékkal is rendelkezik. A 2013. év végi állapot szerint a cégben közel 58000 alkalmazott szolgált ki hozzávetőleg 14,6 millió ügyfelet a KKE-régióban működő kb. 3000 fiókban és képviselőten.

Ausztriában az RBI a legnagyobb vállalati és lakossági bankok közé tartozik. A bank főként osztrák ügyfeleket szolgál ki, de emellett nemzetközi és a KKE-régióban jelenlévő nagy multinacionális ügyfeleket is. Az RBI jelen van a világ minden fő pénzügyi központjában, Ázsiában is működnek fiókjai és képviselői. Az RBI összesen mintegy 59000 főt foglalkoztat, teljes eszközállománya kb. 130,6 milliárd eurót tesz ki.

Az RBI-nek a KKE-régióon belül az alábbi országokban működnek leánybankjai:

• Albánia	Raiffeisen Bank Sh.a.
• Fehéroroszország	Priorbank, OAO
• Bosznia-Hercegovina	Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina
• Bulgária	Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
• Horvátország	Raiffeisenbank Austria d.d.
• Cseh Köztársaság	Raiffeisenbank a.s.
• Magyarország	Raiffeisen Bank Zrt.
• Koszovó	Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
• Lengyelország	Raiffeisen Bank Polska S.A.
• Románia	Raiffeisen Bank S.A.
• Oroszország	ZAO Raiffeisenbank
• Szerbia	Raiffeisen banka a.d.
• Szlovákia	Tatra banka, a.s.
• Szlovénia	Raiffeisen Banka d.d.
• Ukrajna	VAT Raiffeisen Bank Aval

Az RBI anyabankként a legtöbb fenti intézmény részvényeinek 100%-ával vagy ahhoz közeli tulajdoni hányaddal rendelkezik.

AZ RBI története

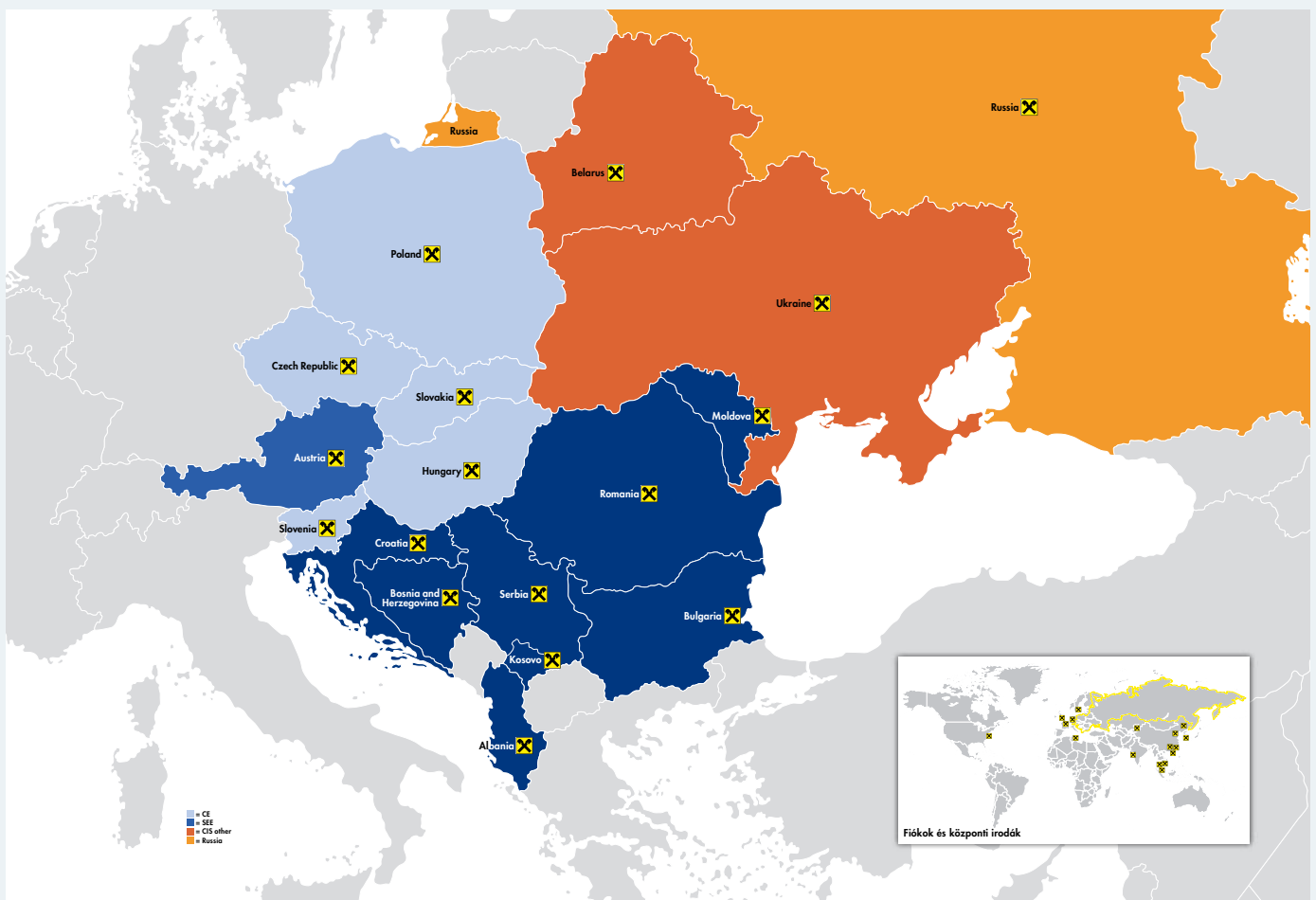
Az RZB 1927-ben jött létre „Genossenschaftliche Zentralbank” néven. A Raiffeisen már 1987-ben létrehozta első leányvállalatát Közép-Kelet Európában. Azóta további saját tulajdonú leányvállalatokat is létesített. 2000-től kezdve a Raiffeisen elsősorban már működő bankok felvásárlásával terjeszkedett

a KKE-régió országában. Ezeket a vállalatokat egyetlen holdingtársaságban egyesítette, amely 2003-tól Raiffeisen International néven működött. A Raiffeisen International 2005 áprilisában bevezette részvényeit a tőzsdére, hogy hatékonyan finanszírozhassa jövőbeli üzleti növekedését. Az RBI jelenlegi formájában 2010-ben jött létre, amikor a Raiffeisen International egyesült a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) fő üzleti területeivel.

Az RBI 2005. április 25. óta van jelen a bécsi tőzsdén (2010. október 12-ig Raiffeisen International néven kereskedett). Az osztrák Raiffeisen Banking Group (RBG) központi intézményeként az RZB a vállalategyesítést követően is többségi tulajdonos maradt, a 2013. december 31-i állapot szerint a részvények hozzávetőleg 78,5 százalékkal rendelkeznek. Az RBI részvényeinek fennmaradó mintegy 21,5 százaléka közkezhányad volt. A 2014 elején végrehajtott tőkeemelés eredményeképpen a közkezhányad jelentősen emelkedett, mintegy 39,3 százalékra, miután az RZB lemondott jegyzési jogáról és csak 750 millió eurós részesedést szerzett. Lapzártakor az RBI részvényeinek 60,7 százaléka volt az RZB tulajdonában.

További felvilágosításért látogasson el a www.rbinternational.com and www.rzb.at honlapra.

A Raiffeisen Bank International a 2013. év végi állapot szerint hozzávetőleg 14,6 millió ügyfelet szolgált ki a KKE-régióban működő, közel 3000 fiókban és képviseleten.



Raiffeisen szószedet

Oromkereszt



Az oromkereszt a Raiffeisen Bankcsoport és az RZB Csoport védjegyéhez tartozik, amelyet közép-kelet-európai vállalataik közül szinte mindegyik használ. Két stilizált lófejet ábrázol, amelyeket keresztezve erősítettek a házak oromzatára. Az ábra védelmező jelkép, az ősi európai néphagyományokban gyökerezik: a hiedelem szerint a tetőre erősített oromkereszt megóvta a házat és lakóit a kinti veszedelmektől, távol tartotta a gonoszt. Azt a védelmet és biztonságot jelképezi, melyet a Raiffeisen bankok élveznek az önkéntes együttműködés keretei között. Napjainkra az oromkereszt Ausztria egyik legismertebb védjegyévé vált, Közép-Kelet-Európában is köztisztelőben álló márka.

Raiffeisen Bank International

A Raiffeisen Bank International AG (RBI) Közép-Kelet Európát (KKE) - és ezzel együtt Ausztriát - tekinti hazai piacának. A KKE-régióban az RBI univerzális, általános bankként működik, leánybankokból, lízingcégekből és különféle egyéb, speciális pénzügyi szolgáltatókból álló, sűrű lefedettséget biztosító hálózata 15 országban van jelen. A 2013. év végi állapot szerint a cégben közel 58000 alkalmazott szolgált ki hozzávetőleg 14.6 millió ügyfelet a KKE-régióban működő kb. 3000 fiókban és képviselőten. Ausztriában az RBI a legnagyobb vállalati és lakossági bankok közé tartozik. Az RBI jelen van a világ minden fő pénzügyi központjában, Ázsiában is működnek fiókjai és képviselői. Az RBI összesen mintegy 59000 főt foglalkoztat, teljes eszközállománya kb. 130.6 milliárd eurót tesz ki.

Az RBI 2005. április 25. óta van jelen a bécsi tőzsdén (2010. október 12-ig Raiffeisen International néven kereskedett). Az osztrák Raiffeisen Banking Group (RBG) központi intézményeként az RZB a vállalatjegyesítést követően is többségi tulajdonos maradt, a 2013. december 31-i állapot szerint a részvények hozzávetőleg 78,5 százalékaival rendelkezik. Az RBI részvényeinek fennmaradó mintegy 21,5 százaléka volt közkézhányad. A 2014 elején végrehajtott tőkeemelés eredményeképpen a közkézhányad jelentősen emelkedett, hozzávetőleg 39,3 százalékra, miután az RZB lemondott a visszatartott részvényekre vonatkozó jegyzési jogáról, és csak 750 millió eurós részesedést szerzett. Lapzártakor az RBI részvényeinek 60,7 százaléka volt az RZB tulajdonában.

RZB

Az 1927-ben alapított Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) az osztrák Raiffeisen bankcsoport (Raiffeisen Banking Group) központi intézménye, amely az RBI-t is magában foglaló, teljes RZB csoport központjaként működik. A közép-kelet-európai (KKE) régióban működő fiókhálózatával és számos nemzetközi vállalatával az RZB a fő „összekötő kapocs” az RBG és az RBI között.

RZB Csoport

A csoport tulajdonosa és irányítója az RZB. A csoport legnagyobb szervezeti egysége a Raiffeisen Bank International.

A Raiffeisen Bankcsoport

A Raiffeisen Bankcsoport (Raiffeisen Banking Group, RBG) összes eszközértéke alapján Ausztria legnagyobb bankcsoportja. Az RBG konszolidált mérlegfőösszege a 2012. év végi állapot szerint meghaladta a 291 milliárd eurót. A belföldi bankpiac hozzávetőleg egynegyedét és az ország legkiterjedtebb fiókhálózatát mondhatja magáénak, 2 285 fiókot üzemeltet és mintegy 29 700 munkatársat foglalkoztat. Az RBG a helyi *Raiffeisen bankokból* és a tartományi szintű *regionális Raiffeisen bankokból* áll, központi intézménye pedig az RZB. Az RZB ezen kívül az „összekötő kapocs” szerepét is betölti a csoport nemzetközi vállalatai és az RBG között. A Raiffeisen bankok magántulajdonú szövetkezeti hitelintézetek, amelyek univerzális bankokként működnek. Az egyes tartományok Raiffeisen bankjai a regionális Raiffeisen bankok tulajdonosai; együttesen az RZB törzsrésztvényeinek hozzávetőleg 90%-át mondhatják magukénak.

A Raiffeisen bankok gyökerei *Friedrich Wilhelm Raiffeisen* (1818-1888), német társadalomreformer kezdeményezéséig nyúlnak vissza, aki az első szövetkezetibank-szövetség 1862. évi megalapításával a Raiffeisen szövetkezeti társaságok nemzetközi szervezetének alapkövét rakta le. Alig 10 évvel az első osztrák Raiffeisen bankszövetkezet 1886. évi megalapítása után már 600 takarékszövetkezet működött országszerte a Raiffeisen-módszer szerint. Az önszervezésről vallott alapelveknek megfelelően az üzletpolitika elsődleges célja a Raiffeisen-tagok érdekeinek elősegítése.



KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Raiffeisen Bank Zrt. részvényesének

A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük a Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban "a Bank") és leányvállalatai mellékelt 2013 évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.851.488 M Ft –, az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időpontra végződő évre vonatkozó konszolidált kimutatásából – melyben az időszak eredménye 39.218 M Ft veszteség –, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó konszolidált sajáttőkeváltozás-kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős ezeknek a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal, ahogyan azokat az EU befogadta, összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ezeknek a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a konszolidált pénzügyi kimutatások gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatai 2013. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időpontra végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban, ahogyan azokat az EU befogadta.

Az összevont (konszolidált) üzleti jelentésről készült jelentés

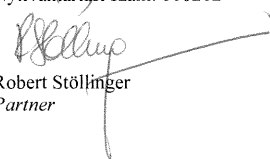
Elvégeztük a Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatai mellékelt 2013. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát.

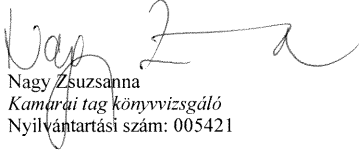
A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélése. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság és leányvállalatai nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatai 2013. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése a Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatai 2013. évi éves konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2014. április 25.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202


Robert Stöllinger
Partner


Nagy Zsuzsanna
Kamrái tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005421



Konszolidált eredménykimutatás

(millió forint)	Kiegészítő megjegyzések	2013	2012
Kamat- és kamatjellegű bevételek	(5)	106.119	137.143
- készpénz és készpénz-egyenértékesek után		2.125	3.919
- bankközi kihelyezések után		308	527
- ügyfeleknek nyújtott hitelek után		81.282	101.219
- értékpapírok után		20.535	29.646
- lízing után		1.869	1.832
Kamat- és kamatjellegű ráfordítások	(6)	61.267	93.200
- bankokkal szemben		6.870	12.155
- ügyfelekkel szemben		39.937	68.865
- kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után		9.142	10.517
- hátrasorolt kötelezettségek után		1.472	1.663
- egyéb kamatjellegű ráfordítás		3.846	0
Nettó kamatbevétel		44.852	43.943
Jutalék- és díjbevételek		38.394	26.551
Jutalék- és díjráfordítások		8.161	8.781
Nettó jutalék- és díjbevétel	(7)	30.233	17.770
Osztalékbevétel		133	44
Nettó kereskedési bevétel	(8)	10.738	5.952
Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele	(9)	8.567	8.761
Egyéb üzleti bevétel	(10)	887	4.895
Üzleti bevételek		20.325	19.652
Értékvesztés és céltartalék	(11)	40.154	61.901
Munkabér és juttatások	(12)	25.769	25.285
Bérletidő ráfordítások		7.747	7.668
Berendezések költségei		6.370	6.755
Egyéb működési ráfordítások	(10)	53.928	35.832
Üzleti ráfordítások		93.814	75.540
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		0	-12
Adózás előtti eredmény		-38.558	-56.088
Nyereségadó	(13)	98	123
Halasztott adó	(13)	562	738
Tárgyévi eredmény		-39.218	-56.949
Ebből:			
Tőketulajdonosokra jutó hányad		-39.077	-56.831
Kisebbségi részesedésekre jutó hányad		-141	-118

A kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás

(millió forint)	2013	2012
Tárgyévi eredmény	-39.218	-56.949
Egyéb átfogó jövedelem		
Pénzügyi eszközök egyéb átfogó jövedelemben megjelenő valós érték változása:		
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékének változása	1.911	10.315
Eredménybe átvett változása	3.202	3.852
Cash flow fedezeti ügyletek:		
Hatékony rész valós értékének változása	-4.741	-70
Egyéb átfogó jövedelmet terhelő nyereségadó	-971	-2.692
Egyéb tárgyévi, nyereségadó utáni átfogó jövedelem	-599	11.405
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-39.817	-45.544
A teljes átfogó jövedelemből:		
Tőketulajdonosokra jutó hányad	-39.676	-45.426
Kisebbségi részesedésekre jutó hányad	-141	-118
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-39.817	-45.544

A kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Konszolidált pénzügyihelyzet- kimutatás

(millió forint)	Kiegészítő megjegyzések	2013	2012
Eszközők			
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	(15)	116.004	129.153
Bankközi kihelyezések	(16)	27.733	32.795
Nettó hitelállomány	(17)	1.224.254	1.285.535
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	(18)	55.464	54.173
Értékesíthető értékpapírok	(19)	243.896	399.681
Lejáratig tartandó értékpapírok	(19)	107.766	111.820
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban		9	9
Befektetések nem jegyzett értékpapírokban		45	45
Ingatlanok, gépek, berendezések	(21)	11.205	17.871
Befektetési célú ingatlanok	(21)	202	197
Immateriális javak	(22)	15.785	15.703
Goodwill	(23)	1.155	1.155
Tényleges adókövetelések		1.562	105
Halasztott adókövetelések	(37)	3.677	5.199
Egyéb eszközök	(25)	32.162	36.500
Értékesítésre tartott eszközök	(33)	10.569	11.094
Összes eszköz		1.851.488	2.101.035
Kötelezettségek és saját tőke			
Bankbetétek	(27)	225.960	243.145
Ügyfélbetétek	(28)	1.228.781	1.436.552
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(29)	133.973	142.642
Hátrasorolt kötelezettségek	(30)	56.586	55.518
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(26)	50.402	54.724
Tényleges adókötelezettség		123	109
Halasztott adókötelezettség	(37)	126	115
Céltartalékok	(32)	9.838	15.149
Egyéb kötelezettségek	(31)	31.189	37.367
Értékesítésre tartott kötelezettségek	(33)	108	49
Összes kötelezettség		1.737.086	1.985.370
Anyavállalatra jutó saját tőke		113.558	115.919
Törzsrészesvények		50.000	165.023
Osztalékelsőbbbségi részesvények		0	0
Jegyzett tőke	(34)	50.000	165.023
Felhalmozott eredmény		-84.042	-44.699
Tőketartalék	(34)	152.604	0
Lekötött tartalék		0	0
Értékelési tartalék	(35)	-5.004	-4.405
Kisebbségi részesedés		844	-254
Összes saját tőke		114.402	115.665
Összes kötelezettség és saját tőke		1.851.488	2.101.035

A kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Konszolidált kimutatás a saját tőke változásáról

(millió forint)	Törzs- részve- nyek (34)	Jegyzett tőke (35)	Általános kockázati céltartalék (34)	Tőke- tartalék (35)	Lekötött tartalék	Értékelési tartalék	Összes egyéb tartalék eredmény	Felhal- mozott összesen	Kisebbsé- gi része- sedés	Saját tőke összesen
Kiegészítő megjegyzések										
Egyenleg 2013. január 1-jén	165.023	165.023	0	0	0	-4.405	-4.405	115.919	-254	115.665
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem										
Eredmény	0	0	0	0	0	0	0	-39.077	-141	-39.218
Egyéb átfogó jövedelem										
Értékelhető pénzügyi eszközök valós értékének nettó változása, adó nélkül	0	0	0	0	0	1.548	1.548	0	1.548	0
Értékelhető pénzügyi eszközök valós értékének az eredménybe átviezett nettó változása, adó nélkül	0	0	0	0	0	2.594	2.594	0	2.594	0
Cash flow fedezeti ügyletek részének nettó valós értékének változása, adó nélkül	0	0	0	0	0	-4.741	-4.741	0	-4.741	0
Teljes tárgyévi egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	0	-599	-599	0	-599	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	0	0	-599	-599	-39.077	-141	-39.817
A tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében elszámolt ügyletek										
Tulajdonosi hozzájárulások és tulajdono- soknak történő kifizetések										
Jegyzett tőke kibocsátása és részvény- kibocsátási felár	0	0	0	37.581	0	0	37.581	0	37.581	0
Elsőbbségi részvények átváltása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kifizetett osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átvezetés tartalékokba, adó nélkül	-115.023	-115.023	0	115.023	0	0	115.023	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Teljes tulajdonosi hozzájárulás és tulaj- donosoknak történő kifizetés	-115.023	-115.023	0	152.604	0	0	152.604	0	37.581	0
Tulajdonosi részesedés változása	0	0	0	0	0	0	0	-266	868	602
Kisebbségi részesedések tárgyévi változása	0	0	0	0	0	0	0	0	371	371
Kisebbségi részesedés felvásárlás után	0	0	0	0	0	0	0	0	371	371
Kisebbségi részesedés tárgyévi csökkenése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tulajdonosi részesedés teljes változása	0	0	0	0	0	0	0	-266	1.239	973
Összes, közvetlenül a saját tőkében elszá- molt, tulajdonosokkal folytatott ügylet	-115.023	-115.023	0	152.604	0	0	152.604	-266	37.315	38.554
Egyenleg 2013. december 31-én	50.000	50.000	0	152.604	0	-5.004	147.600	-84.042	844	114.402

A kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Konszolidált kimutatás a saját tőke változásáról

(millió forint)	Törzs- részve- nyek (34)	Jegyzett tőke (35)	Általános kockázati céltartalék (34)	Tőke- tartalék (35)	Lekötött tartalék (34)	Értékelési tartalék (35)	Összes egyéb tartalék (34)	Felhal- mozott eredmény (35)	Saját tőke összesen (34)	Kisebb- ségi részese- dés (35)	Saját tőke összesen
Kiegészítő megjegyzések	165.023	165.023	0	0	323	-15.810	-15.487	12.864	162.400	-1.496	160.904
Egyenleg 2012. január 1-jén	165.023	165.023	0	0	323	-15.810	-15.487	12.864	162.400	-1.496	160.904
Teljes tárgyévi árfogó jövedelem	0	0	0	0	0	0	0	-56.831	-56.831	-118	-56.949
Eredmény	0	0	0	0	0	0	0	-56.831	-56.831	-118	-56.949
Egyéb árfogó jövedelem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékelhető pénzügyi eszközök valós értékének nettó változása, adó nélkül	0	0	0	0	0	8.355	8.355	0	8.355	0	8.355
Értékelhető pénzügyi eszközök valós értékének az eredménybe átvett netó változása, adó nélkül	0	0	0	0	0	3.120	3.120	0	3.120	0	3.120
Cash flow fedezeti ügyletek hatékony részének nettó valós értékének változása, adó nélkül	0	0	0	0	0	-70	-70	0	-70	0	-70
Cash flow fedezeti ügyletek valós értékének az eredménybe átvett netó változása, adó nélkül	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Teljes tárgyévi egyéb árfogó jövedelem	0	0	0	0	0	11.405	11.405	0	11.405	0	11.405
Teljes tárgyévi árfogó jövedelem	0	0	0	0	0	11.405	11.405	-56.831	-45.426	-118	-45.544
A tulajdonosokkal folytatott, közvetlenül a saját tőkében elszámolt ügyletek											
Tulajdonosi hozzájárulások és tulajdonosoknak történő kifizetések											
Jegyzett tőke kibocsátása és részvény-kibocsátási felár	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elsőbbbségi részvények átváltása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kifizetett osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átvezetés tartalékokba, adó nélkül	0	0	0	0	-323	0	-323	323	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Teljes tulajdonosi hozzájárulás és tulajdonosoknak történő kifizetés	0	0	0	0	-323	0	-323	323	0	0	0
Tulajdonosi részesedés változása	0	0	0	0	0	0	0	-1.055	-1.055	7	-1.048
Kisebbségi részesedések tárgyévi változása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.353	1.353
Kisebbségi részesedés felvásárlás után	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.353	1.353
Kisebbségi részesedés tárgyévi csökkenése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tulajdonosi részesedés teljes változása	0	0	0	0	0	0	0	-1.055	-1.055	1.360	305
Összes, közvetlenül a saját tőkében elszámolt, tulajdonosokkal folytatott ügylet	0	0	0	0	-323	0	-323	-732	-1.055	1.360	305
Egyenleg 2012. december 31-én	165.023	165.023	0	0	0	-4.405	-4.405	-44.699	115.919	-254	115.665

A kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Konszolidált cash-flow kimutatás

(millió forint)	Kiegészítő megjegyzések	2013	2012
Tárgyévi eredmény		-39.218	-56.949
Működési tevékenységből származó cash flow:			
Módosító tételek:			
Értékcsökkenés és amortizáció	(21, 22)	6.385	8.166
Nem pénzügyi eszközök nettó értékvesztés miatti vesztesége	(17)	583	309
Pénzügyi eszközök nettó értékvesztés miatti vesztesége és leírása	(7)	25.389	9.283
Nettó kamatbevétel	(5)	-44.852	-43.943
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye		103	43
Egyéb		556	428
Nyereségadó-ráfordítás	(13)	660	861
		-11.176	-24.853
Hitelintézeti kihelyezések állományváltozása	(16)	5.062	66.983
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	(17)	35.892	231.420
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumok állományváltozása	(18)	-7.221	-50.145
Értékesíthető értékpapírok állományváltozása (átértékelés nélkül)	(19)	160.194	-134.878
Egyéb eszközök és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	(25,33)	4.015	13.905
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása	(27)	-17.185	-74.925
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása	(28)	-207.771	2.014
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	(31,32,33)	-11.430	-25.267
		-38.444	29.107
Kapott kamat- és osztalékbevétel		106.252	137.187
Fizetett kamatok		-61.267	-93.200
Fizetett nyereségadó		-570	3.001
Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz		-44.423	-5.707
Befektetési tevékenységből származó cash flow:			
Értékpapírok beszerzése	(19)	-23.765	1.106
Értékpapírok értékesítése	(19)	24.686	28.166
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések beszerzése		0	-12
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések értékesítése		0	0
Egyéb részesedések beszerzése		0	-5
Egyéb részesedések értékesítése		0	81
Tárgyi eszközök beszerzése	(21)	-1.769	-1.041
Tárgyi eszközök értékesítése	(21)	5.819	66
Immateriális javak beszerzése	(22,23)	-3.993	-4.496
Immateriális javak értékesítése	(22,23)	32	520
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz		1.010	24.385

A kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Konszolidált cash-flow kimutatás

(millió forint)	Kiegészítő megjegyzések	2013	2012
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow:			
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok növekedése	(29)	38.189	67.571
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése	(29)	-46.859	-51.252
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	(30)	1.069	-3.962
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó bevétel	(34)	37.952	1.372
Fizetett osztalék		0	0
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz		30.351	13.729
Készpénz és készpénz-egyenértékesek nettó növekedése / csökkenése		-13.062	32.407
Készpénz és készpénz-egyenértékesek állománya az év elején		129.153	98.285
Árfolyamhatás		-87	-1.539
Készpénz és készpénz-egyenértékesek állománya az év végén		116.004	129.153

A kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Kiegészítő megjegyzések a konszolidált 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 2013. évi konszolidált pénzügyi kimutatásai a Bankra és annak leányvállalataira (a továbbiakban együtt: a „Csoport”) vonatkoznak. A konszolidált leányvállalatokról további információ a 42. számú kiegészítő megjegyzésben található.

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

(2) A beszámoló összeállításának alapja

a) Megfelelőségi nyilatkozat

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) összhangban készültek.

Az IFRS-ek a Nemzetközi Számvetési 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.

Az Igazgatóság 2014. április 25-én hagyta jóvá a konszolidált pénzügyi kimutatások közzétételét.

b) Az értékelés alapja

A konszolidált 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 értékesíthető pénzügyi eszközök értékelése valós értéken történik,
- a fedezeti ügyletek részét képező eszközök és kötelezettségek valós értéken kerülnek kimutatásra a fedezett kockázat tekintetében,
- minden egyéb pénzügyi eszköz és kötelezettség, valamint minden nem pénzügyi eszköz és kötelezettség amortizált bekerülési értéken vagy 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 becsléseket és feltételezéseket folyamatosan felülvizsgálják. A számviteli becslések felülvizsgálata során feltárt eltérések a feltárás időszakában, illetve azt követően kerülnek megjelenítésre, ha későbbi időszakok is érintettek.

A számviteli politika alkalmazása során használt olyan becslések jelentős bizonytalansági forrásait, valamint az olyan kritikus megítéléseket, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolják a pénzügyi kimutatásokra, a 39. számú kiegészítő megjegyzés mutatja be.

c) Funkcionális és bemutatási pénznem

A konszolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban készültek, amely a bank funkcionális pénzneme. Hacsak nincs eltérően jelölve, az adatok millió forintra kerekítve kerülnek bemutatásra.

d) A számviteli politika változásai

Az IFRS 13 standard számviteli elveit alkalmaztuk 2013-ban. Az IFRS 13 standard bevezetése nem járt jelentős eredményhatással a Csoport számára.

(3) A számviteli politika lényeges elemei

A számviteli politika a pénzügyi kimutatások elkészítése során a Csoport által alkalmazott sajátos elveket, alapelveket, konvenciókat, szabályokat és gyakorlatokat foglalja magában. Az alábbiakban közzétett számviteli politika a beszámolóban megjelenített minden időszakra és a Csoport minden tagjára következetesen alkalmazásra került.

a) A pénzügyi kimutatások prezentálása

A jelen pénzügyi kimutatások a Bank és leány-, valamint társult vállalatai a (továbbiakban: a Csoport) kimutatásait foglalják magukban. A leányvállalatok bevételei, ráfordításai, eszközei és kötelezettségei a megfelelő kimutatássorokon szerepelnek a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, az egymás közötti egyenlegek és tranzakciók kiszűrését követően.

b) A konszolidáció alapja

I. Leányvállalatok

A leányvállalatok azok a gazdálkodó egységek, amelyek a Bank ellenőrzése alatt állnak. Ellenőrzés fennállásáról akkor beszélünk, ha a Bank közvetlenül vagy közvetve képes egy gazdálkodó egység pénzügyi és működési politikájának irányítására annak érdekében, hogy a gazdálkodó egység tevékenységéből hasznot szerezzen. Annak megítélésekor, hogy a Bank ellenőrzést gyakorol-e egy adott gazdálkodó egység fölött, a jelenleg gyakorolható vagy átváltható potenciális szavazati jogok létezését és hatását kell figyelembe venni. A leányvállalatok pénzügyi kimutatásai az ellenőrzés létrejöttének kezdetétől annak megszűnéséig képezik a konszolidált pénzügyi kimutatások részét. A leányvállalatok Bank általi akvizíciójának elszámolása a „felvásárlási módszer” (purchase method) alkalmazásával történik. Az akvizíció költsége az átadott ellenértéknek a felvásárlás időpontjában számított valós értéke valamennyi, közvetlenül az akvizíció érdekében felmerülő költséggel együtt. A felvásárolt társaság azonosítható eszközeinek, kötelezettségeinek és függő kötelezettségeinek értékelése a felvásárlás napján számított valós értéken történik. Amennyiben az akvizíciós költség meghaladja a Bank felvásárolt azonosítható eszközökből, kötelezettségekből és függő kötelezettségekből való részesedésének valós értékét, a különbséget goodwillként kerül elszámolásra. Amennyiben az akvizíciós költség kevesebb, mint a Bank felvásárolt azonosítható eszközökből, kötelezettségekből és függő kötelezettségekből való részesedésének valós értéke, a különbséget azonnal az eredménykimutatásban jeleníti meg a felvásárolt eszközök azonosításának és értékelésének újbóli meghatározását követően.

II. Speciális célú gazdálkodó egységek

A speciális célú gazdálkodó egységek valamely szűk, pontosan körülhatárolt cél – például egy konkrét hitelügylet – végrehajtására létrehozott gazdálkodó egységek. A speciális célú gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásait akkor tartalmazzák a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai, ha a Csoporttal fennálló kapcsolatuk tartalmának, valamint az adott gazdálkodó egység kockázatainak és hasznainak értékelése alapján a speciális célú gazdálkodó egység a Csoport ellenőrzése alatt áll.

III. Alapkezelési tevékenység

A Csoport befektetők megbízásából befektetési alapokban tartott eszközöket kezel. Ezeknek a befektetési alapoknak a pénzügyi kimutatásait nem tartalmazzák a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások, csak abban az esetben, ha a Csoport ellenőrzi a befektetési alapot. A Csoport alapkezelési tevékenységére vonatkozó információkat a 43. számú kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

IV. A konszolidáció során kiszűrt tranzakciók

Az egymás közötti egyenlegek, valamint a csoporton belüli tranzakciók realizált és nem realizált bevételei és ráfordításai kiszűrésre kerülnek a konszolidált beszámoló készítése során. A nem realizált veszteségek ugyanúgy kerülnek kiszűrésre, mint a nem realizált nyereségek, de csak amennyiben nincs értékvesztésre utaló bizonyíték.

v. Ellenőrzés elvesztése

A Csoport a közös irányítás alatt álló gazdálkodási egységek közötti tranzakciókat következetesen könyv szerint érték módszer alkalmazásával számolja el a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban az eszközök és források kezdeti megjelenítésekor. A könyv szerinti érték elszámolásának módszere során a közös irányítás alatt álló gazdálkodási egységek közötti tranzakciók eredménye a saját tőkében kerül elszámolásra.

c) Társult vállalkozások

A társult vállalkozás olyan gazdálkodó egység, amelyben a Csoport jelentős befolyással bír, de azt nem ellenőrzi. Jelentős befolyás általában a szavazati jogok 20 és 50%-a közötti tulajdoni részesedés esetén áll fenn.

A társult vállalkozások elszámolása a tőkemódszerrel történik, kivéve, ha a befektetést kizárólag a közeljövőben történő elidegenítés céljából tartják. Ilyen esetekben a társult vállalkozásban lévő befektetést a könyv szerinti értéken és az eladási költségekkel csökkentett piaci érték közül az alacsonyabb értéken értékelik.

A tőkemódszer szerint a befektetést kezdetben bekerülési értéken tartják nyilván, és a könyv szerinti értéket növelik vagy csökkentik a Csoportnak a befektetést befogadó társaság felvásárlás utáni eredményéből való részesedésének megjelenítése céljából. Az eredménynek ezek a változásai a konszolidált átfogó jövedelem-kimutatásban jelennek meg, de a társult vállalkozás tartalékaiban a megszerzés után bekövetkező változásokat közvetlenül a saját tőke változásainak konszolidált kimutatásában jelenítik meg. Amennyiben a társult vállalkozás veszteségéből a Csoportra jutó rész egyenlő vagy meghaladja a Csoport részesedését a társult vállalkozásban, beleértve az egyéb, biztosítékkal nem fedezett követeléseket is, a Csoport nem számol el további veszteségeket, kivéve, ha kötelmei keletkeztek vagy fizetéseket teljesített a társult vállalkozás nevében.

A Bank és társult vállalkozásai közötti tranzakciókból származó nyereség a Banknak az adott társult vállalkozásban való érdekeltiségének a mértékéig kiszűrésre kerül. A veszteségek a Banknak az adott társult vállalkozásban való érdekeltiségének a mértékéig szintén kiszűrésre kerülnek, kivéve ha az ügylet az átruházott eszköz értékvesztésére szolgáltat bizonyítékot.

A csoport jelentős társult vállalkozásainak a listáját a 42. számú kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

d) Külföldi pénznemben bonyolított ügyletek

A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásaiban szereplő tételek értékelése annak az elsődleges gazdasági környezetnek a pénznemében történik, amelyben a gazdálkodó egység működik (funkcionális pénznem).

A funkcionális pénznemtől eltérő bármilyen más pénznemben végrehajtott ügyletek külföldi pénznemben végrehajtott ügyletnek számítanak. Az ilyen ügyleteket a Csoport az ügylet napján érvényes árfolyamon számítja át a funkcionális pénznemre. A külföldi pénznemben nyilvántartott monetáris eszközöket és kötelezettségeket a Csoport a fordulónapon érvényes MNB középárfolyamon számítja át magyar forintra.

A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy -veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték, valamint az időszak végi árfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete. A valós értéken értékelt, külföldi pénznemben lévő nem monetáris eszközök és kötelezettségek funkcionális pénznemre való átszámítása a valós érték meghatározásának napján érvényes árfolyamon történik.

Az átszámításból eredő árfolyam-különbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra az értékesíthető tőke-instrumentumok átszámításából származó különbözetek kivételével, ami az egyéb átfogó jövedelem-kimutatásban szerepel.

e) Immateriális javak

Az immateriális javak olyan azonosítható, nem monetáris, fizikai megjelenés nélküli eszközök, amelyek szolgáltatások nyújtását vagy adminisztrációs célokat szolgálnak.

I. Goodwill

Goodwill üzleti kombinációk során merül fel - ideértve leányvállalatok akvizícióját és társult vállalkozásokban való részesedésszerzést -, amikor az akvizíciós költség meghaladja a Csoport által a cég azonosítható eszközeiben, kötelezettségeiben és függő kötelezettségeiben szerzett részesedésének a valós értékét. Amennyiben a Csoport a cég azonosítható eszközeiben, kötelezettségeiben és függő kötelezettségeiben való részesedésének a valós értéke meghaladja az akvizíciós költséget, a különbözet azonnal az eredmény-kimutatásban kerül kimutatásra.

A goodwill felhalmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken van kimutatva. A goodwill könyv szerinti értéke minden fordulónapon felülvizsgálatra kerül az esetleges értékvesztésre utaló jelek meghatározása érdekében. Ilyen jel esetén becslés készül a goodwill megtérülő értékére. Értékvesztés miatti veszteség akkor kerül kimutatásra, ha a goodwill nettó könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét. A goodwillre képzett értékvesztés az eredménykimutatás terhére kerül elszámolásra és a későbbiekben nem visszaírható.

A társult vállalkozásban való részesedésszerzés során keletkezett goodwill a „Befektetések kapcsolt vállalkozásokban” soron kerül kimutatásra.

II. Egyéb immateriális javak

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően felhalmozott amortizációval és felhalmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik.

Az egyéb immateriális javakat lineáris módszerrel amortizálják hasznos élettartamuk alatt, amely nem haladja meg az 6 évet a használatbavételtől kezdődően. Az értékcsökkenés megszüntetésére a következő dátumok közül a korábbi időpontban kerül sor: amikor az eszközt az IFRS 5-tel összhangban értékesítésre tartott eszközként sorolják be (vagy értékesítésre tartottként besorolt elidegenítési csoportba foglalják), vagy amikor az eszköz kivezetésre kerül. Az értékcsökkenési módszerek és a hasznos élettartamok minden pénzügyi év végén felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerülnek.

Az immateriális javak létrehozása érdekében felmerült személy jellegű ráfordítások aktiválásra kerülnek, majd értékcsökkenést számolnak el utána. A későbbiekben felmerülő egyéb ráfordítások aktiválására csak akkor kerül sor, ha azok növelik az adott eszközben megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden egyéb ráfordítást a felmerülés időpontjában az eredményben számolnak el.

f) Ingatlanok, gépek, berendezések

I. Saját használatú ingatlanok

Az ingatlanok, gépek, berendezések értékelése, beleértve a bérelt ingatlanon végzett beruházásokat is, halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik.

A bekerülési érték részét képezik a közvetlenül az eszköz beszerzéséhez kapcsolódó költségek. A karbantartási és javítási költségeket a Bank azok felmerülésekor az eredménnyel szemben számolja el. Az ingatlanokhoz, gépekhez és berendezésekhez kapcsolódó főbb fejlesztéseket akkor jelentik meg az adott eszköz könyv szerinti értékében, ha valószínű, hogy az adott részben megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznok befolyanak a Csoporthoz és annak költsége megbízhatóan mérhető.

Az értékcsökkenés a becsült hasznos élettartam alatt lineáris módszerrel kerül elszámolásra és a konszolidált eredménykimutatás „Egyéb működési ráfordítások” során mutatja ki a Csoport.

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama a következő:

Ingatlanok (saját tulajdonban)	50 év
Ingatlanok (bérelt)	17 év
Berendezések	3–7 év

Földterület után nem számol el a Csoport értékcsökkenést.

Az értékcsökkenési módszerek, a hasznos élettartamok és a maradványértékek minden pénzügyi év végén felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerülnek. A Csoport az ingatlanokat, gépeket és berendezéseket értékvesztési vizsgálatnak veti alá, bizonyos események vagy a körülmények olyan változása esetén, amelyek azt jelzik, hogy a könyv szerinti érték esetleg nem térül meg.

Az ingatlanok, gépek és berendezések értékesítéséből származó nyereség és veszteség az értékesítés bevétele és a könyv szerinti érték alapján kerül meghatározásra és az „Egyéb üzleti bevételek” között kerül bemutatásra az eredményben.

II. Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlanok olyan ingatlanok, amelyeket a Csoport azért tart, hogy bérleti díjbevételeket szerezzen belőle, vagy értéknövelés céljából. A csoport a bekerülési érték modelljét alkalmazza a befektetési célú ingatlanjaira. A csoport a befektetési célú ingatlanokra is lineáris értékcsökkenési leírást alkalmaz, az ingatlanok hasznos élettartama 20 év. A befektetési célú ingatlanok valós értékét az IAS40 szerint közzéteszi, azt külső független szakértő állapítja meg, és negyedévente felülvizsgálatra kerül. A valós érték piaci adatokkal van alátámaszva. A befektetési célú ingatlanokra vonatkozó mozgástáblát a 21. számú kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

g) Készpénz és készpénz-egyenértékesek

A készpénz és készpénz-egyenértékesek tartalmazzák a pénztári készpénzállományt, a jegybankoknál lévő korlátlan felhasználású egyenlegeket és azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejáratára három

hónapnál rövidebb, amelyek valós értéke változásának kockázata elhanyagolható, és amelyeket a Csoport rövid távú kötelezettségeinek teljesítése során használ fel.

A készpénz és készpénz-egyenértékesek amortizált bekerülési értéken kerülnek a mérlegben kimutatásra.

h) A valós érték meghatározása

A Csoport számviteli politikája és számos közzététel megköveteli a pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékének meghatározását. A valós érték értékelési és/vagy közzétételi célok miatt kerül meghatározásra az alábbiakban leírt módszerek alapján.

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik (kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat, ahol a tranzakciós költségek közvetlenül az eredményben kerülnek elszámolásra). A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke).

A kezdeti megjelenítést követően az aktív piacokon jegyzett pénzügyi instrumentumok valós értéke meghatározásának alapja eszközök esetében a vételi ár, kötelezettségek esetében pedig az eladási ár. Amennyiben független árfolyam nem áll rendelkezésre, megfigyelhető piaci adatokra támaszkodó értékelési technikákkal történik a valós érték meghatározása. A módszer lehet hasonló instrumentumokkal való összehasonlítás, amelyekre megfigyelhető piaci árjegyzés rendelkezésre áll, diszkontált cash flow elemzés, opcióárazási modellek és a piaci szereplők által általánosan alkalmazott egyéb értékelési technikák. A pénzügyi instrumentumok valós értékét teljesen vagy részben olyan feltételezéseken alapuló technikával is meg lehet állapítani, melyeket nem támasztanak alá az aktuális piaci tranzakciók vagy a megfigyelhető piaci adatok.

A valós érték meghatározása részletesen a 40. számú kiegészítő megjegyzésben szerepel.

i) A pénzügyi instrumentumok megjelenítése

A követelések, a betétek, a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a hátrasorolt kötelezettségek kezdeti megjelenítése az instrumentumok keletkezésének napján történik. A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét és eladását a Csoport a kötési időpontban jeleníti meg, amikor az eszköz vételére, illetve eladására elkötelezi magát. Minden egyéb pénzügyi eszköz és kötelezettség (beleértve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket is) kezdeti megjelenítésére a kötési napon kerül sor, amikor a Csoport az instrumentumra vonatkozó szerződéses rendelkezések hatálya alá kerül.

j) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések között szerepelnek a fix vagy meghatározható kifizetések melletti követelések, amelyeket a Csoport pénzeszközök vagy szolgáltatások rendelkezésre bocsátásával keletkeztetett, ide nem értve a rövid távú nyereségszerzési céllal létrehozott és a nem kereskedési célúként vagy nem eredménnyel szemben valós értéken értékeltként besorolt követeléseket.

A követeléseket akkor jelenítik meg, amikor a készpénz folyósításra kerül a hitelfelvevő részére (teljesítési időpont). Kivezetésükre akkor kerül sor, amikor az adósok visszafizetik kötelmeiket, vagy a hitelt értékesítik vagy leírják, vagy amikor lényegében valamennyi, a tulajdonjoggal járó kockázatot és hasznot átruházzák. A követelések kezdeti értékelése közvetlen tranzakciós többletköltséggel növelt valós értéken, a későbbiekben pedig értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával meghatározott amortizált bekerülési értéken történik.

k) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek közé a Csoport által alapvetően rövid távú nyereségszerzési (kereskedési) céllal tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek (értékpapírok és származékos szerződések) tartoznak.

Ezeknek az eszközöknek és kötelezettségeknek a kezdeti megjelenítése, valamint a későbbi értékelése a pénzügyi helyzetkimutatásban valós értéken történik úgy, hogy a tranzakciós költségek közvetlenül az eredményben kerülnek elszámolásra. A valós értékben bekövetkezett változásokat a „Nettó kereskedési bevétel” részeként jelenítik meg az eredményben.

l) Értékpapírok

Az értékpapírok között szerepelnek a lejáratig tartandó értékpapírok és az értékesíthető értékpapírok.

I. Lejáratig tartandó értékpapírok

A lejáratig tartandó értékpapírok olyan fix vagy meghatározható kifizetéssel rendelkező, rögzített lejáratú, nem származékos pénzügyi eszközök, amelyeket a Csoport lejáratig szándékozik és képes megtartani. Ebben a kategóriában főként államkötvények szerepelnek.

A lejáratig tartandó értékpapírok kezdeti megjelenítése közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel növelt valós értéken, később amortizált bekerülési értéken történik a pénzügyi helyzetkimutatásban, csökkentve az értékvesztés miatti veszteséggel. A felár amortizálásra, a diszkont felhalmozásra kerül a nettó nyereséggel szemben az effektív kamatláb módszer alkalmazásával.

II. Értékesíthető értékpapírok

Az értékesíthető pénzügyi eszközök olyan nem származékos pénzügyi eszközök, amelyek nem minősülnek hitelnek és követelésnek, lejáratig tartandó befektetésnek vagy eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköznek. Az értékesíthető pénzügyi eszközök között főként vállalati és önkormányzati kötvények, befektetési jegyek, államkötvények és kincstárjegyek szerepelnek.

Az értékesíthető értékpapírokat a kötési napon jelenítik meg, amikor a Csoport értékpapír-adásvételi szerződést köt, és általában az értékpapír eladásakor vagy a követelés adós általi visszafizetésekor kerülnek ki a könyvekből.

Az értékesíthető értékpapírok kezdeti megjelenítése tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik. Későbbi értékelésük valós értéken történik, a valós érték változása az egyéb átfogó jövedelemben jelenik meg és a saját tőkén belül, az értékelési tartalékban kerül bemutatásra az értékpapír eladásáig vagy értékvesztéséig. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt kumulált nyereség vagy veszteség átvezetésre kerül az eredménybe.

m) Származékos termékek

A származékos pénzügyi instrumentumok közé tartoznak a határidős devizaszerződések, a kamatlábswapok, a határidős kamatláb-megállapodások, a futures és a (vásárolt és kiírt) opciós szerződések. A származékos termékek kezdeti megjelenítése és későbbi értékelése valós értéken történik.

A Csoport egyrészt kereskedési céllal, másrészt kamat- és devizakockázat fedezésére köt ilyen ügyleteket. A Csoport minősített fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt egyéb származékos termékeket használ deviza-, kamatláb- és részvénypiaci kockázati kitétségei kezeléséhez. A használt instrumentumok közé kamatlábswapok, a különböző valuták kamatlábra kötött swapügyletek, határidős szerződések és opciók tartoznak.

A kereskedési célú származékos termékeket a Csoport kereskedésből adódó pozíciója részeként könyvelési és a valós érték változásából adódó nyereség a nettó kereskedési bevételben kerül elszámolásra.

A Csoport rendelkezik olyan instrumentumokkal, amelyek egyszerre tartalmaznak kötelezettség és sajáttőke-elemet és több beágyazott származékos terméket, amelyek értéke kölcsönösen összefügg egymással. A következő instrumentumok tartoznak ide: strukturált betétek, strukturált swapok, strukturált határidős ügyletek, valamint strukturált hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok. A beágyazott származékos termékeket elkülönítik, amennyiben azok gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek egyértelmű és szoros kapcsolatban az alapszerződés jellemzőivel és kockázataival; a beágyazott származékos termék kondíciói megfelelnek egy önálló származékos termék meghatározásának, ha különálló szerződésben lennének; továbbá a kombinált szerződést nem valós értéken értékelik. Az ilyen beágyazott származékos termékeket a Csoport valós értéken értékeli, annak változásait az eredménykimutatásban jelenítve meg.

A származékos termékeket eszközként sorolják be, ha valós értékük pozitív, és kötelezettséggént, ha valós értékük negatív. A különböző ügyletekből eredő származékos eszközök és kötelezettségek csak abban az esetben kerülnek nettósításra, ha az ügyleteket ugyanazon féllel bonyolítják, jogi úton érvényesíthető jog áll fenn a megjelenített összegek nettósítására és a felek nettó módon kívánják rendezni a cash flow-kat.

A valós értékelésből eredő nyereség és veszteség megjelenítési módszere független attól, hogy a származékos termék kereskedési vagy kockázatkezelési célú-e. A származékos termékek valós értékének változásából származó minden nyereség és veszteség az eredményben kerül megjelenítésre.

Fedezeti elszámolás

A Csoport bizonyos kockázatkezelési célú származékos ügyleteket fedezeti ügyletként jelölt meg fedezeti elszámolás céljára. A fedezeti kapcsolat indulásakor a Csoport formálisan dokumentálja a fedezeti ügylet(ek) és a fedezett ügylet(ek) közti kapcsolatot, az ügylet megkötésével követett kockázatkezelési célokat és stratégiát, továbbá a fedezeti kapcsolat hatékonyságának mérésére használt módszert. A Csoport a fedezeti kapcsolat elején és később folyamatosan is felméri, hogy a fedezeti ügylet várhatóan nagyon hatékony lesz-e a fedezett ügyletnek a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték változásait ellentételező hatások elérésében a fedezeti ügylet teljes időtartama során, és hogy a tényleges eredmények 80-125 százalék közötti sávba esnek-e.

Valós érték fedezeti ügylet

Ha egy származékos ügyletet fedezeti ügyletként jelölnek meg egy kimutatott eszköz vagy kötelezettség valós értékében bekövetkezett változásoknak való kitétség fedezésére, amely a nettó eredményt érintheti, akkor a származékos ügylet valós érték változása közvetlenül elszámolásra kerül az eredményben, a fedezett ügyleten keletkező, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték változással együtt (az átfogó jövedelem ugyanazon során, ahol a fedezett ügylet eredményét kimutatják).

Ha a fedező származékos ügylet lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy nem felel meg a fedezeti elszámolás kritériumainak, akkor a fedezeti megjelölést megszüntetik, és a fedezeti elszámolást prospektívan abbahagyják. Az effektív kamatláb módszerrel értékelt fedezett ügyleteknek addig elszámolt módosítását a hátralévő futamidő során az eredményben kell amortizálni az újrászámolt effektív kamatláb alkalmazásával.

A Csoport fix kamatozású hiteleket, fix kamatozású kibocsátott kötvényeket és strukturált kötvényeket fedez valós érték fedezeti ügyletekkel.

Cash-flow fedezeti ügylet

Ha egy származékos ügyletet fedezeti ügyletként jelölnek meg egy kimutatott eszköz vagy kötelezettség pénzáramainak változékonyságából eredő olyan kitétség fedezésére, ami a fedezett tétellel kapcsolatos beazonosítható kockázatnak tulajdonítható, akkor a származékos ügyleten képződött nyereségnek vagy veszteségnek azt a részét, amely hatékony

fedezetként került meghatározásra, az egyéb átfogó jövedelemben kell elszámolni, a nem hatékony részt pedig a nettó nyereségben vagy veszteségben kell szerepeltetni a Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevételei soron.

A Csoport kockázatfedezési céllal alkalmaz cash-flow fedezeti kétdevizás kamat-swap ügyleteket is, ahol a fedezett portfólió a devizás hitelek és a forint betétek egy csoportja, a fedezés célja pedig a kamatbevétel és kamatráfordítás ingadozásának megszüntetése, ami a referenciakamatok változásából, illetve a forint árfolyamának ingadozásából fakad.

Ha a fedező származékos ügylet lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy nem felel meg a fedezeti elszámolás kritériumainak, akkor a fedezeti megjelölést megszüntetik, és a fedezeti elszámolást prospektívan abbahagyják attól az időponttól, amikor a fedezeti kapcsolat hatékonysága megszűnt.

n) Pénzügyi eszközök értékvesztése

Minden mérlegfordulónapon a Csoport felméri, hogy van-e objektív bizonyítéka a nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztésének. Pénzügyi eszközök akkor értékvesztettek, ha objektív bizonyíték jelzi, hogy az eszköz kezdeti megjelenítése óta olyan veszteséget okozó esemény történt, amely hatással van az eszköz jövőbeni cash-flow-ira és ez a hatás megbízhatóan becsülhető.

A pénzügyi eszköz értékvesztésének objektív bizonyítéka lehet az adós nem teljesítése, késedelembe esése, a Csoport által nyújtott hitel vagy egyéb követelés átütemezése olyan feltételekkel, amelyeket egyébként a Csoport nem alkalmazna, arra utaló jelek, hogy az adós vagy kibocsátó csődbe megy, egy értékpapír aktív piacának eltűnése, vagy egy adott eszközcsoportra vonatkozó más megfigyelhető adatok, mint például a csoporthoz tartozó hitelfelvevők vagy kibocsátók fizetési helyzetében bekövetkező kedvezőtlen változások, illetve olyan gazdasági körülmények, amelyek összefüggésben állnak a Csoporton belüli nem teljesítésekkel.

I. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni hitelek és egyéb követelések értékvesztése

Értékvesztést egyedi hitelekre, valamint csoportos értékvesztés esetében hitelcsoportokra képzünk. A jövőbeni eseményekből várható veszteségeket a Csoport nem mutatja ki.

Egyedileg értékelt követelések

Az egyedileg jelentősnek tekintett hitelek esetében a Csoport minden mérlegfordulónapon egyedileg felméri, hogy van-e objektív bizonyíték a hitelek értékvesztésére. Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott követelések értékvesztés miatti vesztesége a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékének és az eszköz eredeti effektív kamatlábjával diszkontált becslött jövőbeni cash-flow-k jelenértékének a különbözete. A veszteség megjelenítése az eredményben történik, és azt a hitelekkel és követelésekkel szembeni értékvesztésszámla tükrözi. Az értékvesztett eszközök után a Csoport továbbra is számol el kamatot a diszkontálás lebontásán keresztül.

Csoportosan értékelt követelések

A Csoport az egyedi értékvesztés elszámolása mellett portfólió alapú értékvesztést is képez. Az egyedileg nem meghatározható értékvesztés portfólió alapon azonosítható lehet, így azok a követelések, melyeknél nincs objektív bizonyíték veszteségre, a hasonló pénzügyi eszközökkel egy csoportban, közösen kerülnek értékelésre. A hitelezési veszteségre képzett értékvesztés a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel (termék, eszköztípus, ügyfél típus, biztosíték típusa, értékesítési csatorna típusa, késedelembe esés állapota, stb.) rendelkező eszközökre vonatkozó korábbi veszteségi tapasztalatok alapján kerül megállapításra, tekintettel az aktuális portfólióteljesítményre. Azok a hitelek, melyeket a Csoport egyedileg értékelt és melyekre értékvesztést számolt el, kikerülnek a portfólió alapú értékelésből.

A portfólió alapú értékvesztésnél alkalmazott becslések módosítása

A Csoport a pénzügyi válság kapcsán több módosítást is megvalósított a portfólió alapú értékvesztés-képzési gyakorlatában. A nem lakossági portfólió vonatkozásában a csoportos értékvesztés-képzés során a Bank 2010 végén az RBI

(Raiffeisen Bank International) által kezdeményezett nemzetközi bankcsoportszintű harmonizáció keretében átállt a csoportszinten egységesen meghatározott modellek használatára: 2010 végétől az utolsó 5 év nemteljesítési rátáinak éves átlagát alkalmazzák, ezzel párhuzamosan megszüntetésre került a default ráták ágazati elkülönítése, illetve minősítési fokozatok közötti simítása, valamint bevezették az RBI Group szintű nemteljesítéskori veszteségráta alkalmazását. 2013 decemberében bevezetésre került az új Corporate rating modell, amely 25 különböző rating kategóriát rendel a nem-defaultos ügyfelekhez. A rating kategóriákhoz rendelt default rátákat az RBI csoportszinten becsüli minden jelentősebb nem lakossági szegmensre (nagyvállalatok, kiemelten nagyvállalatok, projekt finanszírozás, pénzügyi vállalatok), mert így biztosítható, hogy minden egyes kategóriában pontos becsléshez elegendő megfigyelés legyen. Ezen változások 3.287 millió Ft többlet értékvesztés képzést jelentettek 2013. év végére.

A Csoport 2013. üzleti évre vonatkozó beszámolójában a Raiffeisen Bank International csoportszintű számviteli előírásainak eleget téve, illetve azzal összhangban a mérlegen kívüli tételeire elszámolt portfólió alapú céltartalék meghatározásakor bevezette a hitelegyenértékesítési tényezők alkalmazását.

Követelések leírása

A hitelt (és a kapcsolódó értékvesztési számlát) a Csoport rendszerint részben vagy teljesen leírja, ha a tőkeösszeg megtérülésére nincs reális kilátás, a biztosítékkal fedezett hitelek esetében pedig akkor, ha a biztosíték realizálásából származó bevételek már befolytak.

Értékvesztés visszairása

Ha az értékvesztés miatti veszteség összege egy későbbi időszakban csökken, és a csökkenés objektív módon az értékvesztés megjelenítését követően bekövetkező eseményhez kapcsolható, a többlet visszairásra kerül az értékvesztési számla megfelelő csökkentésével. A visszairás az eredménykimutatásban jelenik meg.

Követelések fejében szerzett eszközök

Amennyiben a Csoport a fedezetként bevont ingatlanra bejegyzett jelzálogjoggal rendelkezik, jogosult azt bírósági végrehajtás útján vagy anélkül értékesíteni, a saját nevében végrehajtott értékesítési eljárás keretében. Az ingatlan kényszerértékesítés tárgya is lehet, amennyiben az ingatlan tulajdonosa felszámolási eljárás alá vont gazdasági társaság.

Amennyiben a Csoport vételi joggal rendelkezik az ingatlan felett, a Csoport követelése érvényesíthető az ingatlannal szemben. A Csoport jogosult ez esetben megvásárolni az ingatlant az opciós szerződésben meghatározott vételáron, és követelését a vételárral szemben beszámítani, vagy egy harmadik személyt kijelölni a vételi jog gyakorlására, és a harmadik személy által fizetett vételárat beszámítani a követelésével szemben.

A hitel- és lízingügyletek felmondásakor visszavett eszközöket szakértő által meghatározott áron értékelik. A lízingből visszavett eszközöknél az értékesítést megelőzően a Csoport csak a követelésre képi meg az értékvesztést, mert később a követelést az eszközértékesítés bevételeivel csökkenti. Kölcsönszerződések esetében a visszavett eszközökre az értékesítés éves veszteséghányada és a jövőbeni kilátások alapján képeznek értékvesztést.

Az értékvesztés a mérlegben a készletek között, az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások, a feloldás összege az egyéb bevételek között kerül bemutatásra.

II. Lejáratig tartandó értékpapírok értékvesztése

A lejáratig tartandó értékpapírok értékvesztés miatti vesztesége a pénzügyi eszköz könyv szerinti értéke és a jövőbeni becsült cash-flow-eknek az eszköz eredeti effektív kamatlábjával diszkontált értéke közötti különbség. A veszteséget az eredményben jelenítik meg. Ha egy későbbi esemény következtében az értékvesztés miatti veszteség összege csökken, a csökkenés az eredménnyel szemben kerül visszairásra.

III. Értékesíthető értékpapírok értékvesztése

Az értékesíthető értékpapírokban lévő befektetéseket értékvesztettnek tekintik, ha a könyv szerinti érték magasabb, mint a mérleg fordulónapján becsült megtérülő összeg, és ezt olyan objektív bizonyítékok támasztják alá, mint például a kibocsátó jelentős pénzügyi nehézségei, tényleges szerződészegések, továbbá az, hogy a kibocsátó nagy valószínűséggel csődbe jut, vagy más pénzügyi átszervezésre kényszerül. Az értékesíthető értékpapírok utáni értékvesztés miatti veszteség megjelenítése az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített és a saját tőkén belüli értékelési tartalékban bemutatott halmozott veszteségnek az eredménybe történő átvezetésével történik. Az egyéb átfogó jövedelemből átvezetett és az eredményben megjelenített kumulált veszteség a tőketörlesztés és amortizáció nélküli bekerülési értéknek és az aktuális valós értéknek a különbözete, csökkentve az eredményben korábban kimutatott értékvesztés miatti veszteséggel. Az értékvesztés miatti veszteség időérték miatti változása a kamatbevétel komponenseként jelenik meg.

Ha egy későbbi időszakban az értékvesztett értékesíthető, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír valós értéke nő és ez a növekmény objektív módon az értékvesztés miatti veszteség eredményben történő elszámolását követő eseményhez kapcsolható, az értékvesztés miatti veszteséget visszaírják a visszaírás összegének az eredményben történő megjelenítésével. Az értékvesztett értékesíthető, részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének későbbi növekedését azonban az egyéb átfogó jövedelemben jelenítik meg.

o) A pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése

A pénzügyi eszközök akkor kerülnek kivezetésre, amikor lejárnak az eszközökből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses jogok, vagy a Csoport átadja a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramainak átvételére vonatkozó jogokat egy olyan ügylet keretében, amelyben lényegileg a pénzügyi eszköz tulajdonjogából származó összes kockázatot és hasznot átruházza. Az átadott pénzügyi eszközben a Csoport által létrehozott vagy megtartott bármilyen érdekeltség önálló eszközként vagy kötelezettséggként kerül kimutatásra.

A Csoport olyan ügyleteket is köt, amelyek során a pénzügyihelyzet-kimutatásban megjelenített eszközöket ruház át, de teljes egészében vagy részben megtartja az átadott eszközöknek vagy azok egy részének valamennyi vagy lényegében valamennyi kockázatát és hasznát. Amennyiben a Csoport az összes vagy lényegében összes kockázatot és hasznot megtartja, az eszköz nem kerül kivezetésre a pénzügyihelyzet-kimutatásból. Az összes vagy lényegileg összes haszon és kockázat megtartása melletti eszközátadások közé tartoznak például az értékpapír-kölcsönzési és -visszavásárlási ügyletek.

Az egyidejű teljes hozamcsere-ügylet megkötésével átruházott eszközök - a repóügyletekhez hasonlóan -fedezett finanszírozási ügyletként kerülnek elszámolásra.

Olyan ügyletek során, amikor a Csoport nem tartja meg, és nem is ruházza át lényegében a pénzügyi eszköz tulajdonlásával kapcsolatos összes kockázatot és hasznot, az eszköz akkor kerül kivezetésre, ha a Csoport nem tartja meg az eszköz feletti ellenőrzést. A megtartott jogok és kötelek önálló eszközként, illetve kötelezettséggként kerülnek kimutatásra. Amennyiben a tranzakció során a Csoport megtartja az eszköz feletti ellenőrzést, akkor az eszköz a folytatódó részvételből következő kitétség mértékéig kerül továbbra is kimutatásra, amit az határoz meg, hogy milyen mértékben kített a Csoport az átruházott eszköz értékében bekövetkezett változásoknak.

Bizonyos ügyleteknél a Csoport megtartja azt a kötelek, hogy díj ellenében kezelje az átadott pénzügyi eszközt. Az átadott eszközt teljes egészében kivezetik, ha megfelel a kivezetési kritériumoknak. A szolgáltatási szerződéssel kapcsolatban esz- közt kell kimutatni, amennyiben a szolgáltatási díj magasabb a szolgáltatás értékénél, illetve forrást, ha alacsonyabb annál.

A Csoport értékpapír-vásárlásokat (-eladásokat) hajt végre lényegében azonos értékpapírok bizonyos jövőbeni időpontban rögzített áron történő viszonteladására (visszavásárlására) vonatkozó megállapodások keretében.

A jövőbeni időpontban történő viszonteladási elkötelezettséggel vásárolt értékpapírokat nem jelenítik meg értékpapír- ként. A kifizetett összegeket egyéb eszközként jelenítik meg és úgy mutatják be, mint amelynek biztosítéka a mögöttes értékpapír.

A visszavásárlási megállapodás keretében eladott értékpapírok továbbra is az értékpapírok között szerepelnek és kerülnek értékelésre a pénzügyi helyzet-kimutatásban. Az értékpapírok eladásának bevételét a Csoport az egyéb kötelezettségek között jeleníti meg.

Az eladási és visszavásárlási ellenértékek közötti különbséget időarányosan jelenítik meg az ügylet időtartama alatt, és a kamatbevételben vagy -ráfordításban mutatják ki.

A pénzügyi kötelezettségeket akkor vezetik ki, amikor a szerződéses kötelmek teljesülnek, törlésre kerülnek vagy lejárnak.

p) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szemben történő beszámítása

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szemben történő beszámítására és a pénzügyi helyzet-kimutatásban nettó módon történő megjelenítésére abban az esetben kerül sor, amennyiben jogilag érvényesíthető jog áll fenn a megjelenített összegek egymással szemben történő beszámítására, és szándék van a nettó alapon történő rendezésre, vagy arra, hogy egyidejűleg történjen meg az eszköz realizálása és a kötelezettség rendezése.

q) Pénzügyi és operatív lízing

Pénzügyi lízingnek minősülnek azok a szerződések, ahol az adott eszköz tulajdonjogával kapcsolatos lényegileg valamennyi kockázat és haszon átadásra kerül a másik fél számára, de a tulajdonjog nem feltétlenül száll át. A Csoport lízingbe adóként a pénzügyi lízing keretében lízingbe adott eszközöket követelésként jeleníti meg a pénzügyi helyzet-kimutatásban (a bankokkal, illetve az ügyfelekkel szembeni követelések között) a lízingben lévő nettó befektetéssel megegyező összegben. A Csoport a nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevételeket állandó időszakonkénti megtérülési ráta alkalmazásával mutatja ki. Az elszámolási időszakokra vonatkozó lízingfizetéseket a bruttó lízingbefektetéssel szemben kell figyelembe venni, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a nem realizált pénzügyi bevételt.

Minden egyéb lízinget operatív lízingként sorolnak be. Lízingbe adóként a Csoport az operatív lízingbe adott eszközöket az „Ingatlanok, gépek, berendezések” között mutatja ki, és ennek megfelelően számolja el. Értékvesztés miatti veszteséget olyan mértékben számolnak el, amilyen mértékben a maradványérték nem térül meg teljesen és ezáltal a berendezés könyv szerinti értéke értékvesztett.

r) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrасorolt kötelezettségek

A betétek, a kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a hátrасorolt kötelezettségek alkotják a Csoport adósságfinanszírozási forrásait.

A betétek, a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a hátrасorolt kötelezettségek kezdeti értékelése a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségekkel növelt valós értéken, majd a későbbiekben amortizált bekerülési értéken, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával történik.

s) Céltartalékok függő kötelezettségekre

A Csoport céltartalékot mutat ki, ha múltbéli események következtében meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van, amely megbízhatóan becsülhető, és valószínű, hogy a kötelelem kiegyenlítése gazdasági haszon kiáramlását fogja igényelni. A céltartalékok meghatározása a várható jövőbeli cash-flow-k diszkontálásával történik, a pénz időértékére és adott esetben a kötelezettségre jellemző kockázatokra vonatkozó jelenlegi piaci értékítéletet tükröző, adózás előtti ráta alkalmazásával.

A függő kötelezettségek, amelyek hitelkereteket és bizonyos kibocsátott garanciákat foglalnak magukban, és az egyéb kötelezettségek, amelyek a peres kötelezettségek és a munkavállalókkal szembeni kötelezettségek, múltbeli események nyomán felmerülő lehetséges kötelezettségek, amelyeknek meglétét csak egy vagy több bizonytalan, a Csoport által nem teljesen befolyásolható jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése igazolja majd.

t) Pénzügyi garanciák

A pénzügyi garanciák olyan szerződések, amelyek alapján a Csoport meghatározott kifizetéseket köteles teljesíteni a garancia kedvezményezettje felé olyan veszteség kapcsán, amit a kedvezményezett miatt szenved el, hogy egy bizonyos adós nem teljesíti határidőre egy adósságinstrumentum feltételei alapján fennálló fizetési kötelezettségét.

A pénzügyi garancia kötelezettségek kezdeti megjelenítése valós értéken történik, majd a kezdeti valós értéket amortizálják a pénzügyi garancia futamideje alatt. A garancia kötelezettség ezt követően az amortizált összeg és (amennyiben a garancia alapján történő kifizetés valószínűvé vált) a várható fizetendő összeg jelenértéke közül a magasabb értéken kerül kimutatásra. A pénzügyi garanciák a kötelezettségek között kerülnek kimutatásra.

További részletek a 38. számú kiegészítő megjegyzésben találhatók.

u) Kamatbevétel és -ráfordítás

A kereskedési könyvben tartott és kereskedési célúként besorolt pénzügyi instrumentumok, valamint a kockázatkezelési célra megjelölt származékos termékek kivételével valamennyi pénzügyi instrumentum kamatbevétele és kamatráfordítása az effektív kamatláb módszer alkalmazásával az eredménykimutatás „Kamat- és kamatjellegű bevételek” és „Kamat- és kamatjellegű ráfordítások” soraiiban kerül kimutatásra.

Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszközök és kötelezettségek amortizált bekerülési értékének kiszámítására, és a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszakra való felosztására használt módszer. Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti vagy adott esetben ennél rövidebb időszak alatti becsült jövőbeni pénzkifizetéseket és pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb meghatározása a pénzügyi eszköz vagy forrás kezdeti megjelenítésekor történik, és a későbbiekben a változó kamatozású instrumentumoknál az átárazódáskor kerül felülvizsgálatra. Az effektív kamatláb számításánál a Csoport úgy készít becslést a jövőbeli cash-flow-kra, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum összes szerződéses feltételét (például az előtörlesztési opciókat), de figyelmen kívül hagyja a jövőbeni hitelezési veszteséget. A számítás tartalmaz a szerződő felek közötti minden olyan kapott vagy fizetett összeget, amely szerves része az effektív kamatlábnak, beleértve a tranzakciós költségeket és minden más prémiumot és diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségeket tartalmaznak, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség megszerzéséhez vagy kibocsátásához kapcsolódnak.

Az értékvesztett pénzügyi eszközök utáni kamatot a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábjának az értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értékre történő alkalmazásával számítják ki.

v) Díj- és jutalékbevételek

A díj- és jutalékbevételek kimutatása eredményszemlélet alkalmazásával történik a szolgáltatás nyújtásának időpontjában. A harmadik fél részére kötött ügyletekből vagy az ügyletkötésben való részvételből (pl. részvények és egyéb értékpapírok felvásárlásának vagy üzletrészek vételének vagy eladásának megszervezéséből) származó díjakat és jutalékokat a mögöttes ügylet teljesülésekor jelenítik meg.

w) Nettó kereskedési bevétel

A nettó kereskedési bevétel a kereskedési célú eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó - veszteséggel csökkentett - nyereséget tartalmazza és magában foglal minden realizált és nem realizált valósérték-változást, kamatot, osztalékot és árfolyam-különbözetet.

x) Egyéb működési bevétel

Az egyéb működési bevétel tartalmazza az értékesíthető értékpapírok realizált nettó nyereségét és veszteségét, továbbá a készletek, az immateriális javak, valamint az ingatlanok, gépek és berendezések elidegenítéséből származó nyereségeket.

y) Osztalék

Osztalékbevétel akkor kerül kimutatásra, amikor az osztalék felvételéhez való jog létrejön. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében ez rendszerint az osztalék jóváhagyásának a napja.

z) Nyereségadó

Az időszakra vonatkozó nyereségadó a tényleges és a halasztott adót foglalja magában. A nyereségadót az eredménykimutatásban jelenítik meg, az üzleti kombinációkra vagy a közvetlenül a saját tőkében vagy az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített tételekre vonatkozó rész kivételével.

A tényleges adó a tárgyévi adóköteles nyereség után fizetendő adó a mérleg fordulónapján hatályban lévő, vagy lényegileg hatályban lévő adókulcsokkal számítva, valamint a korábbi időszakokkal kapcsolatosan fizetendő adó bármely módosítása.

A halasztott adó meghatározása a mérlegmódszer alkalmazásával történik, amely figyelembe veszi az eszközök és kötelezettségek számviteli beszámolóban szereplő könyv szerinti értéke és az adófizetés céljából kiszámított összegek közötti átmeneti különbségeket. A halasztott adó számítása azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek a mérlegfordulónapig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbségekre azok visszafordulásakor.

Halasztott adókövetelés csak a jövőben várhatóan rendelkezésre álló adóköteles eredmény mértékéig számolható el, amellyel szemben a követelés felhasználható lesz. A halasztott adóköveteléseket minden egyes mérlegfordulónapon felülvizsgáljuk és csökkentjük azt, ha a kapcsolódó adóelőny realizálása már nem valószínű.

A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek nettósítására akkor kerül sor, ha ugyanabban az adóbevallási csoportban merülnek fel és ugyanazon adóhatóság által kivetett nyereségadóra vonatkoznak, valamint a nettósítás jogilag megengedett.

A közvetlenül az egyéb átfogó jövedelem terhére vagy javára elszámolt értékesíthető befektetések valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül az egyéb átfogó jövedelem terhére vagy javára számolják el, és a későbbiekben az eredményben jelenítik meg, amikor a halasztott valósérték-nyereséget vagy -veszteséget megjelenítik az eredményben.

aa) Jegyzett tőke

A részvényeket a Csoport saját tőkeként sorolja be, ha nincs szerződéses kötelelem pénz vagy más pénzügyi eszköz átadására. A tőkeinstrumentumok kibocsátásához közvetlenül hozzárendelhető járulékos költségek a saját tőkében kerülnek kimutatásra a bevételekből levonva, adó nélkül.

bb) Még nem alkalmazott standardok és értelmezések

Számos új standard, standardmódosítás és értelmezés még nem lépett hatályba 2013. december 31-én, így ezek alkalmazására nem került sor jelen pénzügyi kimutatások készítése során.

IAS 27 Egyedi pénzügyi kimutatások

(2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kell alkalmazni.)

A módosított IAS 27 az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozik. A módosított IAS 27 alkalmazása nem lesz hatással a konszolidált pénzügyi kimutatásokra. A standard a továbbiakban nem kezeli kontroll és a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos követelmények szabályait, melyek az IFRS 10 Konszolidált Pénzügyi Kimutatások standardba kerültek átvezetésre.

IAS 28 Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések

(2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra visszamenőlegesen kell alkalmazni. Korábbi alkalmazás megengedett, ha az IFRS 10, az IFRS 11, IFRS 12 és az IAS 27 (2011) standardot is korábban alkalmazzák.)

A közös vállalkozások hozzáadásával bővült a módosított IAS 28 hatóköre, mivel az IFRS 11 a közös vállalkozások kezelésénél csak a tőke módszert tartalmazta a konszolidált pénzügyi kimutatásokban. Az átdolgozott IAS 28-nak várhatóan nem lesz hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

IAS 32 (Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása)

(2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kell alkalmazni)

Az IAS 32 módosításai tisztázzák a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek beszámításával kapcsolatos jelenlegi alkalmazásbeli kérdéseket. Konkrétan, a módosítások pontosítják a „jelenleg jogszerűen érvényesíthető lehetőséggel rendelkező a nettósításhoz” és az „egyidejű megvalósítás és elszámolás” jelentését. Az IAS 32 átdolgozott verziója várhatóan nem lesz hatással a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

IFRS 10 (Konszolidált pénzügyi kimutatások)

(2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kell alkalmazni)

Az IFRS 10 felváltja az IAS 27 (Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások) azon részeit, melyek a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal foglalkoznak. SIC-12 (Konszolidáció - Speciális célú gazdálkodó szervezetek) is kiváltásra kerül az IFRS 10 által. Az IFRS 10-ben csak egy alapja van a konszolidációnak, nevezetesen a kontroll. Az IFRS 10 értelmében a kontroll akkor áll fenn, ha a befektető a következő három elemmel rendelkezik: (a) ellenőrző befolyás a befektetésben, (b) befektetésből származó változó hozamokból eredő kitétségek vagy ahhoz kapcsolódó jogok, és (c) a hatalom gyakorlásának képessége a befektetés fölött a befektetői jövedelem befolyásolása érdekében. A standard részletes útmutatást ad a komplex esetekhez. A Bank szemszögéből az IFRS 10 jövőbeli alkalmazása kis hatással lesz a konszolidált csoportra a DAV Csoport és a Raiffeisen Ingatlan Alap 2014-től történő konszolidálásán keresztül.

IFRS 11 (Közös megállapodások)

(2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kell alkalmazni)

Az IFRS 11 az IAS 31 (Közös vállalkozásokban lévő érdekeltségek) és a SIC-13 (Közös vezetésű vállalkozások - a tulajdonosok nem pénzbeli hozzájárulásai) előírásokat váltja fel. Az IFRS 11 a közös megállapodás meghatározásával foglalkozik. A közös megállapodást egy olyan szerződéses megállapodásként határozza meg, amelyben két vagy több fél gyakorol közös irányítást. A közös irányítás kiterjedhet egy közös vállalkozásra, vagy egy közös tevékenységre. Ellentétben az IAS 31 standarddal, a közösen ellenőrzött eszközök számviteli elszámolásával az IFRS 11 már nem foglalkozik külön; a közös vezetésű vállalkozásokra vonatkozó szabályokat alkalmazzák. Az IFRS 11 standard szabályainak alkalmazása nem lesz hatással a Bank konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

IFRS 12 (Más gazdálkodó szervezetekben lévő érdekeltségek közzététele)

(2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kell alkalmazni)

Az IFRS 12 egy közzétételi szabályozás a kiegészítő megjegyzésekre vonatkozóan és azon szervezeteknek kell alkalmazni, amelyeknek leányvállalatokban, közös megállapodásokban (közös vezetésű vállalkozásokban vagy közös tevékenységekben), társult vállalkozásokban és/vagy nem konszolidált, strukturált szervezetekben van érdekeltsége. Általánosságban, az IFRS 12-ben foglalt közzétételi követelmények sokkal szélesebb körűek, mint a jelenlegi standardokban lévők. Feltételezzük, hogy az IFRS 12 jövőbeli alkalmazása nem lesz hatással a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

IFRS 10, IFRS 11 és IAS 27 módosításai (Befektetési egységek)

(2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kell alkalmazni)

Ezek a módosítások kivételt biztosítanak a leányvállalatok IFRS 10 (Konszolidált pénzügyi kimutatások) által meghatározott konszolidációs követelményei alól. Ez akkor érvényes, ha az anyavállalat megfelel a „befektetési egység” definíciójának (például bizonyos befektetési alapok). Ezek a szervezetek az egyes leányvállalataikban lévő befektetéseiket az IFRS 9 (Pénzügyi instrumentumok) vagy az IAS 39 (Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés) standardok alapján eredménnyel szemben valós értéken értékelik. Ezeknek a módosításoknak nem lesz hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

IFRS 10, IFRS 11 és IFRS 12 módosításai (Átmeneti rendelkezés)

(2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kell alkalmazni)

Ezen módosítások eredményeként az IFRS 10, IFRS 11 és IFRS 12 átmeneti rendelkezése pontosítja és további könnyítésekkel egészíti ki mindhárom standardot. Korrigált összehasonlító adatok csak az előző év hasonló időszakára vonatkozóan szükségesek. Továbbá, a kiegészítő megjegyzésekben történő közzététellel kapcsolatban a nem konszolidált strukturált szervezetekről nem kötelező összehasonlító adatot közzétenni az IFRS 12 első alkalmazását megelőző időszakokra vonatkozóan.

IAS 36 módosításai (Nem pénzügyi eszközök értékének közzététele)

(2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kell alkalmazni)

A változások a kiterjesztett IFRS 13 módosításaival összefüggő korrekciókat képviselik. Ezek az értékvesztett eszközökhöz kapcsolódnak, amelyek megtérülő értéke az értékesítés költségével csökkentett valós érték. Jelenleg a megtérülő értéket az értékvesztéstől függetlenül kell közzétenni. A korrekció a közzétételek hatókörét az értékvesztett eszközök értékesítési költséggel csökkentett megtérülési értékére korlátozza. A Bank megítélése szerint, eltekintve a bizonyos esetekre vonatkozó további közzététel szükségétől, a változások nem befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokat.

IAS 39 módosításai (OTC származékos ügyletek megújítása és a fedezeti kapcsolat fenntartása)

(2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kell alkalmazni)

A módosítások eredményeként, a származékos ügyletek folytatólagosan fedezeti instrumentumok maradnak egy meglévő fedezeti kapcsolatban annak ellenére, ha megújulnak. Ez azokra az esetekre vonatkozik, amikor az eredeti felek szerződésben megállapodnak arról, hogy egy központi szerződő fél lép az eredeti szerződő felek egyikének helyébe. Alapvető követelmény, hogy az átvevő szerződő fél bevonását törvény, vagy jogszabály írja elő. Továbbá, a szerződéses változásoknak kizárólag a megújításhoz szükséges feltételekre kell korlátozódnuk. A módosítások célja, hogy a fedezeti elszámolásra ne legyen annak hatása, hogy a származékos ügylet leírásakor a szerződés átszáll a központi szerződő félre. A Bank vélelmezi, hogy a változások nem lesznek hatással a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok

(2009-ben kibocsátott, 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kell alkalmazni, korábbi alkalmazás megengedett)

A standard az IAS 39: Pénzügyi instrumentumok: Elszámolás és értékelés standardot váltja fel a pénzügyi eszközök besorolására és értékelésére vonatkozóan. A Standard hatályon kívül helyezi az IAS 39 által használt alábbi kategóriákat: lejáratig tartott, értékesíthető, hitelek és követelések.

A pénzügyi eszközöket a kezdeti megjelenítéskor az alábbi két kategória egyikébe kell besorolni:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök, vagy
- valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.

Egy pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken kell értékelni, ha az alábbi feltételek teljesülnek: az instrumentumot a vállalkozás olyan üzleti modell keretében tartja, melynek célja szerződéses cash flow-k realizálása; amely meghatározott időpontokban olyan szerződéses cash flow-kat generál, amelyek kizárólag tőketörlesztéshez és a fennmaradó tőkeösszeg utáni kamatfizetéshez kapcsolódnak.

A pénzügyi eszközök értékeléséből származó nyereséget és veszteséget az eredménnyel szemben kell elszámolni, kivéve amennyiben a gazdálkodó szervezet az IFRS 9 értelmében az első bekerüléskor visszavonhatatlanul úgy dönt, hogy a nem kereskedési célú tőkebefektetés valós érték változását az egyéb átfogó jövedelemmel (OCI) szemben számolja el. A fenti döntést a gazdálkodó szervezetnek részesedésenként kell mérlegelnie. Az egyéb átfogó jövedelem részeként elszámolt eredmény a későbbiekben nem sorolható át az eredménybe.

A Bank úgy gondolja, hogy a 2010-ben kibocsátott Standard nem lesz jelentős hatással a pénzügyi kimutatásaira. A Bank pénzügyi kötelezettségeinek besorolása és értékelése nem fog változni az új IFRS 9 Standard bevezetésével a Bank tevékenységének és a pénzügyi eszközeinek köszönhetően.

IFRS 9 kiegészítései Pénzügyi instrumentumok

(2010-ben kibocsátott, 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kell alkalmazni, korábbi alkalmazás megengedett)

Az IFRS 9 Standard kiegészítései az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Elszámolás és értékelés standardot váltják fel a pénzügyi kötelezettségek besorolása, értékelése, valamint a pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése előírások tekintetében.

A Standard megtartotta az IAS 39 előírásait a pénzügyi kötelezettségek besorolása, értékelése, valamint a pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése tekintetében.

A módosított standard alapján egy kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettség hitelkockázatának változásából eredő valós érték változását az egyéb átfogó jövedelemmel (OCI) szemben kell elszámolni, csak a fennmaradó nyereség vagy veszteség számolandó el az eredménnyel szemben. Mindazonáltal előfordulhat, hogy a fenti módszer számviteli inkonzisztenciát eredményez, ebben az esetben a teljes valós érték változás eredménnyel szemben számolandó el. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben elszámolt tételek eredménybe történő visszaforgatása nem lehetséges, de a saját tőke más elemeibe átsorolhatóak.

Az IFRS 9 alapján valós értéken kell értékelni azokat a leszállításos származékos pénzügyi kötelezettségeket, amelyek olyan tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumhoz kapcsolódnak amelyek valós értéke nem határozható meg megbízhatóan.

A Csoport úgy gondolja, hogy a 2010-ben kibocsátott Standard módosítása nem lesz jelentős hatással a pénzügyi kimutatásaira. A Csoport tevékenységeinek természete és a Bank által tartott pénzügyi eszközök típusai miatt a pénzügyi kötelezettségek besorolása és értékelése várhatóan nem fog változni az új IFRS 9 Standard bevezetésével.

IFRS 9 és IFRS 7 módosítása - Hatálybalépés dátuma és átmeneti közzététel

A módosítások megváltoztatják az IFRS 9 Pénzügyi kimutatások (2009) és IFRS 9 (2010) első alkalmazásának közzétételi és újrafogalmazási követelményeit.

A módosított IFRS 7 nagyobb közzétételi követelményeket fogalmaz meg az IFRS 9 első alkalmazásának hatásával kapcsolatban, amennyiben egy gazdálkodási egység nem ad meg újra összehasonlító információkat a módosított IFRS 9 követelményeivel kapcsolatban.

Ha egy gazdálkodási egység 2013. január 1-jén vagy az azt követően alkalmazza az IFRS 9-et, akkor nem kell az első alkalmazás dátuma előtti időszakokra összehasonlító információkat újrafogalmazni.

Amennyiben egy gazdálkodó szervezet az IFRS 9-et már 2012-ben alkalmazza, választhat, hogy újra megadja az összehasonlítható információkat vagy eleget tesz a módosított IFRS 7 megerősített közzétételi követelményeinek.

Amennyiben az IFRS 9-et már 2012 előtt alkalmazzák, nem szükséges sem az összehasonlítható információkat újrafogalmazni, sem a módosított IFRS 7 megerősített közzétételi követelményeinek eleget tenni.

A Csoport úgy véli, hogy a módosításoknak az első alkalmazáskor nem lesz jelentős hatásuk a pénzügyi kimutatásokra. A Csoport tevékenységeinek természete és a Bank által tartott pénzügyi eszközök típusai miatt a pénzügyi eszközök besorolása és értékelése várhatóan nem fog változni az IFRS 9 Standard szerint.

(4) Pénzügyi kockázatkezelés

a) Bevezetés és áttekintés

A Csoport kamat-, devizaárfolyam-, hitel- és likviditási kockázat kezelésére vonatkozó elveit a felsőbb vezetés és az Igazgatóság rendszeresen felülvizsgálja.

A kockázatkezelés az üzleti területektől teljesen függetlenül működik. A nem sztenderd termékeket és szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek esetében a Hitelkockázati Főosztály (CRM - Credit Risk Management Department), a sztenderd termékeket igénybe vevő ügyfelek esetében a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály (RRM - Retail Risk Management Department) látja el a hitelkockázat-kezelést. Az egyedi hitelkockázat-elemzés, -minősítés, -bírálat és -monitoring a Hitelkockázati Főosztály feladata; a portfóliószintű hitelkockázat-mérést, a piaci (kamat-, árfolyam-, likviditási-) és működési kockázatok elemzését az Integrált Kockázatelemzési Főosztály végzi.

A Csoport a pénzügyi instrumentumokból eredő alábbi kockázatoknak van kitéve:

- a) Piaci kockázat
- b) Hitelkockázat
- c) Likviditási kockázat
- d) Működési kockázat

Ez a kiegészítő megjegyzés bemutatja a Csoport fenti kockázatokkal szembeni kitettségét, a kockázatok mérésére és kezelésére vonatkozó céljait, politikáit és folyamatait, továbbá tőkemenedzsmentjét.

b) Hitelkockázat

A hitelkockázat egy ügyfél vagy partner szerződéses kötelmének a nemteljesítéséből fakadó pénzügyi veszteség kockázatát jelenti. Elsősorban a Csoport hitelezési, kereskedelem-finanszírozási és lízingtevékenységéből merül fel, de egyes mérlegen kívüli termékekből (például garancia) vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközökből is eredhet.

A hitelkockázat kezelése

A hitelezés korlátait az üzleti és kockázati szempontoknak a Csoport vezetése által meghatározott, kívánatosnak tartott egyensúlyja jelenti, a hitelintézeti törvény és más jogszabályok, továbbá a Csoport Hitelpolitikai Irányelvei (Credit Policy) keretein belül. A Csoport elsődlegesen cash-flow alapon hitelez, amikor az ügyfél alaptevékenységének előre látható cash-flow-i biztosítja a hitel visszafizetését. Esetenként nagyobb hangsúlyt kap a biztosíték értéke, vagy a finanszírozott projektek jövőbeli bevétele, egy portfólió megtérülési aránya, illetve ezek kombinációja. A hiteldöntések ennek megfelelően az igényelt összeg nagysága, futamideje, a termék típusa, az ügyfél pénzügyi helyzete, nem pénzügyi jellemzői és kilátásai, továbbá a biztosíték alapján születnek.

A hitelkockázat elsősorban a lakossági és vállalati ügyfelekkel, bankokkal és önkormányzati hitelfelvevőkkel folytatott banki tevékenységgel kapcsolatos nemteljesítési kockázatból ered. A nemteljesítési kockázat annak a kockázata, hogy az ügyfél nem lesz képes a szerződés szerinti pénzügyi köteleit teljesíteni. Hitelkockázat eredhet azonban migrációs kockázatból, a hitelezők koncentrációjából, hitelkockázat-mérséklési technikákból és országkockázatból is.

A hitelkockázat a legfőbb kockázati tényező a Csoporton belül, amit a belső és jogszabályi tőkekövetelmények is jeleznek. Így a Csoport egyedi és portfólió alapon is elemzi és figyelemmel kíséri a hitelkockázatot. A hitelkockázat-kezelés és a hitelezési döntések a vonatkozó hitelkockázati politikán, hitelkockázati kézikönyveken, valamint az e célból kifejlesztett eszközökön és folyamatokon alapulnak.

A belső hitelkockázat-ellenőrző rendszer különféle típusú monitoring-intézkedéseket foglal magában, amelyek szorosan beépültek az ügyfél hitelkérelmével kezdődő, a Csoport jóváhagyásán keresztül a hitel törlesztéséig vezető munkafolyamatba.

A hitelkockázatból eredő veszteségek elszámolása egyedi értékvesztés és portfólió alapú értékvesztés képzésével történik. Az utóbbi esetben az értékvesztés azonos kockázati profillal rendelkező, bizonyos feltételeknek megfelelő hitelekkel álló portfóliók esetében kerül elszámolásra. A lakossági üzletágban az értékvesztés képzése termékportfóliók és a késedelmes napok száma szerint történik.

Az ügyfelekkel és bankokkal szembeni követelésekkel kapcsolatos hitelkockázat kapcsán az értékvesztés elszámolása a várható veszteség összegében, a csoportszintű standardok alapján történik. A veszteség kockázata akkor áll fenn, ha objektív bizonyíték van az értékvesztésre. Értékvesztés miatti veszteséget akkor kell elszámolni, ha a várhatóan visszafizetésre kerülő tőke- és kamatösszegek diszkontált értéke - a biztosítékok figyelembevételével - nem éri el a hitel könyv szerinti értékét. A portfólió alapú értékvesztés számítása olyan értékelési modell alapján történik, amely a múltbeli veszteségtapasztalat alapján és a gazdasági környezetet is figyelembe véve becslést ad az adott portfóliót alkotó hitelekkel kapcsolatos várható jövőbeni cash-flow-kra.

2009-ben jelzáloghitel-portfólióra speciális portfólió alapú céltartalék- és értékvesztés-képzési módszer került bevezetésre. Szintén a pénzügyi válságra és az ügyfelek romló pénzügyi helyzetére adott válaszként a Csoport új átstrukturálási megoldásokat, késedelem-előrejelző és korai figyelmeztető rendszert (early warning system - EWS) vezetett be és megerősítette a behajtási és követeléskezelési folyamatokat. A Hitelkockázati Főosztályon a belső folyamatokban bekövetkezett változásokkal párhuzamosan szervezeti átalakítás is történt, amely a kockázatelemzési és -kezelési funkció szétválasztásával hatékonyabb működést eredményez.

A válságra való reakcióként a Csoport 2010-től félévente végez integrált céltartalék- és értékvesztés-, tőkekövetelmény-, adózás utáni eredmény előrejelzéseket és stresszteszteket. A makrogazdasági környezetre vonatkozó várakozások alapján statisztikai modellek segítségével felmérjük a nemteljesítési arányokat és ezek fenti mennyiségekre gyakorolt hatását. Az előrejelzés időtávját 3 évre terjesztettük ki, vizsgáljuk az első és második pilléres tőke megfelelést mind a várható, mind pesszimista forgatókönyvek esetén.

A Csoport átstrukturálással, korai figyelmeztető folyamatok bevezetésével, valamint a behajtás és követeléskezelés megerősítésével reagált ügyfeleinek a pénzügyi és reálgazdasági válság okozta pénzügyi nehézségeire.

A Csoport hitelkockázati kitétségét a mérlegfordulónapon az alábbi táblázat mutatja:

2013 (millió Ft)	Hitelinté- zetekkel szembeni követel- ések	Vállalati ügyfe- lekkel szembeni követel- ések	Lakossági ügyfe- lekkel szembeni követel- ések	Önkormány- zatokkal és kötségvetési szervekkel szembeni követelések	Befekteté- sek hitel- viszonyt megtestesi- tő érték- papírokban	Egyéb követel- ések	Száрма- zékos eszközök	Mérlegen kívüli ki- tettségek
Egyedileg értékvesztett								
Minimális kockázatú	0	51	0	0	0	0	0	2
Kiváló minősítésű	0	1.311	0	0	0	0	0	26
Nagyon jó minősítésű	0	9	2	0	0	0	0	38
Jó minősítésű	0	4.219	267	0	0	0	0	50
Átlagos minősítésű	0	434	73	0	0	0	0	207
Elfogadható minősítésű	0	2.973	99	0	0	0	0	71
Gyenge hitelképességű	0	6.437	441	300	0	0	290	166
Nagyon gyenge hitelképességű	0	2.241	2.106	0	0	0	523	622
Kétes / nagy nem teljesítési kockázatú	0	7.223	4.192	2.974	0	0	100	557
Default	0	250.050	158.326	9.108	0	0	123	13.343
Besorolatlan	0	214	4.529	313	0	0	0	1.465
Egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközök teljes bruttó összege	0	275.162	170.035	12.695	0	0	1.036	16.547
Egyedileg képzett értékvesztés összesen	0	160.793	105.878	1.850	0	0	558	3.169
Egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközök teljes könyv szerinti értéke	0	114.369	64.157	10.845	0	0	478	13.378
Portfólió alapon értékvesztett								
Minimális kockázatú	0	582	6.668	0	0	0	0	0
Kiváló minősítésű	0	509	13.458	0	0	0	0	5
Nagyon jó minősítésű	0	12.334	29.275	2	0	0	0	28.987
Jó minősítésű	0	39.003	49.118	0	0	0	0	20.901
Átlagos minősítésű	259	84.037	48.422	0	0	0	0	21.904
Elfogadható minősítésű	27	84.861	41.586	44	0	0	0	40.585
Gyenge hitelképességű	310	80.232	33.393	7	0	0	0	14.079
Nagyon gyenge hitelképességű	826	51.017	24.996	0	0	0	0	17.341
Kétes / nagy nem teljesítési kockázatú	0	88.020	28.647	0	0	0	0	11.223
Default	0	77	19.253	0	0	0	0	0
Besorolatlan	0	1.260	10.403	14	0	0	0	352
A portfólió alapon értékvesztett pénzügyi eszközök teljes bruttó összege	1.422	441.932	305.219	67	0	0	0	155.377
Portfólió alapon képzett értékvesztés összesen	7	7.759	8.328	0	0	0	0	1.378
A portfólió alapon értékvesztett pénzügyi eszközök teljes könyv szerinti értéke	1.415	434.173	296.891	67	0	0	0	153.999

2013 (millió Ft)	Hitelinté- zetekkel szembeni követé- lések	Vállalati ügyfe- lekkel szembeni követel- ések	Lakossági ügyfe- lekkel szembeni követel- ések	Önkormány- zatokkal és kötségvetési szervekkel szembeni követelések	Befekteté- sek hitel- viszonyt megteste- sítő érték- papirokbán	Egyéb követel- ések	Száрма- zékos eszközök	Mérlegen kívüli ki- tettségek
Késedelmes, de nem értékvesztett								
Minimális kockázatú	0	0	0	0	0	0	0	0
Kiváló minősítésű	0	0	0	0	0	0	0	0
Nagyon jó minősítésű	0	0	0	0	0	0	0	0
Jó minősítésű	0	0	0	0	0	0	0	0
Átlagos minősítésű	0	4	53	0	0	0	0	0
Elfogadható minősítésű	0	8	36	0	0	0	0	0
Gyenge hitelképességű	0	1	170	0	0	0	0	0
Nagyon gyenge hitelképességű	0	0	401	0	0	0	0	0
Kétes / nagy nem teljesítési kockázatú	0	73	860	0	0	0	0	0
Default	0	0	336	0	0	0	0	0
Besorolatlan	0	0	242	0	0	0	0	0
A késedelmes, de nem értékvesztett pénzügyi eszközök teljes könyv szerinti értéke	0	86	2.098	0	0	0	0	0
Késedelmes kategóriák:								
0-30 nap	0	69	1.727	0	0	0	0	0
31-90 nap	0	16	216	0	0	0	0	0
91-180 nap	0	0	48	0	0	0	0	0
180 nap - 1 év	0	0	36	0	0	0	0	0
1 éven túl	0	1	71	0	0	0	0	0
A késedelmes, de nem értékvesztett pénzügyi eszközök teljes könyv szerinti értéke	0	86	2.098	0	0	0	0	0
Nem késedelmes és nem értékvesztett								
Minimális kockázatú	0	188	20	0	2	121	1	3.683
Kiváló minősítésű	0	19.479	32	0	0	5	37	14.464
Nagyon jó minősítésű	23.613	15.206	316	0	1.457	341	21.703	27.592
Jó minősítésű	0	487	1.046	0	0	19	6.591	44.418
Átlagos minősítésű	0	43.689	1.851	0	0	2.119	1.485	33.901
Elfogadható minősítésű	0	6.141	2.453	0	0	23	95	47.913
Gyenge hitelképességű	27	17.218	2.505	156.228	360.604	5.035	6.392	45.964
Nagyon gyenge hitelképességű	2.678	3.364	2.101	786	1.414	4.545	683	34.733
Kétes / nagy nem teljesítési kockázatú	0	20.746	2.026	0	0	2.714	532	14.301
Default	0	0	768	0	1.731	20	70	68
Besorolatlan	0	79	4.837	2	0	300	182	714
A nem késedelmes és nem értékvesztett pénzügyi eszközök teljes könyv szerinti értéke	26.318	126.597	17.955	157.016	365.208	15.242	37.771	267.751
Teljes bruttó összeg	27.740	843.777	495.307	169.778	365.208	15.242	38.807	439.675
Értékvesztés összesen	7	168.552	114.206	1.850	0	0	558	4.547
Könyv szerinti érték összesen	27.733	675.225	381.101	167.928	365.208	15.242	38.249	435.128

2012 (millió Ft)	Hitelinté- zetekkel szembeni követel- ések	Vállalati ügyfe- lekkel szembeni követel- ések	Lakossági ügyfe- lekkel szembeni követel- ések	Önkormány- zatokkal és kötségvetési szervekkel szembeni követelések	Befekteté- sek hitel- viszonyt megtestesi- tő érték- papírokban	Egyéb követel- ések	Száрма- zékos eszközök	Mérlegen kívüli ki- tettségek
Egyedileg értékvesztett								
Minimális kockázatú	0	0	13	0	0	0	0	0
Kiváló minősítésű	0	0	0	0	0	0	0	0
Nagyon jó minősítésű	0	0	0	0	0	0	0	0
Jó minősítésű	0	2.581	16	4	0	0	0	77
Átlagos minősítésű	0	333	44	0	0	0	0	7
Elfogadható minősítésű	0	5.375	105	11	0	0	0	1
Gyenge hitelképességű	0	8.792	279	883	0	0	869	1.174
Nagyon gyenge hitelképességű	0	4.021	802	2.241	0	0	850	545
Kétes / nagy nem teljesítési kockázatú	0	60.096	3.866	2.939	0	0	447	4.176
Default	0	254.334	139.296	17.958	0	0	2.190	16.786
Besorolatlan	0	850	2.551	374	0	0	0	430
Egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközök teljes bruttó összege	0	336.382	146.972	24.410	0	0	4.356	23.196
Egyedileg képzett értékvesztés összesen	0	147.820	88.774	3.263	0	0	2.361	5.779
Egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközök teljes könyv szerinti értéke	0	188.562	58.198	21.147	0	0	1.995	17.417
Portfólió alapon értékvesztett								
Minimális kockázatú	0	0	18.797	0	0	0	0	0
Kiváló minősítésű	0	0	15.044	0	0	0	0	2
Nagyon jó minősítésű	0	0	33.227	0	0	0	0	0
Jó minősítésű	0	22.282	43.858	0	0	0	0	29.514
Átlagos minősítésű	0	66.108	53.871	0	0	0	0	34.168
Elfogadható minősítésű	0	125.742	51.016	0	0	0	0	35.157
Gyenge hitelképességű	0	160.472	36.337	0	0	0	0	25.480
Nagyon gyenge hitelképességű	0	74.269	27.359	0	0	0	0	14.319
Kétes / nagy nem teljesítési kockázatú	0	24.188	40.286	0	0	0	0	8.562
Default	0	76	29.487	0	0	0	0	5
Besorolatlan	0	87	20.204	0	0	0	0	58
A portfólió alapon értékvesztett pénzügyi eszközök teljes bruttó összege	0	473.224	369.486	0	0	0	0	147.265
Portfólió alapon képzett értékvesztés összesen	0	4.430	14.932	0	0	0	0	1.027
A portfólió alapon értékvesztett pénzügyi eszközök teljes könyv szerinti értéke	0	468.794	354.554	0	0	0	0	146.238

2012 (millió Ft)	Hitelinté- zetekkel szembeni követe- lések	Vállalati ügyfe- lekkel szembeni követel- ések	Lakossági ügyfe- lekkel szembeni követel- ések	Önkormány- zatokkal és kötségvetési szervekkel szembeni követelések	Befekteté- sek hitel- viszonyt megteste- sítő érték- papirokbán	Egyéb követel- ések	Száрма- zékos eszközök	Mérlegen kívüli ki- tettségek
Késedelmes, de nem értékvesztett								
Minimális kockázatú	0	0	0	0	0	0	0	0
Kiváló minősítésű	0	0	0	0	0	0	0	0
Nagyon jó minősítésű	0	591	0	0	0	0	0	0
Jó minősítésű	0	0	0	0	0	0	0	0
Átlagos minősítésű	0	0	6	0	0	0	0	0
Elfogadható minősítésű	0	0	6	0	0	0	0	0
Gyenge hitelképességű	0	2	62	209	1.240	0	0	0
Nagyon gyenge hitelképességű	0	0	188	0	0	0	0	0
Kétes / nagy nem teljesítési kockázatú	0	26	651	0	0	0	0	0
Default	0	0	427	0	756	0	0	0
Besorolatlan	0	1	203	0	0	0	0	0
A késedelmes, de nem értékvesztett pénzügyi eszközök teljes könyv szerinti értéke	0	620	1.543	209	1.996	0	0	0
Késedelmes kategóriák :								
0-30 nap	0	7	1.339	195	1.240	0	0	0
31-90 nap	0	22	78	0	0	0	0	0
91-180 nap	0	0	9	0	0	0	0	0
180 nap - 1 év	0	0	79	0	569	0	0	0
1 éven túl	0	591	38	14	187	0	0	0
A késedelmes, de nem értékvesztett pénzügyi eszközök teljes könyv szerinti értéke	0	620	1.543	209	1.996	0	0	0
Nem késedelmes és nem értékvesztett								
Minimális kockázatú	0	92	16	0	0	1	0	298
Kiváló minősítésű	0	8.707	31	0	0	1	507	23.807
Nagyon jó minősítésű	20.548	9.232	204	0	0	222	18.019	24.057
Jó minősítésű	219	80	572	0	1.681	2.182	3.887	24.660
Átlagos minősítésű	0	20.364	1.519	0	9.159	6	956	44.048
Elfogadható minősítésű	38	10.035	2.545	0	0	46	341	58.533
Gyenge hitelképességű	6.757	14.778	2.417	72.903	501.802	2.825	8.994	66.007
Nagyon gyenge hitelképességű	5.213	18.449	2.186	167	2.764	4.536	1.138	31.943
Kétes / nagy nem teljesítési kockázatú	20	16.972	2.470	0	0	2.214	2.010	10.830
Default	0	0	1.001	0	4.885	34	186	58
Besorolatlan	0	25	7.143	0	0	970	254	943
A nem késedelmes és nem értékvesztett pénzügyi eszközök teljes könyv szerinti értéke	32.795	98.734	20.104	73.070	520.291	13.037	36.292	285.184
Teljes bruttó összeg	32.795	908.960	538.105	97.689	522.287	13.037	40.648	455.645
Értékvesztés összesen	0	152.250	103.706	3.263	0	0	2.361	6.806
Könyv szerinti érték összesen	32.795	756.710	434.399	94.426	522.287	13.037	38.287	448.839

Hitelminősítés folyamata

A vállalati ügyfelek, projektcégek, áru- és kereskedelemfinanszírozással foglalkozó cégek és önkormányzati ügyfelek kockázattértékelése és ügyfélminősítése egyedi értékelésen és minősítésen alapul, rendszeres pénzügyi monitoringgal és éves limitmegújítás mellett. A finanszírozás hitellimiteken alapul, ügyletszinten csak egyszerű jóváhagyási módszerrel.

Magánszemélyek, privátbanki ügyfelek valamint kis- és középvállalkozások hiteltermékei esetében automatikus scorecard alapú értékelés van érvényben.

A belső ügyfélminősítési kategóriák a következők:

- **Minimális kockázatú:**

Nem lakossági portfólió: Ez a besorolás a külsőleg legjobb minősítésű (AAA) vállalatok számára van fenntartva, valamint egyéb speciális esetekre, amelyeket minimális kockázatúnak tekintenek (például a kormányhoz kapcsolódó társaságok, külső minősítő által AAA-nak minősített OECD országok).

Lakossági portfólió: Ez a besorolás a legjobb minősítésű ügyfelek számára van fenntartva

- **Kiváló minősítésű:**

Nem lakossági portfólió: Minden egyéb ügyfél számára ez a legjobb elérhető minősítési kategória. A kiváló jövedelmezőségre alapozva a pénzügyi kötelek bármikor teljesíthetőek. Az ebben a kategóriában szereplő vállalatoknak erős a tőkehelyzetük és egészséges a finanszírozási szerkezetük.

Lakossági portfólió: A kiváló jövedelemre alapozva a pénzügyi kötelek bármikor teljesíthetőek

- **Nagyon jó minősítésű:**

Nem lakossági portfólió: Nagyon erős jövedelmezőségre alapozva nagyon nagy annak valószínűsége, hogy valamennyi fizetést - tőkét és kamatot egyaránt - hosszú távon is teljesíteni tud. Az ebbe a csoportba tartozó vállalatoknak szintén erős a tőkehelyzetük és egészséges a finanszírozási szerkezetük.

Lakossági portfólió: Magas jövedelmi helyzetre alapozva nagyon nagy annak valószínűsége, hogy valamennyi fizetést - tőkét és kamatot egyaránt - hosszú távon is teljesíteni tud. Az ebbe a csoportba tartozó ügyfeleknek megnyugtató a pénzügyi helyzetük

- **Jó minősítésű:**

Nem lakossági portfólió: Erős jövedelmezőség alapján várható, hogy középtávon valamennyi pénzügyi kötelemet teljesíteni tud. Jó a tőkehelyzetük és egészséges a finanszírozási szerkezetük.

Lakossági portfólió: Magas jövedelme és szociodemográfiai helyzete alapján várható, hogy középtávon valamennyi pénzügyi kötelemet teljesíteni tud.

- **Átlagos minősítésű:**

Nem lakossági portfólió: Erős jövedelmezőség alapján folyamatos tőketörlesztés és kamatfizetés várható. Ésszerű finanszírozási struktúra kielégítő tőkebázissal.

Lakossági portfólió: Megfelelő hitelkapacitása és szociodemográfiai helyzete alapján folyamatos tőketörlesztés és kamatfizetés várható

- **Elfogadható minősítésű:**

Nem lakossági portfólió: Kielégítő jövedelmezőség alapján folyamatos tőketörlesztés és kamatfizetés várható. Nagyobb érzékenység a gazdasági helyzet súlyos romlásával szemben. Korlátozott finanszírozási rugalmasság.

Lakossági portfólió: Kielégítő jövedelmi helyzet és megfelelő szociodemográfiai helyzete alapján folyamatos tőketörlesztés és kamatfizetés várható. Nagyobb érzékenység a gazdasági helyzet súlyos romlásával szemben.

- **Gyenge hitelképességű:**

Nem lakossági portfólió: Ezen kategóriába tartozó ügyfelek marginális jövedelmezőséggel rendelkeznek és korlátozott a finanszírozási rugalmasságuk. A gazdasági paraméterek jelentős romlása negatívan befolyásolhatja a tőke és kamatok időben való törlesztését.

Lakossági portfólió: Ezen kategóriába tartozó ügyfelek alacsonyabb jövedelemmel rendelkeznek és hitelkapacitásuk korlátozottabb. A gazdasági paraméterek jelentős romlása negatívan befolyásolhatja a tőke és kamatok időben való törlesztését.

- **Nagyon gyenge hitelképességű:**

Nem lakossági portfólió: Gyenge jövedelmezőségű és elégtelen finanszírozási szerkezetű társaságok. A gazdasági környezetnek már kisebb negatív irányú változása is meggátolhatja a pénzügyi kötelezettségek teljes és időben való teljesítését.

Lakossági portfólió: Alacsony a jövedelme és kedvezőtlen a szociodemográfiai helyzete. A gazdasági környezetnek már kisebb negatív irányú változása is meggátolhatja a pénzügyi kötelezettségek teljes és időben való teljesítését.

• **Kétes / magas nem teljesítési kockázatú:**

Nem lakossági portfólió: Nagyon gyenge jövedelmezőségű és problémás finanszírozási szerkezetű társaságok. Számolnak a tőke vagy kamatok részleges veszteségével.

Lakossági portfólió: Nagyon alacsony jövedelmezőségű és kedvezőtlen a szociodemográfiai helyzete. Számolnak a tőke vagy kamatok részleges veszteségével.

• **Default:** Nem teljesítés. A pénzügyi köteleket nem tudták teljes egészében határidőre teljesíteni.

• **Besorolatlan:**

Nem lakossági portfólió: A besorolatlan kitétségek a vállalati szektorban és lakossági szektorban többségükben a társasági portfóliónak a standard megközelítés alá eső alszegmense (lásd az 1996. évi CXII. törvény 76/D paragrafus), így definíció szerint nincsen belső ügyelminősítésük. (2013-ban a legnagyobb tételt a peresített követelések tették ki 1,4 milliárd forint értékben, 2012-re 0,4 milliárd volt ez a tétel.)

Lakossági portfólió: A besorolatlan kitétségek a lakossági szektorban többnyire a negatív számlaegyenlegek, kódolatlan ügyletek, elhanyagolható számosságú adathiba következményeképp nem minősített ügyletek és a dolgozói hitelek (értéke 2013-ban 5,3 milliárd forint volt, 2012-ben 6,6 milliárd forint). Másrésről a lakossági portfólióban ugyanebbe a kategóriába sorolódnak a leányvállalatok által harmadik félnek nyújtott hitelek (ezek értéke 2013-ban 16,1 milliárd forint, illetve 2012-ben 24,4 milliárd forint volt).

Értékvesztett hitelek és értékpapírok

Értékvesztett hitelek és értékpapírok azok a hitelek és értékpapírok, amelyeknél a Csoport megítélése szerint valószínűleg nem fog minden szerződés szerint esedékes tőke és kamatkövetelés befolyjni.

A Csoport az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott vagy értékesíthető kategóriába sorolt eszközök után értékvesztést képez, ami tükrözi a hitelen és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíron felmerült, becsült veszteséget. Az értékvesztés fő komponensei az egyedileg jelentős kitétségekre vonatkozó egyedi veszteségkomponens és a homogén eszközök csoportjaira megállapított portfólió alapú értékvesztés. A portfólió alapú értékvesztés azokra a veszteségekre vonatkozik, amelyek felmerültek, de nem azonosítottak egyedileg nem jelentős hitelek után, valamint olyan egyedileg jelentős kitétségekre, amelyeket az egyedi minősítési folyamat során a Csoport nem talált értékvesztettnek. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközökre a Csoport nem végzi el az értékvesztési tesztet, mivel a valós érték tükrözi mindegyik eszköz hitelminőségét.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelek

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek közé azok a hitelek tartoznak, ahol a szerződés szerinti kamat- vagy tőkefizetések késedelmesek, de a Csoport a rendelkezésre álló biztosítékok szintje és a behajtási folyamat állása alapján úgy gondolja, hogy értékvesztés nem helyénvaló.

Hitelek újratárgyalt feltételekkel

Az újratárgyalt feltételek melletti hitelek olyan hitelek, amelyeket átstrukturáltak a hitelfelvevő pénzügyi helyzetének romlása miatt. Ilyen esetekben a szerződés eredeti feltételeit azért változtatják meg, hogy segítsék az ügyfelet a pénzügyi nehézségből való kilábalásban.

Vállalati, önkormányzati és költségvetési szervekkel szembeni követelések

A szegmens minden típusú kitétsége lehet az újratárgyalás alapja (hitelek, folyószámlakeretek, kötvények, garanciák, faktorkeretek és egyéb pénzügyi eszközök).

A vállalati behajtási területen a következő esetekben kerül sor újratárgyalásra:

- az ügyfél pénzügyi nehézségekkel küzd,
- már van vagy várható jelentős késedelem,
- jelentős veszteség várható a követelésen.

Az újratárgyalás ténye nem jelenti az ügyfél felépülését, nem jelenti a kockázati besorolás változását sem az ügyfél, sem a portfólió tekintetében, csak egy új finanszírozás kialakítását, amely a legmegfelelőbb az ügyfél működése és a várható cash-flow-i szempontjából.

A behajtási szakaszból való felépülés, a minősítés és a kockázati besorolás csak az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén lehetséges:

- az ügyféltől jelentős veszteség nem várható, egyéb nem teljesítésre utaló jel nincs,
- a visszafizetési képességét és hajlandóságát bizonyítja: egymást követő legalább három törlesztési periódusban a tőketörlesztő részletet rendben fizeti (az engedményes időszakot nem számítva), és likviditási terv biztosítja az üzletmenet folytonosságát.

Lakossági ügyfelekkel szembeni követelések

A lakossági hitelek minden típusa (személyi hitelek, hitelkártyák, folyószámlakeretek, jelzáloghitelek) képezheti az újratárgyalás alapját. Az újratárgyalás két fő típusa: 1) A Csoport által kívánt újratárgyalási módokat; 2) Kormányzati programok.

A Csoport által nyújtott újratárgyalás célja és eszközei

A pénzügyi nehézségekkel küzdő és/vagy más késő ügyfelek megsegítése. Az újratárgyalásra sor kerülhet a behajtási folyamat során, vagy az ügyfél kérésére saját anyagi helyzete ismeretében, vagy az abban történő változás esetén (haláleset, munkanélküliség, tartós betegség, stb.). A főbb eszközök a programban: futamidő hosszabbítás, időszakosan csak kamattörlesztés, időszakos törlesztő részletcsökkentés, folyószámlakeret annuitásos hitelbe történő konszolidálása, meglévő hitelnek vagy csak annak lejárt részének új hitelben történő újratárgyalása.

Kormányzati csomagok

Az árfolyamgát program a jelzáloghitelekre szól. A 180 napot meg nem haladó késedelemmel rendelkező ügyfelek jelentkezhetnek a programra, amely előre meghatározott árfolyamon biztosítja a havi törlesztő részlet megfizetését, így megszünteti a devizaárfolyam ingadozásából adódó volatilitást.

2013-ban 354 milliárd Ft volt a devizaalapú lakossági jelzáloghitelek bruttó kitétsége és a portfólió 40%-a volt érintett az árfolyamgát programban (2012-ben: 361 milliárd Ft, 25,9%).

Magyar Nemzeti Bank „Növekedési Hitelprogram”

A Magyar Nemzeti Bank a monetáris politikai eszköztár elemeként 2013. június 1-jén elindította a három pillérből álló Növekedési Hitelprogramját (NHP), melynek célja kifejezetten a kis- és középvállalkozások kedvezményes hitelhez való juttatása. Az MNB kizárólag a hitelintézet által már folyósított összeget refinanszírozza, 0%-os kamatozású fedezett hitelt nyújt, tehát előfinanszírozást nem nyújt. A maximális futamidő a beruházási hiteleknél, az EU támogatás előfinanszírozásánál és a kiváltó hitel esetében 10, a forgóeszköz hitelek esetében 1 év lehet. A bankok legfeljebb évi 2,5 százalékos hiteldíjat számolhatnak fel. A hitel igényelhető beruházásra, forgóeszköz-finanszírozásra, EU támogatás előfinanszírozásra, illetve deviza hitelek kiváltására. 2013.12.31-én az NHP betétállomány 61.226 millió Ft volt.

Az újratárgyalta hitelekre vonatkozó értékvesztés képzés szabályok alapján az újratárgyalást megelőző késedelmes napszámot legalább három hónapig figyelembe kell venni (a könnyítés időszakát nem számolva). Az ügyfélnek ezalatt kell a visszafizetési képességét és hajlandóságát bizonyítania, hogy jobb kockázati besorolást kapjon. Késedelem a megfigyelési időszak alatt nem megengedett.

A Csoport átstrukturált hitelkitétségét a mérlegfordulónapon az alábbi táblázat mutatja:

2013 (millió Ft)	Hitelinté- zetekkel szembeni követe- lések	Vállalati ügyfe- lekkel szembeni követelé- sek	Lakossági ügyfe- lekkel szembeni követelé- sek	Önkormány- zatokkal és kötségvetési szervekkel szembeni követelések	Investment in debt securities	Other receivables	Derivative assets	OFF B/S exposures
Egyedileg értékvesztett								
Bruttó összeg	0	50.888	76.150	4.505	0	0	0	0
Értékvesztés	0	31.343	43.280	658	0	0	0	0
Egyedileg értékvesztett átstrukturált hitelek könyv szerinti értéke								
	0	19.545	32.870	3.847	0	0	0	0
Biztosítékok valós értéke	0	14.340	38.127	13	0	0	0	0
Portfólió alapon értékvesztett								
Bruttó összeg	0	32.410	161.103	0	0	0	0	0
Értékvesztés	0	1.298	3.521	0	0	0	0	0
Portfólió alapon értékvesztett átstrukturált hitelek könyv szerinti értéke								
	0	31.112	157.582	0	0	0	0	0
Biztosítékok valós értéke	0	9.649	91.403	0	0	0	0	0
Késedelmes, de nem értékvesztett								
Késedelmes kategóriák:								
0 - 30 nap	0	0	1.159	0	0	0	0	0
31 - 90 nap	0	0	170	0	0	0	0	0
91 - 180 nap	0	0	15	0	0	0	0	0
181 nap - 1 év	0	0	32	0	0	0	0	0
1 éven túl	0	0	69	0	0	0	0	0
A késedelmes, de nem értékvesztett átstrukturált hitelek könyv szerinti értéke								
	0	0	1.445	0	0	0	0	0
Biztosítékok valós értéke	0	0	421	0	0	0	0	0
Nem késedelmes és nem értékvesztett								
A nem késedelmes és nem érték- vesztett átstrukturált hitelek könyv szerinti értéke								
	0	532	8.713	1.705	0	0	0	537
Biztosítékok valós értéke	0	457	3.476	0	0	0	0	131
Teljes bruttó összeg	0	83.830	247.411	6.210	0	0	0	537
Értékvesztés összesen	0	32.641	46.801	658	0	0	0	0
Átstrukturált hitelek könyv szerinti értéke összesen								
	0	51.189	200.610	5.552	0	0	0	537
Biztosítékok valós értéke összesen	0	24.446	133.427	13	0	0	0	131

2012 (millió Ft)	Hitelinté- zetekkel szembeni követé- lések	Vállalati ügyfe- lekkel szembeni követelé- sek	Lakossági ügyfe- lekkel szembeni követelé- sek	Önkormány- zatokkal és kötségvetési szervekkel szembeni követelések	Investment in debt securities	Other receivables	Derivative assets	OFF B/S exposures
Egyedileg értékvesztett								
Bruttó összeg	0	40.164	47.318	19.649	0	0	0	94
Értékvesztés	0	16.375	26.518	2.996	0	0	0	0
Egyedileg értékvesztett átstrukturált hitelek könyv szerinti értéke								
	0	23.789	20.800	16.653	0	0	0	94
Biztosítékok valós értéke								
	0	12.686	24.034	11	0	0	0	24
Portfólió alapon értékvesztett								
Bruttó összeg	0	4.743	175.326	0	0	0	0	6
Értékvesztés	0	73	8.946	0	0	0	0	0
Portfólió alapon értékvesztett átstrukturált hitelek könyv szerinti értéke								
	0	4.670	166.380	0	0	0	0	6
Biztosítékok valós értéke								
	0	2.621	102.202	0	0	0	0	0
Késedelmes, de nem értékvesztett								
Késedelmes kategóriák:								
0-30 nap	0	0	598	0	0	0	0	0
31-90 nap	0	0	46	0	0	0	0	0
91-180 nap	0	0	0	0	0	0	0	0
180 nap -1 év	0	0	56	0	0	0	0	0
1 éven túl	0	0	19	0	0	0	0	0
A késedelmes, de nem értékvesztett átstrukturált hitelek könyv szerinti értéke								
	0	0	719	0	0	0	0	0
Biztosítékok valós értéke								
	0	0	380	0	0	0	0	0
Nem késedelmes és nem értékvesztett								
A nem késedelmes és nem érték- vesztett átstrukturált hitelek könyv szerinti értéke								
	0	3.772	7.310	0	0	0	0	214
Biztosítékok valós értéke								
	0	2.745	4.018	0	0	0	0	120
Teljes bruttó összeg	0	48.679	230.673	19.649	0	0	0	314
Értékvesztés összesen	0	16.448	35.464	2.996	0	0	0	0
Átstrukturált hitelek könyv szerinti értéke összesen								
	0	32.231	195.209	16.653	0	0	0	314
Biztosítékok valós értéke összesen								
	0	18.052	130.634	11	0	0	0	144

Hitelek leírása

Hitel (és a kapcsolódó értékvesztési számla) leírására rendszerint akkor kerül sor, részben vagy teljesen, ha a tőkeösszeg megtérülésére nincs reális kilátás, a biztosítékkal fedezett hitelek esetében pedig akkor, ha a biztosíték realizálásából származó bevételek már befolytak.

Biztosítékok

A Csoport hitelezési politikája szerint a hitelezés során az ügyfél visszafizetési képességét veszik figyelembe, ahelyett, hogy túlzott mértékben biztosítékokra támaszkodnának. Az ügyfél hitelképességi besorolásától és a terméktípustól függően egyes hitelek biztosíték nélküliek is lehetnek. Mindazonáltal a biztosíték fontos hitelkockázatot mérséklő tényező lehet.

A biztosítéki fedezettség számításakor általános elv, hogy a Csoport csak olyan biztosítékot vesz figyelembe, amely szerepel a „Biztosítékok értékeléséről szóló Raiffeisen Nemzetközi Csoport irányelv”-ben (Katalógusban) [Raiffeisen International Group Directive for Collateral Evaluation (Catalog)] és az összes alábbi feltételnek megfelel:

- érvényes tulajdonjog,
- fenntartható belső érték,
- érvényesíthetőség, érvényesíthetőségi hajlandóság,
- a hitelfelvevő hitelképességi besorolása és a biztosíték értéke csak kevéssé vagy egyáltalán nem függ össze.

A főbb elfogadott biztosítéktípusok az alábbiak: jelzálog, értékpapírok, gépeken lévő zálogjog, készpénz, készleteken lévő zálogjog, áruk, garanciák, valamint egyéb komfortfaktorok.

A Hitelkockázati Főosztály Biztosítékkezelési Területe által végzett biztosítékértékelési folyamat eltérhet az egyes főbb területeken:

- Az ingatlanjelzálogok tekintetében a Biztosítékkezelési Terület az ingatlan aktuális valós értékét és az ingatlan likviditását vizsgálja.
- A készleteken lévő zálogjog értékelését illetően a rendszeres adatszolgáltatás és a fizikai ellenőrzések gyakorisága szintén figyelembevételre kerül az alkalmazandó diszkont meghatározásakor.
- A Biztosítékkezelési Terület emellett a gépeken lévő zálogjog részletes piaci értékelését is bevezette, amennyire lehetséges (az értékelést belső lízingszakértők végzik).
- Az áruval finanszírozott ügyletek biztosítékait (közraktározott gabona) is rendszeresen szakértők szemrevételezik.

A mérlegfordulónapon meglévő biztosítékok valós értékét az alábbi táblázatok mutatják:

2013 (millió Ft)	Bankközi kihelyezések	Vállalati ügyfelekkel szembeni követelések	Lakossági ügyfelekkel szembeni követelések	Önkormányzatokkal és költségvetési szervekkel szembeni követelések	Garanciák és kihasználatlan hitelkeretek	Összes biztosíték
Pénzóvadék	2.535	22.680	4.296	1.039	17.015	47.565
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	16.349	1.541	0	5.936	23.826
Államkötvények	0	263	350	0	321	934
Vállalati kötvények	0	1.222	793	0	405	2.420
Egyéb kötvények	0	14.864	398	0	5.210	20.472
Részvények	0	1.448	18	0	410	1.876
Jelzálog	0	139.384	255.683	96	26.319	421.482
Lakóingatlanon	0	22.575	247.446	0	1.872	271.893
Kereskedelmi ingatlanon	0	116.778	8.016	96	24.445	149.335
Egyéb jelzálog	0	31	221	0	2	254
Garancia	0	9.856	5.433	3.788	20.408	39.485
Állami garancia	0	7.117	5.433	3.788	5.282	21.620
Bankgarancia	0	2.739	0	0	15.126	17.865
Egyéb biztosíték	0	38.927	1.888	0	24.273	65.088
Összes biztosíték	2.535	228.644	268.859	4.923	94.361	599.322

2012 (millió Ft)	Bankközi kihelyezések	Vállalati ügyfelekkel szembeni követelések	Lakossági ügyfelekkel szembeni követelések	Önkormányzatokkal és költségvetési szervekkel szembeni követelések	Garanciák és kihasználatlan hitelkeretek	Összes biztosíték
Pénzóvadék	6.454	25.724	4.275	12.160	15.647	64.260
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3.382	25.380	1.401	0	2.512	32.675
Államkötvények	3.382	587	232	0	1.086	5.287
Vállalati kötvények	0	846	909	0	743	2.498
Egyéb kötvények	0	23.947	260	0	683	24.890
Részvények	0	285	34	0	414	733
Jelzálog	0	194.439	294.514	108	30.392	519.453
Lakóingatlanon	0	28.873	281.389	0	2.671	312.933
Kereskedelmi ingatlanon	0	165.310	12.213	108	27.720	205.351
Egyéb jelzálog	0	256	912	0	1	1.169
Garancia	0	14.467	5.100	7.439	20.043	47.049
Állami garancia	0	9.795	5.098	7.439	4.971	27.303
Bankgarancia	0	4.672	2	0	15.072	19.746
Egyéb biztosíték	0	67.574	10.214	0	23.919	101.707
Összes biztosíték	9.836	327.869	315.538	19.707	92.927	765.877

Az egyedileg értékvesztett és a késedelmes, de nem értékvesztett tételek mögötti biztosítékok valós értékét a fordulónpra vonatkozóan az alábbi táblázat tartalmazza:

2013 (millió Ft)	Bankközi kihelyezések	Vállalati ügyfelekkel szembeni követelések	Lakossági ügyfelekkel szembeni követelések	Befektetések értékpapírokban	Garanciák és kihasználatlan hitelkeretek	Összes biztosíték
Egyedileg értékvesztett	0	69.722	84.363	0	5.091	159.176
Portfólió alapon értékvesztett	0	124.501	174.717	0	6.881	306.099
Késedelmes, de nem értékvesztett	0	49	620	0	0	669
Nem késedelmes és nem értékvesztett	2.535	34.372	9.159	4.923	82.389	133.378
Összes biztosíték	2.535	228.644	268.859	4.923	94.361	599.322

2012 (millió Ft)	Bankközi kihelyezések	Vállalati ügyfelekkel szembeni követelések	Lakossági ügyfelekkel szembeni követelések	Befektetések értékpapírokban	Garanciák és kihasználatlan hitelkeretek	Összes biztosíték
Egyedileg értékvesztett	0	110.145	73.575	0	5.888	189.608
Portfólió alapon értékvesztett	0	188.008	233.431	0	10.865	432.304
Késedelmes, de nem értékvesztett	0	158	279	717	0	1.154
Nem késedelmes és nem értékvesztett	9.836	29.558	8.253	18.990	76.174	142.811
Összes biztosíték	9.836	327.869	315.538	19.707	92.927	765.877

A fedezetérvényesítés vagy egyéb biztosíték érvényesítése során a Csoport által átvett eszközök nettó könyv szerinti értékét az alábbi táblázat mutatja:

(millió forint)	2013	2012
Ingtatlanok	487	396
Készletek	358	334
Egyéb	14	0
Átvett eszközök összesen	859	730

Koncentrációk

A Csoport szektoronként vizsgálja a hitelkockázat koncentrációját. A hitelkockázat koncentrációjának szektoronkénti bontását a mérlegfordulónapokra vonatkozóan az alábbi táblázatok mutatják:

2013 (millió Ft)	Bankközi kihelyezések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Befektetések hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	Egyéb követelések	Származékos eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Ingatlan	0	221.986	0	101	1.016	11.854
Belföldi kereskedelem	0	138.303	0	324	327	75.327
Egyéb, főleg szolgáltatás	0	157.589	0	1.124	812	34.725
Pénzügyi tevékenység	27.740	105.942	2	12.988	35.696	58.850
Nemzeti Bank	0	0	144.204	0	0	0
Közigazgatás	0	166.423	219.545	199	0	1.168
Vegyipar és gyógyszeripar	0	44.206	1.457	0	42	55.786
Élelmiszeripar	0	51.629	0	0	15	13.195
Mezőgazdaság	0	37.338	0	0	26	7.657
Közlekedés, hírközlés	0	34.990	0	4	8	32.301
Építőipar	0	44.232	0	122	11	97.897
Nehézipar	0	24.837	0	0	179	12.415
Könnyűipar	0	23.365	0	1	17	11.183
Energiaipar	0	14.278	0	2	0	6.597
Infrastruktúra	0	1.532	0	1	0	1.038
Háztartások	0	442.212	0	376	658	19.682
Összes kitétség	27.740	1.508.862	365.208	15.242	38.807	439.675

2012 (millió Ft)	Bankközi kihelyezések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Befektetések hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	Egyéb követelések	Származékos eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Ingatlan	0	236.200	0	103	2.115	11.143
Belföldi kereskedelem	0	151.608	0	280	1.202	90.049
Egyéb, főleg szolgáltatás	0	265.207	0	1.477	1.304	66.529
Pénzügyi tevékenység	32.501	92.036	0	10.784	32.739	48.692
Nemzeti Bank	294	0	288.942	0	0	0
Közigazgatás	0	3.276	222.505	11	0	0
Vegyipar és gyógyszeripar	0	67.734	10.840	0	224	53.305
Élelmiszeripar	0	54.295	0	1	27	7.575
Mezőgazdaság	0	37.558	0	0	118	5.412
Közlekedés, hírközlés	0	37.104	0	2	1	28.253
Építőipar	0	49.025	0	118	117	95.441
Nehézipar	0	36.964	0	0	533	15.005
Könnyűipar	0	25.090	0	0	116	11.265
Energiaipar	0	13.282	0	2	0	7.526
Infrastruktúra	0	2.446	0	22	0	1.225
Háztartások	0	472.929	0	237	2.152	14.225
Összes kitétség	32.795	1.544.754	522.287	13.037	40.648	455.645

c) Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázatát jelenti, hogy egy pénzügyi instrumentum jövőbeli cash-flow-inak valós értéke a piaci árakban bekövetkező változások hatására ingadozni fog. A piaci kockázat három típusú kockázatból áll: devizakockázat, kamatkockázat és egyéb árfolyamkockázat.

A piaci kockázat kezelése

A piaci kockázatkezelés célja a piaci kockázati kitétségek elfogadható paramétereken belüli ellenőrzése, a hozam optimalizálása mellett.

A kialakult világgazdasági válság miatt az RBI új módszereket dolgozott ki a piaci kockázatkezelés területén. VaR (Value at Risk) limitrendszerrel működött, amelynek keretében külön VaR limiteket határoztak meg az alábbi kockázattípusokra: kereskedési könyvi kamatláb-kockázat, banki könyvi kamatláb-kockázat, kereskedési könyvi részvényárfolyam-kockázat, továbbá a teljes banki nyitott devizapozícióra vonatkozó kockázat. Ezen kívül a kötvények és a pénzpiaci termékek közötti szpread kockázatot is külön komponensként jelenítik meg a riportok.

Továbbá az elmúlt évek során a Csoporton belüli audit és kontroll funkciók sokkal szigorúbbakká váltak. A piaci kockázatok területéhez kapcsolódóan további jelentések lettek kialakítva. A Bank a piakonformitással kapcsolatban rendszeres napi monitoring-tevékenységet végez, melynek eredményéről a Vezetőség rendszeres beszámolót kap.

A Csoport különböző stressztesztet dolgozott ki, amiknek eredményei a Vezetőség számára rendszeresen bemutatásra kerülnek.

A Csoport elkülönítetten kezeli a kereskedési és a nem kereskedési portfólióján belüli piaci kockázattal kapcsolatos kitétségeit.

A kereskedési portfólió az árjegyzésből vagy a saját számlás pozíciókból fakadó és egyéb, a Csoport által ilyenként megjelölt, piaci árazás módszerével értékelt pozíciókat tartalmazza. A kereskedési tevékenység a hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, devizával és származékos pénzügyi instrumentumokkal végzett tranzakciókat foglalja magában.

A nem kereskedési (banki könyvi) portfóliók a Csoport lakossági és kereskedelmi banki eszközeinek és kötelezettségeinek kamatkockázat kezeléséből eredő pozícióit tartalmazza. A Csoport nem kereskedési tevékenysége felőlel minden tevékenységet, amely nem a kereskedési tevékenységhez tartozik, beleértve a hitelnyújtást, betétgyűjtést és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátását.

A banki könyvbe sorolt lejáratlan nem rendelkező termékcsoportokra vonatkozóan speciális kamatláb-modell került bevezetésre, mely beépült a kockázati riportokba is.

Kamatkockázattal szembeni kitétség – kereskedési és banki könyv

A kamatkockázat annak kockázata, hogy a piaci kamatlábak változásai miatt a pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeni cash-flow-i ingadozni fognak. A kamatláb-kockázat mérése a banki könyvi nettó kamatbevétel, valamint a kereskedési könyv piaci árazási értékének a kamatlábak volatilitásával szembeni érzékenységvizsgálatával történik.

A banki és kereskedési könyvi portfóliók legjelentősebb kockázati tényezője a kamatkitétség. A Csoport szigorú bázispontérték- és VaR limiteket határoz meg, amelyeket naponta ellenőriz.

A Csoport kamatozó pénzügyi instrumentumai a mérlegfordulónapon kamattípus szerinti bontásban a következők:

Kamatozó pénzügyi instrumentumok	millió forintban
Fix kamatozású instrumentumok	2013. december 31.
Pénzügyi eszközök	419.071
Pénzügyi források	460.116
Összes fix kamatozású instrumentum	-41.045

	2013. december 31.	
Változó kamatozású instrumentumok	Pénzügyi eszközök	Pénzügyi források
HUF	449.280	728.922
CHF	317.041	19.140
EUR	520.648	306.017
USD	12.716	109.864
Egyéb devizák	2.312	16.893
Összes változó kamatozású pénzügyi instrumentum	1.301.997	1.180.836

Kamatozó pénzügyi instrumentumok	(millió Ft)
Fix kamatozású instrumentumok	2012. december 31.
Pénzügyi eszközök	462.474
Pénzügyi források	678.871
Összes fix kamatozású instrumentum	-216.397

	2012. december 31.	
Változó kamatozású instrumentumok	Pénzügyi eszközök	Pénzügyi források
HUF	515.717	737.734
CHF	465.873	33.073
EUR	485.645	353.781
USD	20.732	59.170
Egyéb devizák	6.580	13.349
Összes változó kamatozású pénzügyi instrumentum	1.494.547	1.197.107

A Csoport elsődleges kockázatkezelési módszerként kamatlábswapokat és egyéb derivatív kamatláb megállapodásokat köt annak érdekében, hogy a kamatkockázati kitettség elfogadható határokon belül maradjon.

A Csoport fedezeti elszámolásnak megfelelő fedezeti kapcsolatban megjelölt származékos termékeket használ egyes fix kamatozású hitelek, fix kamatozású és strukturált kibocsátott kötvények valós értékének fedezésére. A Csoport rendelkezik fedezeti elszámolásnak megfelelő fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt szerződésekkel is kamatkockázati kitettségének kezelése céljából. A kockázatkezelési származékos termékek eredménye a „Kockázatkezelés céljából tartott derivatívák nettó bevétele” soron kerül bemutatásra.

Valós érték fedezeti ügyletek (millió Ft)	2013	2012
Fedezett instrumentumok valós érték változása	-481	-7.413
Fedező kamatcsere ügyletek valós érték változása	492	7.290

A Csoport kockázatfedezési céllal alkalmaz cash-flow fedezeti kétdevizás kamat-swap ügyleteket is, ahol a fedezett portfólió a devizás hitelek és a forint betétek egy csoportja, a fedezés célja pedig a kamatbevétel és kamatráfordítás ingadozásának megszüntetése, ami a referenciakamatok változásából, illetve a forint árfolyamának ingadozásából fakad.

A cash-flow fedezeti ügyletek nominál tőke- és kamat-pénzáramai:

Cash-flow fedezeti ügyletek (millió Ft)	Éven belül	1-5 év	5 éven túl
Bevétel	12.184	31.915	6.163
Kifizetés	2.597	6.791	1.521

2013-ban a cash-flow fedezeti elszámolás hatékony részével kapcsolatban 4.740 millió Ft nettó veszteséget számoltak el az egyéb átfogó jövedelemben (2012: 70 millió Ft veszteség).

Devizaárfolyam-kockázattal szembeni kitettség

A devizaárfolyam-kockázat annak a kockázata, hogy a devizaárfolyamok változásai miatt a pénzügyi instrumentum valószínű értéke vagy jövőbeni cash-flow-i ingadozni fognak. A devizaárfolyam-kockázatnak való kitettség meghatározásakor a Csoport a teljes nyitott pozíciót figyelembe veszi.

A Csoport mérlegfordulónapon érvényes devizapozícióját mutatják be az alábbi táblázatok:

2013 (millió Ft)	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb	Összesen
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	101.163	594	10.864	1.791	1.592	116.004
Bankközi kihelyezések	257	2.336	25.140	0	0	27.733
Nettó hitelállomány	449.231	282.897	480.821	9.738	1.567	1.224.254
Eredménnyel szembeni valószínű értéken értékelt pénzügyi eszközök – a származékos termékek kivételével	16.473	0	151	33	0	16.657
Értékesíthető értékpapírok	194.263	34.643	12.506	2.484	0	243.896
Lejáratig tartandó értékpapírok	101.854	0	5.912	0	0	107.766
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	863.241	320.470	535.394	14.046	3.159	1.736.310
Bankbetétek	119.490	27.587	75.272	3.060	551	225.960
Ügyfélbetétek	857.515	7.648	218.462	125.501	19.655	1.228.781
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	118.147	0	15.826	0	0	133.973
Hátrasorolt kötelezettségek	27	0	56.559	0	0	56.586
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	1.095.179	35.235	366.119	128.561	20.206	1.645.300
Nettó mérleg szerinti nyitott pozíció	-231.938	285.235	169.275	-114.515	-17.047	91.010
Nettó származékos és spot pozíció	363.647	-288.195	-155.966	118.070	15.308	-52.864
Nettó nyitott pozíció összesen	131.709	-2.960	13.309	3.555	-1.739	143.874

2012 (millió Ft)	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb	Összesen
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	103.498	472	16.871	3.328	4.984	129.153
Bankközi kihelyezések	845	9.993	21.957	0	0	32.795
Nettó hitelállomány	469.916	363.808	430.704	18.814	2.293	1.285.535
Eredménnyel szembeni valószínű értéken értékelt pénzügyi eszközök – a származékos termékek kivételével	13.525	0	0	0	0	13.525
Értékesíthető értékpapírok	294.207	96.386	9.088	0	0	399.681
Lejáratig tartandó értékpapírok	101.300	0	10.520	0	0	111.820
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	983.291	470.659	489.140	22.142	7.277	1.972.509
Bankbetétek	118.400	29.438	81.763	13.539	5	243.145
Ügyfélbetétek	1.041.455	8.282	289.864	81.716	15.235	1.436.552
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	122.696	0	19.946	0	0	142.642
Hátrasorolt kötelezettségek	57	0	55.461	0	0	55.518
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	1.282.608	37.720	447.034	95.255	15.240	1.877.857
Nettó mérleg szerinti nyitott pozíció	-299.317	432.939	42.106	-73.113	-7.963	94.652
Nettó származékos és spot pozíció	404.921	-436.396	-64.035	72.966	6.798	-15.746
Nettó nyitott pozíció összesen	105.604	-3.457	-21.929	-147	-1.165	78.906

A Csoport szigorú korlátokat határoz meg a nyitott pozíciókra és VaR mutatókat is használ. Ezeket a limiteket naponta figyelemmel követik.

A devizaopciókhoz kapcsolódó kockázatok tükrözve vannak az FX VaR számokban, valamint az opciókra vonatkozó deriváltakra (gamma és vega) limiteket határoz meg a Csoport, melyeket naponta figyelemmel követnek.

Egyéb árfolyamkockázati kitettség – kereskedési könyv

Az egyéb árfolyamkockázat annak a kockázata, hogy a piaci árak (nem a kamatláb- vagy devizakockázatból eredő) változásai miatt a pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeni cash-flow-i ingadozni fognak, függetlenül attól, hogy ezeket a változásokat az adott pénzügyi instrumentumra vagy annak kibocsátójára jellemző tényezők okozzák, vagy olyan tényezők, amelyek a piaci kereskedés tárgyát képező valamennyi hasonló pénzügyi instrumentumot érintenek.

A Csoport árfolyamkockázata csak a tőzsdén forgalmazott részvényekkel szembeni kitettségekből adódik. A Csoport szigorú limiteket határoz meg a nyitott részvénykitettségekre és árfolyamkockázati VaR-t is használ. Ezeket a limiteket naponta nyomon követik.

A piaci kockázat kezelésének eszközei – kereskedési és banki könyv

Kockázatotott érték

A Csoport kereskedési és banki könyvi portfólióján belüli piaci kockázati kitettség mérésének és ellenőrzésének legfőbb eszköze a kockázatotott érték (VaR=Value at Risk) mutató. A VaR mutató azt jelzi, hogy adott időszak alatt, adott megbízhatósági szint mellett mekkora egy pénzügyi instrumentum maximális vesztesége, normál üzletmenetet feltételezve. A Csoport által használt VaR modell 99%-os megbízhatósági szintet és 10 napos birtokban tartási időszakit feltételez. A VaR egy kockázati mutató, amelyet a pénzügyi instrumentum lehetséges veszteség-eloszlásához kell rendelni. A Csoport leggyakrabban a parametrikus VaR-számítást alkalmazza (és bizonyos esetekben a historikus VaR és a Monte-Carlo VaR számítást).

A parametrikus VaR módszer alapfeltételezése, hogy a piaci tényezők többdimenziós normális eloszlást követnek. A kereskedési könyvi termékeket tekintve azok három kockázati tényezőre oszthatók - deviza, kamat és egyéb árfolyam - és a kockázatok is ennek alapján vannak csoportosítva.

A VaR nem az egyes komponensek (devizakockázat, kamatláb-kockázat és árfolyamkockázat) összege, mivel a komponensek között együtthatás áll fenn (diverzifikációs hatás).

A diverzifikációs hatás csökkenti a portfólió teljes kockázatát, amennyiben az egyedi kockázati komponensek nem mozognak együtt. A devizakockázat, az egyéb árfolyamkockázat és a kamatkockázat nem korrelál egymással tökéletesen, ezért létezik diverzifikációs hatás. A VaR érték az alaptényezőkre külön-külön és azok teljes csoportjára is naponta kiszámításra kerül.

A Csoport kereskedési és banki könyvének piaci kockázatát bemutató VaR számítást az alábbi táblázatok tartalmazzák:

VaR számítás 2013 (millió forint)

Kereskedési könyv	VaR év végén	Átlagos VaR	Minimum VaR	Maximum VaR
Árfolyamkockázat	61	113	12	401
Kamatkockázat	115	164	72	390
Részvény (ill. áru) kockázat	8	6	0	44
Teljes kockázat	118	206	88	508
Diverzifikációs hatás	66	78	0	0
Banki könyv	VaR év végén	Átlagos VaR	Minimum VaR	Maximum VaR
Árfolyamkockázat	0	0	0	0
Kamatkockázat	560	503	284	2.846
Teljes kockázat	560	503	284	2.846
Diverzifikációs hatás	0	0	0	0

VaR számítás 2012 (millió forint)

Kereskedési könyv	VaR év végén	Átlagos VaR	Minimum VaR	Maximum VaR
Árfolyamkockázat	29	85	2	291
Kamatkockázat	251	105	29	498
Részvény (ill. áru) kockázat	0	3	0	18
Teljes kockázat	245	155	27	458
Diverzifikációs hatás	34	39	0	0
Banki könyv	VaR év végén	Átlagos VaR	Minimum VaR	Maximum VaR
Árfolyamkockázat	0	0	0	0
Kamatkockázat	1.062	1.689	990	2.982
Teljes kockázat	1.062	1.689	990	2.982
Diverzifikációs hatás	0	0	0	0

Gap jelentés

A VaR érték mérése mellett a kamatláb kockázatot a klasszikus tőke- és kamatlejárati elemzés módszerével is megbecsülik. A gap jelentés az eszközöket és kötelezettségeket különböző átárazódási kategóriákba sorolja aszerint, hogy egy adott eszköz, illetve kötelezettség várhatóan mikor árazódik át.

Az eszközök, illetve kötelezettségek átárazódása akkor történik meg, amikor:

- esedékessé válnak,
- szerződés szerint sor kerül egy tőkerész visszafizetésére,
- a kamat a szerződés szerint egy referenciakamat alapján átárazásra kerül,
- az eszközök vagy kötelezettségek lejárat előtt visszafizetésre kerülnek.

A kamatkockázatot hordozó mérlegen kívüli tételeket névleges betétként és hitelként kezelik. Ugyanabba az átárazódási kategóriába sorolt eszközök és kötelezettségek különbözete a „gap” („átárazódási rés”). A gap pozitív, amennyiben az eszközök értéke magasabb, mint a kötelezettségek értéke, és negatív a fordított esetben. Az ilyen típusú részekre a Csoport limiteket határozott meg.

Az alábbi táblában látható a 2013-ra és 2012-re vonatkozó gap jelentés:

Gap jelentés 2013 (millió forint)

Kereskedési könyv	HUF	USD	EUR	CHF
0-3 hó	-1.147	251	228	-36
3-12 hó	-25.325	5.178	-7.237	-481
1-5 év	60.869	-357	-1.102	16
5 éven túli	33.165	0	0	0
Banki könyv	HUF	USD	EUR	CHF
0-3 hó	139.234	21.197	78.298	25.055
3-12 hó	-5.435	-24.788	-8.007	37.072
1-5 év	-40.911	2.150	-27.881	-170
5 éven túli	13.056	0	253	0

Gap jelentés 2012 (millió forint)

Kereskedési könyv	HUF	USD	EUR	CHF
0-3 hó	-119.727	-6.023	39.343	1.137
3-12 hó	139.878	-3.246	-26.084	449
1-5 év	-11.677	0	3.187	-18
5 éven túli	-1.302	0	0	0

Banki könyv	HUF	USD	EUR	CHF
0-3 hó	463.429	23.852	67.565	59.558
3-12 hó	-184.373	-20.150	-66.930	-6.710
1-5 év	10.820	-107	-3.676	-1
5 éven túli	8.904	0	49	0

d) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Csoport nehézségbe ütközik pénzügyi kötelezettségeivel kapcsolatos kötelmeinek teljesítése során.

A likviditási kockázat kezelése

A likviditáskezelés célja, hogy a Csoport számára megfelelő likviditást biztosítson, ezáltal valamennyi kötelezettségét esedékességkor teljesíteni tudja, mind normál, mind feszített körülmények között.

A likviditási kockázat kezelése az RBI Csoport és a Raiffeisen Bank Zrt. számára is kiemelt fontosságú, ezért a Csoport a Csoportra vonatkozó standardok átfogó együttesével és helyi belső szabályokkal, szabályozásokkal és gyakorlatokkal rendelkezik a likviditáskezelésre vonatkozó jogi szabályozások mellett. A likviditáskezeléssel összefüggő eljárásokat, feladatokat, felelősségi köröket, jelentéseket és a limitrendszerre vonatkozó utasításokat a Bank vezérigazgatói utasításban szabályozza.

A likviditáskezelés az Eszköz-Forrás Bizottság (Asset and Liability Committee, ALCO) egyik fő feladata. Az ALCO felel az eszköz- és forrásgazdálkodásért, a likviditási kockázat kezeléséért és a helyi limitrendszer kialakításáért az RBI Treasury által meghatározott limitek szerint (vagy néha annál szigorúbb mértékben). Az ALCO havonta ülésezik, illetve szükség szerint rendkívüli üléseket is tart.

A belső likviditási jelentéseken túl az RBI hetente konszolidációs célra likviditási jelentéseket készít a Bank által szolgáltatott adatok segítségével a csoport szintű likviditási kockázat nyomon követése érdekében.

A Csoport likviditási politikája, melynek szerves része a likviditási krízisterv, évente felülvizsgálatra kerül.

Likviditási helyzete megerősítésére a Csoport az alábbi intézkedéseket hozta:

- leállította a CHF-ben és egyéb, nem EUR-ban történő devizahitelezést,
- csökkentette a rövid lejáratú deviza swap pozíciókat,
- növelte az anyavállalattal kötött hosszú lejáratú cross currency swap pozíciókat,
- csökkentette a hitel-betét arányt.

Az alábbi táblázat a Csoport nem származékos pénzügyi kötelezettségei és a kibocsátott pénzügyi garancia-szerződések utáni, diszkontálás nélküli cash-flow-kat mutatja be azok legkorábbi lehetséges lejáratára alapján. A táblázatban emellett szerepel a származékos pénzügyi kötelezettségek lejáratú elemzése, beleértve a hátralévő szerződéses lejáratot azokra a származékos termékekre vonatkozóan, amelyek esetében a szerződéses lejáratok alapvetőek a cash-flow-k ütemezése szempontjából. A táblázatban bemutatott bruttó nominális pénzáram a nem származékos pénzügyi kötelezettség és a kibocsátott pénzügyi garanciák után fizetendő hátralévő szerződéses, diszkontálás nélküli cash-flow. A származékos termékekre vonatkozó közzététel a pénzáramok bruttó összegét mutatja.

Likviditási kockázat	2013 (millió Ft)					
	Könyv szerinti érték	Bruttó nominális cash-flow-k	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	5 éven túl
Kötelezettségek						
Bankbetétek	225.960	243.735	42.862	24.672	112.258	63.943
Ügyfélbetétek	1.228.781	1.235.731	1.051.350	137.635	41.040	5.706
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	133.973	142.151	28.607	29.058	74.263	10.223
Hátrasorolt kötelezettségek	56.586	64.392	313	1.301	47.341	15.437
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek – származékos termékek nélkül	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	31.189	31.190	29.674	1.491	0	25
Értékesítésre tartott kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Összes kötelezettség	1.676.489	1.717.199	1.152.806	194.157	274.902	95.334
Származékos termékek						
Kamatderivatívák	0	7.494	130	2.279	4.816	269
Deviza határidős ügyletek:	0	-3.931	-994	1.361	-2.803	-1.495
– Kimenő pénzáramok	0	1.973.907	698.077	685.666	531.924	58.240
– Bejövő pénzáramok	0	1.977.838	699.071	684.305	534.727	59.735
Függő kötelezettségek	174.832	174.832	41.378	57.844	70.466	5.144
Egyéb kötelezettségek és függő tételek	174.832	174.832	41.378	57.844	70.466	5.144
Jövőbeni kötelezettségvállalások	264.843	264.843	46.698	120.076	70.710	27.359
Kihasználatlan hitelkeretek	125.288	125.288	18.517	58.075	41.870	6.826
Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek	98.157	98.157	26.033	53.518	4.560	14.046
Kihasználatlan garanciakeretek	41.398	41.398	2.148	8.483	24.280	6.487

Likviditási kockázat	2012 (millió Ft)					
	Könyv szerinti érték	Bruttó nominális cash-flow-k	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	5 éven túl
Kötelezettségek						
Bankbetétek	243.145	255.265	75.120	33.740	80.017	66.388
Ügyfélbetétek	1.436.552	1.457.471	1.068.844	337.473	43.110	8.044
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	142.642	153.011	22.373	24.117	100.533	5.988
Hátrasorolt kötelezettségek	55.518	63.569	253	1.132	22.628	39.556
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek – származékos termékek nélkül	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	37.367	37.367	37.367	0	0	0
Értékesítésre tartott kötelezettségek	49	49	49	0	0	0
Összes kötelezettség	1.915.273	1.966.732	1.204.006	396.462	246.288	119.976
Származékos termékek						
Kamatderivatívák	0	8.082	3.303	1.271	3.424	84
Deviza határidős ügyletek:	0	-19.153	-6.914	-9.281	-3.233	275
– Kimenő pénzáramok	0	1.815.875	581.416	425.402	712.549	96.508
– Bejövő pénzáramok	0	1.835.028	588.330	434.683	715.782	96.233
Függő kötelezettségek	1.971	169.650	55.450	60.894	47.784	5.522
Egyéb kötelezettségek és függő tételek	1.971	169.650	55.450	60.894	47.784	5.522
Jövőbeni kötelezettségvállalások	285.994	285.995	38.189	139.846	78.247	29.713
Kihasználatlan hitelkeretek	131.467	131.467	7.879	74.131	40.781	8.676
Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek	102.148	102.149	27.772	57.239	5.460	11.678
Kihasználatlan garanciakeretek	52.379	52.379	2.538	8.476	32.006	9.359

A Bank havi szinten képez gazdasági tőkét a Bank kereskedési könyvi portfóliójában található illikvid piaci pozíciókra. Ezek alakulását mutatja be az alábbi táblázat:

Az illikvid pozíciókra képzett gazdasági tőke alakulása 2013-ban		Az illikvid pozíciókra képzett gazdasági tőke alakulása 2012-ben	
Dátum	Millió forint	Dátum	Millió forint
2013.01.31	20	2012.01.31	121
2013.02.28	28	2012.02.29	95
2013.03.29	10	2012.03.30	59
2013.04.30	46	2012.04.27	72
2013.05.31	29	2012.05.31	74
2013.06.28	29	2012.06.29	57
2013.07.31	18	2012.07.31	62
2013.08.30	14	2012.08.31	61
2013.09.30	15	2012.09.28	46
2013.10.31	22	2012.10.31	78
2013.11.29	26	2012.11.30	54
2013.12.31	17	2012.12.28	74

e) Működési kockázat

A működési kockázat a közvetlen vagy közvetett veszteség kockázatát jelenti, amely a Csoport folyamataival, személyi állományával, technológiájával és infrastruktúrájával kapcsolatos különböző okokból, valamint a tisztán hitel-, piaci és likviditási kockázatoktól eltérő külső tényezőkből fakad. A jogi és a szabályozási előírásoknak, valamint a vállalati kultúra általánosan elfogadott normáinak történő megfeleléssel kapcsolatos kockázat is része a működési kockázatnak. Működési kockázat megtalálható a Csoport valamennyi üzleti és támogató területén.

A Csoport célja, hogy a működési kockázatokat költséghatékony módon kezelje, elkerülve a pénzügyi veszteségeket és a reputációs kockázatokat, továbbá a kezdeményezőkézséget és kreativitást korlátozó kontrollfolyamatokat.

A Csoportban működésikockázat-kezeléssel foglalkozó hálózat működik, amelynek része a különálló központosított működési kockázat kontrolling csoport és az üzleti egységekben, támogató részlegeken, régiókban és leányvállalatokban dolgozó kb. 90 működésikockázat-kezelő kolléga.

A működési kockázat kontrolling számos eszközt használ a különböző területek működési kockázatainak azonosítására: kulcskockázati indikátorokat, forgatókönyveket, kontroll és kockázati önértékelést, veszteségadat-gyűjtést és a külső adatbázisokat.

A Csoport külső veszteségadatbázist is használ, és tagja a Magyar Működési Kockázati Adatbázisnak (HunOR), amely olyan magyarországi bankok konzorciuma, akik megosztják egymással anonim veszteségadataikat a kockázatok azonosítása, mérése és benchmark-elemzés céljára.

A fenti folyamatok segítik a kockázatok korai azonosítását és szükségesek a jövőbeli veszteséget okozó események előfordulásának csökkentéséhez. A veszteséget okozó eseményeket a működésikockázat-kezelő kollégák feltöltik a veszteségadatbázisba, és ezen adatok, illetve más kiegészítő információk alapján (pl. kulcskockázati indikátorok, intézkedési tervek státusza) a működési kockázat kontrolling negyedéves jelentéseket készít. A Management negyedévente kap információt a működési kockázati adatokról a negyedéves kockázati és teljesítményriport keretében a CRO és a Chief Operational Officer (COO) ezenkívül negyedévente az ORC (Operational Risk Committee) anyagain keresztül is, az RBI CRO-ja pedig a CRO meeting keretében kerül tájékoztatásra a legfontosabb működési kockázatot érintő kérdésekről. Az éves önértékelés eredményei a teljes Menedzsment számára bemutatásra kerülnek.

A működési kockázat kontrolling erős vezetőségi támogatást kap, például a működési kockázatok és a lehetséges kockázatcsökkentő intézkedések megvitatására negyedévente sor kerül a Működési Kockázatkezelési Bizottság ülése során, ahol a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes, a bankműveletekért felelős vezérigazgató-helyettes és a Működési Kockázatkezelési Bizottság tagjai (általában a főosztályvezetők) vesznek részt és döntenek a kockázatcsökkentő intézkedési tervek prioritásáról.

f) Tőkegazdálkodás

A Csoport tőkekövetelményét a Csoport helyi szabályozó hatósága (MNB) állapítja meg és követi nyomon.

2008. január 1-jétől a Csoport köteles megfelelni a Bázel II szavatoló tőkével kapcsolatos előírásainak.

2008 decemberében az osztrák pénzügyi felügyelő hatóság és a nyolc érintett tagállam hatóságai a Banknak, mint az RBI csoport tagjának közös engedélyt adtak a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazására a hitelkockázat-kezelés terén, egyes hitelportfóliók kivételével, amelyek kezelése az elfogadott bevezetési terv szerint a standard módszer szerint folytatódik továbbra is.

A Bázel II szabályozás fejlett módszere bevezetéséből adódó fő változások az alábbiak:

- a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék, valamint a várható veszteség negatív különbözetének levonása az alapvető és járulékos tőkéből,
- a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék, valamint a várható veszteség pozitív különbözetének hozzáadása a járulékos tőkéhez a kockázattal súlyozott (belső minősítéssel kezelt) kitettség 0,6%-áig,
- a szavatoló tőkének fedezetet kell biztosítania a hitel- és piaci kockázat és működési kockázatokból adódó tőkekövetelményre is.

A Csoport szavatoló tőkéje három szintre bontható:

- alapvető tőke (tier 1), amely magában foglalja a jegyzett tőkét, a tőketartalékot, a lekötött tartalékot, a felhalmozott eredményt, az általános kockázati céltartalékot, az immateriális javak utáni levonásokkal csökkentett alapvető kölcsöntőkét, a kereskedési könyvben nyilvántartott kevésbé likvid pozíciókra vonatkozó konkrét egyéb jogszabályok szerint kiszámított értékhelyesbítéseket, valamint a visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értékét,
- járulékos tőke (tier2), amely magában foglalja az értékelési tartalékot, a minősített hátrasorolt kötelezettségeket, valamint a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék összegének a várható veszteség feletti többletét azokra a hitelportfóliókra vonatkozóan, amelyek esetében a Bázel II szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazzák,
- kiegészítő tőke (tier3), amelyet csak a piaci kockázat fedezésére lehet felhasználni, és amelynek alkotóelemei a kielégítési sorrendben a legutolsó helyen álló alárendelt kölcsöntőke és a járulékos tőkéből az alapvető és járulékos tőke közötti korlátozások miatt ott fel nem használható rész.

Az alapvető tőke egyes elemeire a következő limitek vonatkoznak:

- az alapvető kölcsöntőke összege nem haladhatja meg az alapvető tőkeelemek 15%-át (amennyiben az alapvető kölcsöntőke lejáratul rendelkezik),
- a figyelembe vehető járulékos tőke nem lehet nagyobb az alapvető tőke összegénél,
- a járulékos tőkeként figyelembe vehető, fix lejáratú alárendelt kölcsöntőke aránya nem haladhatja meg az alapvető tőke 50%-át.

A hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék, valamint a várható veszteség pozitív különbözetének járulékos tőkében való beszámíthatósága is korlátokhoz kötött. További levonásokat kell érvényesíteni a szavatoló tőke elemeiből a más pénzügyi intézményekben szerzett minősített részesedések, valamint a nagykockázat-vállalási korlátok és befektetési korlátok miatt.

A banki műveletek két csoportját alkotják a kereskedési könyvi és a banki könyvi ügyletek. A kockázattal súlyozott eszközök számítása meghatározott előírások szerint történik, amelyek célja az eszközökhöz és a mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó különböző szintű kockázatok tükrözése. Mint feljebb megjegyeztük, a Bázel II szabályozás kiterjesztette a tőkekövetelmény számítását működési kockázat tőkekövetelmény számítására is.

A Csoport a megfelelő tőkeellátottság fenntartására törekszik a befektetők, hitelezők és a piac bizalmának a megőrzése, valamint az üzleti tevékenység jövőbeni fejlődése érdekében. A tőkeszint hatása a részvényesek hozamára szintén fontos szempont. A Csoport fontosnak tartja egy nagyobb tőkeáttétellel, esetleg potenciálisan elérhető magasabb hozam és a szilárd tőkehelyzet által nyújtott előnyök és biztonság közötti egyensúly fenntartását.

Az adott időszakban a Csoport valamennyi külső szabályozás által előírt tőkekövetelménynek megfelelt.

A csoportszintű tőke megfelelést a Hpt. szabályozza, az összevont alapú konszolidációs körbe tartozó leányvállalatok körét a MNB hagyja jóvá, figyelembe véve az ellenőrző befolyást vagy részesedési viszonyt, illetve a leányvállalat cégformáját (pénzügyi vagy járulékos vállalkozás). Ennek következtében az IFRS és a felügyeleti konszolidációs kör eltér egymástól. A következő táblázat a felügyeleti konszolidációba tartozó leányvállalatokat mutatja be:

Cég neve
BUTÁR Gazdasági Szolgáltató Kft.
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.
Raiffeisen Lízing Zrt.
Raiffeisen Property Lízing Zrt.
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.
SCT Tündérvilla Kft.
RB Szolgáltató Központ Kft.

Szabályozói tőkekövetelmény

A Csoport folyamatosan szem előtt tartja, hogy a tőke megfelelés meghaladja az előírt szintet és ennek biztosítása érdekében megteszi a megfelelő lépéseket időben. A Csoport a Bazel II előírásainak megfelelően kiszámítja a szavatoló (Bazel II, 1. pillér) és a gazdasági tőkét (Bazel II, 2. pillér, ICAAP) is a tőke megfelelés meghatározásához. A Csoport 2008. december 1-jén kezdte meg a belső módszer szerinti hitelkockázati tőkekövetelményre való fokozatos áttérést, elsőként a nem lakossági szegmensre bevezetve az F-IRB módszert. 2010 júliusától, illetve 2012 áprilisától a Csoport magánszemély, illetve mikrovállalati ügyfeleivel szemben fennálló kitétségére belső módszerrel (A-IRB) számít tőkekövetelményt.

Konszolidált tőke megfelelés az összevont felügyeleti körbe tartozó vállalatokra

(millió Ft)	2013	2012
Törzsrészesvények	50.000	50.000
Tőketartalék	152.604	115.023
Eredménytartalék	-85.689	-53.839
Kisebbségi részesedés	31	248
(-) Immateriális javak	-15.821	-15.735
Alapvető tőke	101.125	95.697
Értékesíthető értékpapírok értékelési tartaléka	558	217
Passzív/(-) Aktív tőkekonszolidációs különbözet	359	356
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	6.344	7.951
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	45.130	47.848
Járulékos tőke	52.391	56.372
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható kiegészítő tőke	0	1.529
Kiegészítő tőke	0	1.529
Konszolidált szavatoló tőke összesen	153.516	153.598
Tőkekövetelmény	109.189	133.770
Konszolidált tőke megfelelési mutató (%)	11,25%	9,19%

A gazdasági tőkekövetelmény számításban bekövetkező jelentős módszertani módosítások eredményeként a Bank átmenetileg nem teljesítette a saját becslésen alapuló, 2. pillér (ICAAP) szerinti tőkemegfelelési elvárást. Ez a jelenség kizárólag a számítási módszertanban bekövetkező változásoknak tulajdonítható, mivel nem történt jelentős negatív változás a portfólió kockázati szerkezetében, és nem várt veszteség sem következett be. A korábban meghatározott, tőkehelyzetet erősítő intézkedések eredményeként a gazdasági tőkén alapuló tőkemegfelelés rendeződött 2014. januárjában.

Tőkefelosztás

Az egyes üzletágak és tevékenységek közötti tőkefelosztás során elsődleges szempont, hogy egyfelől a lehetséges kockázatok fedezésére, a biztonságos banküzemhez elegendő tőke legyen biztosítva (a vállalkozás folytatásának elve), másrészt az is szükséges, hogy szélsőséges piaci körülmények során esetlegesen elszenvedett magas veszteségekre is fedezetet biztosítson. Az allokáció során szintén kiemelt szempont a Csoport tőkearányos nyereségének optimalizálása.

A kockázatok számszerűsítéséhez a Csoport meghatározza a jogszabály által előírt és a közgazdaságilag indokolt tőkeszükségletet, az optimalizáció pedig a közgazdaságilag indokolt tőkeszükséglet alapján történik.

Az egyes egységek és tevékenységek közötti tőkeallokációt az IRD Hitelkockázat és ICAAP Koordináció csoportja végzi, és azt a bank vezetősége ellenőrzi. Az optimális tőkeallokáció további eszköze a kockázat és tőkeköltség alapú árazás.

A Csoport tőkemenedzsmenttel és tőkeallokációval kapcsolatos elveit az igazgatóság rendszeresen felülvizsgálja.

(5) Kamat- és kamatjellegű bevételek

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
Készpénz és készpénz egyenértékesek után	2.125	3.919
Bankközi kihelyezések után	308	527
Ügyfeleknek nyújtott hitelek után	81.282	101.219
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	647	505
Államkötvények	259	95
Diszkontkincstárjegyek	256	212
MNB diszkont értékpapírok	129	81
Befektetési jegyek	3	117
Értékesíthető értékpapírok után	12.099	20.644
Államkötvények	1.927	222
Diszkontkincstárjegyek	0	1
MNB diszkont értékpapírok	8.972	17.803
Önkormányzati kötvények	1.200	2.573
Befektetési jegyek	0	45
Lejáratig tartandó értékpapírok után	7.789	8.497
Államkötvények	7.605	7.448
Vállalati kötvények	184	1.049
Lízing után	1.869	1.832
Kamat- és kamatjellegű bevételek	106.119	137.143

A nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi követelések effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétele 105.472 millió forint (2012: 136.638 millió forint).

(6) Kamat- és kamatjellegű ráfordítások

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
Bankokkal szemben	6.870	12.155
Ügyfelekkel szemben	39.937	68.865
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után	9.142	10.517
Hátrasorolt kötelezettségek után	1.472	1.663
- egyéb kamatjellegű ráfordítás	3.846	0
Kamat- és kamatjellegű ráfordítások	61.267	93.200

A nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek effektív kamatláb módszerrel számolt kamatráfordítása 57.421 millió forint (2012: 93.200 millió forint).

A Bank a Raiffeisen Bank International-lal szintetikus értékpapírosítás ügyletet kötött, melynek negyedévente fizetendő garanciadíját az egyéb kamatjellegű ráfordítások között mutatja ki.

(7) Nettó jutalék- és díjbevétel

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
Jutalék- és díjbevételek		
Számlavezetési, forgalmi és készpénz-kezelési jutalékok	22.701	14.004
Garancia és okmányos ügyletek	2.401	2.063
Lízingdíjak	205	300
Befektetési szolgáltatásokból származó díjak, jutalékok	6.350	4.251
Bankkártya díjak	4.588	3.437
Egyéb	2.149	2.496
Jutalék- és díjbevételek összesen	38.394	26.551
Jutalék- és díjráfordítások		
Számlavezetési, forgalmi jutalék	3.181	2.832
Hiteladminisztráció és garancia díjráfordítása	1.076	1.333
Értékpapír ügylet	484	378
Ügynöki díj	925	1.052
Bankkártya díj	1.321	1.477
Egyéb banki szolgáltatás	1.174	1.709
Jutalék- és díjráfordítások összesen	8.161	8.781
Nettó jutalék- és díjbevétel	30.233	17.770

A számlavezetési és forgalmi jutalékok 2013. évi növekedéséhez hozzájárult a tranzakciós illeték bevezetése.

(8) Nettó kereskedési bevétel

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok realizált nyeresége/vesztesége	631	412
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nem realizált nyeresége/vesztesége	19	339
FX ügyletek és derivatív instrumentumok realizált nyeresége/vesztesége	18.575	-842
FX ügyletek és derivatív instrumentumok nem realizált nyeresége/vesztesége	-8.487	6.043
Nettó kereskedési bevétel	10.738	5.952

(9) Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák fedezeti elszámolás nélkül	7.714	8.057
Kétdevizás kamatswap ügyletek realizált és nem realizált nyeresége/vesztesége	7.173	10.404
Egyéb derivatívák realizált és nem realizált nyeresége/vesztesége	541	-2.347
Fedezeti elszámolás	280	704
Fedező derivatívák realizált nyeresége/vesztesége	227	827
Fedező derivatívák nem realizált nyeresége/vesztesége	492	7.290
Fedezett ügyletek nem realizált nyeresége/vesztesége	-439	-7.413
Cash-flow fedezeti elszámolás	573	0
Egyéb	0	0
Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele	8.567	8.761

A kétdevizás kamatswap ügyletek értékelési eredménye 2013-ban -2.844 millió forint volt (2012: -16.028 millió forint).

A kétdevizás kamatswap portfólió átértékelési eredményében az egyik legfontosabb input az EURHUF CIRS felárak alakulása. 2012-es év során az EURHUF CIRS felárak átlagosan 150 bázisponttal csökkentek, ami jelentős negatív átértékelési eredményt okozott a CIRS portfólión. 2013 során további csökkenő tendenciát lehetett megfigyelni, a felárak átlagosan további 100 bázisponttal kerültek lejjebb, ami szintén jelentős negatív átértékelési eredményt okozott. A 2013 során jelentősen csökkent a portfólió érzékenysége annak köszönhetően, hogy több CIRS ügylet fedezeti elszámolás alá került.

A Csoport 2012. decemberétől alkalmazza a cash-flow fedezeti elszámolást. 2012-ben nem vezettek át cash-flow fedezeti ügylethez kapcsolódó nyereséget/veszteséget tőkéből eredménybe. A cash-flow fedezeti ügyletek nettó hatékonysága 2013-ban 932 millió forint volt (2012-ben 0 millió forint).

A Csoport a deviza- és kamatláb kockázatok fedezésére IRS-eket és CIRS-eket alkalmaz a devizában denominált jelzáloghitel portfólió, illetve a forintos betétállományok esetében.

A kijelölt cash-flow fedezők valós értékét a következő tábla szemlélteti:

Instrumentum típusa	2013		2012	
	Eszköz	Forrás	Eszköz	Forrás
IRS	32	50	0	0
CIRS	0	5.277	597	227
Összesen	32	5.327	597	227

(10) Egyéb bevételek és egyéb ráfordítások

(millió Ft)	2013	2012
Egyéb üzleti bevétel		
Értékesíthető értékpapírok realizált nyeresége/vesztesége	146	496
Értékesíthető értékpapírok nem realizált nyeresége/vesztesége	267	-81
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó nyeresége/vesztesége	0	269
Üzemeltetési díjbevétel	347	373
Ingatlanfejlesztési díjbevétel	28	0
Követéleseladás nyeresége/vesztesége	47	-939
Készletértékesítés nyeresége/vesztesége	178	108
Részesedés értékesítés árfolyamnyeresége/-vesztesége	-3.305	212
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak értékesítésének nyeresége/vesztesége	103	31
Energiaszolgáltatás bevétele	1.989	2.023
Káreseményekből származó bevételek	4	15
Egyéb	1.083	2.388
Egyéb üzleti bevétel	887	4.895

A részesedés értékesítés árfolyamnyeresége/-vesztesége sor tartalmazza a Global Thermal Kft., az Afforest Kft, a Győri Kert Kft és a KAWA Kft eladásából származó eredményt.

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
Egyéb működési ráfordítások		
ÁFA és helyi adók	32.072	10.992
Telekommunikáció és informatika	1.426	1.547
Üzleti utazási költségek	581	602
Szakértői díjak	3.424	3.879
Készpénzfeldolgozás és -szállítás	235	309
Munkaerő-kölcsönzés	595	1.018
Külső bankkártya-szolgáltatások	94	102
Tanácsadási díjak	1.830	1.697
Egyéb	670	753
Irodai beszerzések	295	272
Értékcsökkenés	6.962	8.742
Értékvesztések és leírások	2.593	3.515
Energiaszolgáltatás ráfordítása	16	80
Hatósági díjak	1.303	1.355
Egyéb	5.256	4.848
Egyéb működési ráfordítások	53.928	35.832

2013-ban az Egyéb adók összege tartalmazza a pénzügyi szervezetek különadóját 12.057 millió forint összegben (2012-ben 7.264 millió forint), az iparüzési adót 2.664 millió forint összegben (2012-ben 2.590 millió forint) valamint a tranzakciós illetéket 16.411 millió forint összegben (2012-ben 0 millió forint).

2013-ban az Értékvesztés és leírások összege tartalmazza a hiteleladások eredményét. 2012-ben a hiteleladásokon kívül a lakossági devizaalapú 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező jelzáloghitelekre vonatkozó kormányzati csomag alapján történő 25%-os elengedés eredményét is tartalmazza, ezen elengedésnek az eredményre gyakorolt hatása minimális volt, mivel a leírásra került részek már tartalékolva voltak.

(11) Értékvesztés és céltartalék

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
Értékvesztés	46.003	61.015
Bankközi kihelyezések után	7	-467
Ügyfelekkel szembeni követelések után	45.146	61.254
Részesedések után	719	151
Egyéb eszközök után	131	77
Céltartalék	-5.849	886
Garanciák és egyéb függő kötelezettségek után	-5.849	886
Értékvesztés és céltartalék	40.154	61.901

(12) Munkabér és juttatások

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
Béreköltség	17.819	17.452
Béjárulékok	5.821	5.740
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2.129	2.093
	25.769	25.285

(millió Ft)	2013		2012	
	Létszám (fő)	Béreköltség	Létszám (fő)	Béreköltség
Teljes munkaidős	2.583	17.795	2.855	16.668
Részmunkaidős	118	23	75	741
Nyugdíjas	4	0	5	41
Egyéb	7	1	5	2
	2.712	17.819	2.940	17.452

(13) Nyereségadó

A konszolidált eredménykimutatásban szereplő nyereségadó

(millió Ft)	2013	2012
Tényleges adóráfördítés	98	123
Halasztott adóráfördítés/-bevétel	562	738
Átmeneti különbözetek keletkezése és visszafordulása	560	743
Adókulcsváltozás hatása	2	0
Előző évek módosításai	0	-5
Nyereségadó	660	861

Az effektív adókulcs levezetése

	2013		2012	
	(%)		(%)	
Adózás előtti eredmény		-38.558		-56.088
Társasági adó a magyar adókulccsal számolva	10,00%	-3.856	10,00%	-5.609
Adóalap-módosító tételek adóhatása a magyar adótörvénynek megfelelően:	-9,29%	3.583	-10,27%	5.760
Ideiglenes HAS IFRS eltérések adóhatásai:	-1,46%	562	-1,32%	738
- Céltartalékok, függő kamatok és jutalékok, hitelek értékvesztés miatti vesztesége	1,58%	-608	-1,33%	748
- Társult vállalkozásban lévő részesedésre elszámolt értékvesztés	0,08%	-29	-0,11%	59
- Egyéb céltartalékok	-0,01%	2	-0,34%	190
- Tárgyi eszközök és immateriális javak	-0,01%	3	0,03%	-18
- Értékesíthető pénzügyi eszközök valós értéke	0,10%	-40	0,33%	-185
- Pénzügyi kötelezettségek valós értéke	0,02%	-6	0,00%	0
- Adókulcsok változásának hatása	-0,01%	3	0,00%	0
- Jövőben felhasználható negatív adóalap csökkenése	-3,25%	1.255	0,00%	0
- Egyéb	0,05%	-18	0,10%	-56
A konszolidáció adóhatásai	-0,96%	371	0,05%	-28
Nyereségadó	-1,71%	660	-1,54%	861

Az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereségadó

A Csoport 2013-ban 971 millió forint halasztott adó ráfordítást számolt el (2012: 2.692 millió forint halasztott adó bevételt) közvetlenül a saját tőkével szemben.

(14) A pénzügyi instrumentumok nettó nyeresége/vesztése

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
Kölcsönök és követelések	40.300	46.633
Nettó kamateredmény	85.584	107.497
Értékvesztés	-45.284	-60.864
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek	19.952	15.218
- Kereskedési célú értékpapírok	1.297	1.256
Nettó kamateredmény	647	505
Nem realizált nyereség/vesztés	19	339
Realizált nyereség/vesztés	631	412
- Kereskedési célú derivatívák	10.088	5.201
- Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák	8.567	8.761
Lejáratig tartott befektetések	7.789	8.766
Nettó kamateredmény	7.789	8.497
Realizált nyereség/vesztés	0	269
Értékesíthető pénzügyi eszközök	17.625	35.226
Nettó kamateredmény	12.099	20.644
Nem realizált nyereség/vesztés	5.380	14.086
Realizált nyereség/vesztés	146	496
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-61.267	-93.200
Nettó kamateredmény	-61.267	-93.200
A pénzügyi instrumentumok nettó nyeresége/vesztése	24.399	12.643

(15) Készpénz és készpénz-egyenértékesek

2013. december 31. (millió Ft)	HUF	Deviza	Összesen
Pénztár és csekk	19.108	3.827	22.935
Magyar Nemzeti Bank	81.762	0	81.762
Egyéb bank	294	11.013	11.307
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	101.164	14.840	116.004
2012. december 31. (millió Ft)	HUF	Deviza	Összesen
Pénztár és csekk	20.681	8.367	29.048
Magyar Nemzeti Bank	82.101	0	82.101
Egyéb bank	716	17.288	18.004
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	103.498	25.655	129.153

A Magyar Nemzeti Banknál (MNB) vezetett folyószámla a kötelező tartalékot tartalmazza. A Csoportnak bizonyos betétek után az MNB-nél 3 % (2012: 3 %) kötelező tartalékot kell elhelyezni. Az előírt átlagos tartalék egyenlege 38.363 millió Ft volt (2012: 41.875 millió Ft). A kötelező tartalék előírás teljesíthető azáltal is, hogy a Csoport államkötvényeket tart a portfóliójában (lásd a 18. és 19. kiegészítő megjegyzést).

(16) Bankközi kihelyezések

2013 (millió Ft)	Éven belül		Éven túl		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0
Egyéb bankok	257	24.279	0	3.204	27.740
Értékvesztés	1	0	0	6	7
Bankközi kihelyezések	256	24.279	0	3.198	27.733

2012 (millió Ft)	Éven belül		Éven túl		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Magyar Nemzeti Bank	294	0	0	0	294
Egyéb bankok	551	23.316	0	8.634	32.501
Értékvesztés	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések	845	23.316	0	8.634	32.795

Egyedi értékvesztés (millió Ft)

Nyitó állomány 2013. január 1-jén	0
Tárgyévi értékvesztés:	
Képzés	7
Feloldás	0
Árfolyamváltozás hatása	0
Diszkonthatás lebontása	0
Felhasználás eladásra, leírásra	0
Záró állomány 2013. december 31-én	7

Portfólió alapon képzett értékvesztés (millió Ft)

Nyitó állomány 2012. január 1-jén	661
Tárgyévi értékvesztés:	
Képzés	0
Feloldás	-467
Árfolyamváltozás hatása	-59
Diszkonthatás lebontása	0
Felhasználás eladásra, leírásra	-135
Záró állomány 2012. december 31-én	0

(17) Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések**Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések**

2013 (millió Ft)	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nem teljesítő ügyfelek	Egyedileg képzett értékvesztés	Portfólió alapon képzett értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Vállalati ügyfelek					
Kereskedelmi és ipari vállalatok	325.611	84.024	64.196	3.423	257.992
Ingatlanfejlesztő vállalatok	214.049	83.818	52.456	2.646	158.947
Egyéb	304.117	84.782	44.141	1.690	258.286
Vállalati ügyfelek összesen	843.777	252.624	160.793	7.759	675.225
Lakossági ügyfelek	495.307	179.715	105.878	8.328	381.101
Önkormányzatok és költségvetési szervek	169.778	9.052	1.850	0	167.928
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	1.508.862	441.391	268.521	16.087	1.224.254

2012 (millió Ft)	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nem teljesítő ügyfelek	Egyedileg képzett értékvesztés	Portfólió alapon képzett értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Vállalati ügyfelek					
Kereskedelmi és ipari vállalatok	376.628	99.214	66.513	1.884	308.231
Ingatlanfejlesztő vállalatok	230.784	72.584	37.595	935	192.254
Egyéb	301.548	82.682	43.711	1.612	256.225
Vállalati ügyfelek összesen	908.960	254.480	147.819	4.431	756.710
Lakossági ügyfelek	538.105	151.988	88.775	14.931	434.399
Önkormányzatok és költségvetési szervek	97.689	17.957	3.263	0	94.426
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	1.544.754	424.425	239.857	19.362	1.285.535

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés

A 2013. december 31-i és a 2012. december 31-i állapot szerinti értékvesztés-állomány változását az alábbi táblázat tartalmazza:

Egyedi értékvesztés ügyfelekkel szembeni követelésekre (millió Ft)	2013	2012
Nyitó állomány január 1-jén	239.857	231.891
Tárgyévben elszámolt értékvesztés:		
Képzés	67.032	83.032
Feloldás	-18.755	-24.527
Árfolyamváltozás hatása	1.291	-7.022
Felhasználás eladásra, leírásra	-23.631	-38.728
Konszolidációs kör változása	2.727	-4.789
Záró állomány december 31-én	268.521	239.857

Portfólió alapon képzett értékvesztés ügyfelekkel szembeni követelésekre (millió Ft)	2013	2012
Nyitó állomány január 1-jén	19.362	18.045
Tárgyévben elszámolt értékvesztés:		
Képzés	11.855	10.744
Feloldás	-14.986	-7.995
Árfolyamváltozás hatása	-103	-498
Felhasználás eladásra, leírásra	-41	0
Konszolidációs kör változása	0	-934
Záró állomány december 31-én	16.087	19.362

2013-ban a halmozott értékvesztés miatti veszteség 284.608 millió Ft (2012: 259.219 millió Ft), amely a bruttó kintlévőség 18,86%-át teszi ki (2012: 16,78%).

Pénzügyi lízingből származó követelések

Finanszírozási tevékenysége részeként a Csoport pénzügyi lízing ügyleteket köt lízingbe adóként. 2012. és 2013. december 31-én a Csoport bruttó lízingbefektetésének, valamint a minimális lízingfizetési követelések nettó jelenértékének levezetése a hátralévő futamidő szerinti bontásban a következő:

2013 (millió Ft)	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingkövetelés	7.531	20.754	13.730	42.015
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	1.643	3.712	2.450	7.805
Minimális lízingfizetés nettó jelenértéke	5.888	17.042	11.280	34.210
Behajthatatlan minimális lízingfizetésekre képzett halmozott értékvesztés	1.332	1.808	390	3.530
Pénzügyi lízing könyv szerinti értéke	4.556	15.234	10.890	30.680

2012 (millió Ft)	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingkövetelés	7.674	16.329	12.359	36.362
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	1.283	2.495	2.189	5.967
Minimális lízingfizetés nettó jelenértéke	6.391	13.834	10.170	30.395
Behajthatatlan minimális lízingfizetésekre képzett halmozott értékvesztés	3.260	5.758	1.471	10.489
Pénzügyi lízing könyv szerinti értéke	3.131	8.076	8.699	19.906

A Raiffeisen Lízing Zrt. számottevő új kihelyezést valósított meg 2013-ban, döntően a nagyvállalati szegmensben. Az új üzleti volumen meghatározó része egy nagyobb ügyletbe kötődik, melynek során egy 159 db-ból álló, tömegközlekedésben használatos buszflotta finanszírozására került sor, összesen 10.300 millió Ft értékben.

2013-ban 0 Ft függő bérleti díjbevétel került elszámolásra pénzügyi bevételként (2012: 0 Ft), és a nem garantált maradványérték összege 2.660 millió forint volt (2012: 2.773 millió Ft). 2013. december 31-én a behajthatatlan minimális lízingfizetésekre képzett halmozott értékvesztés 3.530 millió Ft (2012: 10.489 millió Ft) volt. A szerződések eredeti lejáratát 1 év és 35 év között van. A szerződések változó kamatozásúak, a kapcsolódó BUBOR-hoz, CHFLIBOR-hoz, EURIBOR-hoz kötött kamattal. Nincs garantált maradványérték.

(18) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

(millió Ft)	2013				2012			
	Beke- rülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyere- ség/ veszteség	Könyv szerinti érték	Beke- rülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyere- ség/ veszteség	Könyv szerinti érték
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények								
Államkötvények	6.603	0	200	6.803	3.919	130	11	4.060
Kincstárjegyek	6.878	6	5	6.889	6.533	33	0	6.566
Vállalati és egyéb kötvények	30	1	0	31	305	15	0	320
Befektetési jegyek	906	0	103	1.009	885	0	70	955
Részvények	1.906	0	19	1.925	1.600	0	24	1.624
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények	16.323	7	327	16.657	13.242	178	105	13.525
Származékos ügyletek:								
Kereskedési célú származékos ügyletek:								
Deviza swap	-37	-5	2.840	2.798	0	0	3.010	3.010
Deviza forward	0	0	729	729	0	0	2.166	2.166
Határidős értékpapír ügyletek	0	0	93	93	0	0	108	108
Deviza futures	0	0	819	819	0	0	142	142
Deviza opció	0	0	2.989	2.989	0	0	2.316	2.316
Kamatláb származékos ügyletek	0	3.966	13.382	17.348	0	5.755	20.869	26.624
Kereskedési célú származékos ügyletek	-37	3.961	20.852	24.776	0	5.755	28.611	34.366
Fedezeti célú származékos ügyletek:								
Deviza swap	2.078	113	1.343	3.534	1.795	274	1.297	3.367
Ebből: cash-flow fedezeti kétdevizás kamatswap	0	0	0	0	-231	597	51	417
Kamatláb származékos ügyletek	0	6.030	4.467	10.497	0	1.875	1.040	2.915
Ebből: cash-flow fedezeti kétdevizás kamatswap	0	140	32	172	0	0	0	0
Ebből: valós érték fedezeti kétdevizás kamatswap	0	554	983	1.537	0	422	1.280	1.702
Fedezeti célú származékos ügyletek	2.078	6.143	5.810	14.031	1.795	2.149	2.337	6.282
Származékos ügyletek összesen	2.041	10.104	26.662	38.807	1.795	7.904	30.948	40.648
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	18.364	10.111	26.989	55.464	15.037	8.082	31.053	54.173

Fedezeti célú származékos ügyletek

A Csoport minősített fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt egyéb származékos termékeket használ deviza-, kamatláb- és részvénypiaci kockázati kitétségei kezeléséhez. Az alkalmazott instrumentumok kamatlábswapok, kétdevizás kamatlábswapok, határidős ügyletek és opciók. Ezeknek az ügyleteknek a valós értékét a fenti táblázat mutatja.

(19) Értékpapír-befektetések

A Csoport kötelezettségei fedezetére az értékpapír-befektetések teljes összegéből 85.159 millió forintot (2012: 155.190 millió forintot) adott biztosítékba.

2013-ban az értékesíthető értékpapírokkal kapcsolatban 1.911 millió forint nyereséget számolt el a Csoport az átfogó jövedelemkimutatásban (2012: 10.315 millió forint nyereséget), és 3.202 millió forint ráfordítás került átsorolásra az átfogó jövedelemből az eredménybe (2012: 3.852 millió forint).

(millió Ft)	2013					2012				
Értékesíthető értékpapírok	Beke- rülési érték	Elha- tárolt kamat	Nem realizált nyere- ség/ vesz- teség	Érték- vesztés	Könyv- szerinti érték	Beke- rülési érték	Elha- tárolt kamat	Nem realizált nyere- ség/ vesz- teség	Érték- vesztés	Könyv- szerinti érték
Vállalati és önkormányzati kötvények	41.416	107	-303	0	41.220	112.595	307	-5.357	0	107.545
Befektetési jegyek	229	0	-52	0	177	229	0	-69	0	160
Államkötvények	57.311	870	113	0	58.294	2.997	4	-64	0	2.937
Kincstárjegyek	144.125	77	3	0	144.205	288.798	370	-129	0	289.039
	243.081	1.054	-239	0	243.896	404.619	681	-5.619	0	399.681
Lejáratig tartandó értékpapírok	Beke- rülési érték	Elha- tárolt kamat	Disz- kont / Pré- mium	Érték- vesztés	Könyv- szerinti érték	Beke- rülési érték	Elha- tárolt kamat	Disz- kont / Pré- mium	Érték- vesztés	Könyv- szerinti érték
Vállalati és egyéb kötvények	1.243	14	170	0	1.427	9.900	437	183	0	10.520
Államkötvények	101.154	4.112	1.073	0	106.339	96.741	4.192	367	0	101.300
	102.397	4.126	1.243	0	107.766	106.641	4.629	550	0	111.820

(20) Részesedések társult vállalkozásokban

A társult vállalkozásokban lévő részesedések általános és pénzügyi adatai 2012. és 2013. december 31-re:

2013 (millió Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Forgóeszközök	Befektetett eszközök	Összes eszköz	Rövid lejáratú kötelezettségek	Hosszú lejáratú kötelezettségek	Saját tőke	Összes kötelezettség	Bevételek	Ráfordítások	Eredmény
NOC Kft.	50,00%	462	3.137	3.599	4.505	75	-981	3.599	508	950	-442
		462	3.137	3.599	4.505	75	-981	3.599	508	950	-442

2012 (millió Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Forgóeszközök	Befektetett eszközök	Összes eszköz	Rövid lejáratú kötelezettségek	Hosszú lejáratú kötelezettségek	Saját tőke	Összes kötelezettség	Bevételek	Ráfordítások	Eredmény
NOC Kft.	50,00%	611	4.527	5.138	4.585	1.092	-539	5.138	824	635	189
		611	4.527	5.138	4.585	1.092	-539	5.138	824	635	189

A NOC Kft. konszolidálás során történő értékelése tökemódszerrel történik. A részesedés értéke a konszolidált beszámolóban 2012. és 2013. december 31-re:

2013 (millió Ft)	Bruttó érték	Halmazott értékvesztés	Nettó érték
NOC Kft.	193	193	0

2012 (millió Ft)	Bruttó érték	Halmazott értékvesztés	Nettó érték
NOC Kft.	181	181	0

(21) Tárgyi eszközök**Saját használatú ingatlanok**

2013 (millió Ft)	Bruttó könyvszerinti érték 2013. január 1.	Növekedés	Csökkenés	Ebből terven felüli kivezetés	Változás a konszolidációs körben	Bruttó könyvszerinti érték 2013. december 31.
Ingatlanok	22.627	511	717	502	-6.906	15.515
Saját tulajdon	7.141	1	0	0	0	7.142
Bérlemény	15.486	510	717	502	-6.906	8.373
Gépek	0	779	0	0	0	779
Berendezés	18.478	475	2.264	223	0	16.689
Összesen	41.105	1.765	2.981	725	-6.906	32.983

2013 (millió Ft)	Értékcsökkenés nyitó egyenleg 2013. január 1.	Tárgyi időszaki értékcsökkenés	Csökkenés	Ebből terven felüli kivezetés	Változás a konszolidációs körben	Értékcsökkenés záró egyenleg	Könyv szerinti érték 2013. január 1.	Könyv szerinti érték 2013. december 31.
Ingatlanok	8.162	979	424	209	-1.215	7.502	14.465	8.013
Saját tulajdon	1.326	49	0	0	0	1.375	5.815	5.767
Bérlemény	6.836	930	424	209	-1.215	6.127	8.650	2.246
Gépek	0	72	0	0	0	72	0	707
Berendezés	15.072	1.138	2.006	200	0	14.204	3.406	2.485
Összesen	23.234	2.189	2.430	409	-1.215	21.778	17.871	11.205

2012 (millió Ft)	Bruttó könyv szerinti érték 2012. január 1.	Növekedés	Csökkenés	Ebből terven felüli kivezetés	Változás a konszolidációs körben	Bruttó könyv szerinti érték 2012. december 31.
Ingatlanok	24.323	152	1 848	1 826	0	22.627
Saját tulajdon	7.143	20	22		0	7.141
Bérlemény	17.180	132	1.826	1 826	0	15.486
Gépek	0	0	0	0	0	0
Berendezés	18.838	886	1.246	355	0	18.478
Összesen	43.161	1.038	3.094	2 181	0	41.105

2012 (millió Ft)	Értékcsökkenés nyitó egyenleg 2012. január 1.	Tárgy-időszaki értékcsökkenés	Csökkenés	Ebből terven felüli kivezetés	Változás a konszolidációs körben	Értékcsökkenés záró egyenleg	Könyv szerinti érték 2012. január 1.	Könyv szerinti érték 2012. december 31.
Ingatlanok	7.534	1.168	540	533	0	8.162	16.789	14.465
Saját tulajdon	1.128	205	7	0	0	1.326	6.015	5.815
Bérlemény	6.406	963	533	533	0	6.836	10.774	8.650
Gépek	0	0	0	0	0	0	0	0
Berendezés	14.606	1.474	1.008	246	0	15.072	4.232	3.406
Összesen	22.140	2.642	1.548	779	0	23.234	21.021	17.871

2013-ban a bérelt ingatlanok nettó könyv szerinti értékében bekövetkezett csökkenés főként a Global Thermal Kft. eladásának köszönhető (5.531 millió Ft).

Befektetési célú ingatlanok

2013 (millió Ft)	Bruttó könyv szerinti érték 2013. január 1.	Növekedés	Csökkenés	Változás a konszolidációs körben	Bruttó könyv szerinti érték 2013. december 31.
Ingatlanok	1.240	3	0	0	1.243

2013 (millió Ft)	Értékcsökkenés nyitó egyenleg 2013. január 1.	Tárgy-időszaki értékcsökkenés	Csökkenés	Változás a konszolidációs körben	Értékcsökkenés záró egyenleg	Könyv szerinti érték 2013. január 1.	Könyv szerinti érték 2013. december 31.
Ingatlanok	1.043	1	3	0	1.041	197	202

2012 (millió Ft)	Bruttó könyv szerinti érték 2012. január 1.	Növekedés	Csökkenés	Változás a konszolidációs körben	Bruttó könyv szerinti érték 2012. december 31.
Ingatlanok	1.457	4	97	-124	1.240

2012 (millió Ft)	Értékcsökkenés nyitó egyenleg 2012. január 1.	Tárgy-időszaki értékcsökkenés	Csökkenés	Változás a konszolidációs körben	Értékcsökkenés záró egyenleg	Könyv szerinti érték 2012. január 1.	Könyv szerinti érték 2012. december 31.
Ingatlanok	1.310	1	268	0	1.043	147	197

A befektetési célú ingatlanok valós értéke 202 millió forint 2013-ban (2012: 197 millió forint), ez a valós érték független szakértő által készített negyedéves értékbecslések eredménye.

(22) Immateriális javak

2013 (millió Ft)	Bruttó könyv szerinti érték 2013. január 1.	Növekedés	Csökkenés	Ebből terven felüli kivezetés	Változás a konszolidációs körben	Bruttó könyv szerinti érték 2013. december 31.
Szoftver	40.561	3.980	528	486	0	44.013
Egyéb	304	13	0	0	0	317
	40.865	3.993	528	486	0	44.330

2013 (millió Ft)	Értékcsökkenés nyitó egyenleg 2013. január 1.	Tárgy-időszaki értékcsökkenés	Csökkenés	Ebből terven felüli kivezetés	Változás a konszolidációs körben	Értékcsökkenés záró egyenleg	Könyv szerinti érték 2013. január 1.	Könyv szerinti érték 2013. december 31.
Szoftver	24.927	3.870	494	484	0	28.303	15.634	15.710
Egyéb	235	7	0	0	0	242	69	75
	25.162	3.877	494	484	0	28.545	15.703	15.785

2012 (millió Ft)	Bruttó könyv szerinti érték 2012. január 1.	Növekedés	Csökkenés	Ebből terven felüli kivezetés	Változás a konszolidációs körben	Bruttó könyv szerinti érték 2012. december 31.
Szoftver	36.972	4.495	906	349	0	40.561
Egyéb	307	0	3	0	0	304
	37.279	4.495	909	349	0	40.865

2012 (millió Ft)	Értékcsökkenés nyitó egyenleg 2012. január 1.	Tárgy-időszaki értékcsökkenés	Csökkenés	Ebből terven felüli kivezetés	Változás a konszolidációs körben	Értékcsökkenés záró egyenleg	Könyv szerinti érték 2012. január 1.	Könyv szerinti érték 2012. december 31.
Szoftver	21.716	3.872	661	104	0	24.927	15.256	15.634
Egyéb	231	4	0	0	0	235	76	69
	21.947	3.876	661	104	0	25.162	15.332	15.703

(23) Üzleti vagy cégérték

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
Bekerülési érték		
Egyenleg január 1-jén	1.155	1.672
Üzleti kombináció során szerzett	0	0
Kisebbségi részesedések akvizíciója	0	0
Egyéb akvizíciók - bels fejlesztés	0	0
Árfolyamhatás	0	0
Értékesített leányvállalatok	0	-517
Egyenleg december 31-én	1.155	1.155
Értékvesztés		
Egyenleg január 1-jén	0	0
Időszaki értékvesztés	0	0
Árfolyamhatás	0	0
Egyenleg december 31-én	0	0
Könyv szerinti érték:		
Január 1-jén	1.155	1.672
December 31-én	1.155	1.155

A Csoport a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt-vel (1.023 millió Ft), a SZELET Energiatermelő és Szolgáltató Kft-vel (107 millió Ft), a Raiffeisen Autó Lízing Kft-vel (13 millió Ft) és az SCT Kárász utca Kft-vel (12 millió Ft) kapcsolatban mutat ki üzleti vagy cégértéket.

2013 során nem lett értékvesztés elszámolva az üzleti vagy cégértékre vonatkozóan (2012-ben sem). A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. nyereséges vállalkozás.

(24) Operatív lízing**Operatív lízing, ahol a Csoport a lízingbe vevő**

A fel nem mondható operatív lízingből származó fizetendő bérleti díjak:

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
1 éven belül	5.037	6.018
1-5 év között	19.253	24.071
5 éven túl	3.537	5.530
	27.827	35.619

A Csoport operatív lízing keretében ingatlanokat vesz bérbe. A bérleti szerződések operatív lízingnek minősülnek, mert az ingatlanokkal kapcsolatos kockázatok nem kerültek átadásra a Csoport részére. A Csoportnak nincsenek visszlízing ügyletei.

A 2013-as évben a Csoport 5.088 millió Ft (2012: 5.541 millió Ft) ráfordítást számolt el operatív lízinggel kapcsolatban az eredményben.

(25) Egyéb eszközök

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
Egyéb adókövetelések	516	6.436
Készpénz pénzváltó ügynököknél	7.522	7.396
Befektetési szolgáltatásból származó egyéb követelések	7.719	5.641
Elhatárolások	2.316	4.432
Készletek	4.078	5.574
Egyéb	10.011	7.021
Egyéb eszközök	32.162	36.500
Ebbl: értékvesztés	382	338
Egyedileg képzett értékvesztés		
Nyitó állomány január 1-jén	338	565
Tárgyévben elszámolt értékvesztés:		
Képzés	136	78
Feloldás	-5	-4
Árfolyamváltozás hatása	0	0
Felhasználás eladásra, leírásra	-72	-301
Konszolidációs kör változása	-15	0
Záró állomány december 31-én	382	338

A készletek nagy részét a Raiffeisen Property Lízing Zrt. folyamatban lévő lízingberuházásai teszik ki 2.657 millió forint összegig 2013-ban (2012: 3.500 millió Ft). Ehhez járulnak még hozzá a Raiffeisen Lízing Zrt. lízingből visszavett gépjárművei 67 millió forinttal 2013-ban (2012: 336 millió Ft). A Raiffeisen Property Lízing Zrt-ben lévő visszavett ingatlanok értéke 680 millió Ft (2012: 680 millió Ft).

A Befektetési szolgáltatásból származó egyéb követelések sor főként elszámolóházzal szembeni követeléseket és repó ügyletekből származó követeléseket tartalmaz.

(26) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

(millió Ft)	2013				2012			
	Beke- rülési érték	Elha- tárolt kamat	Nem realizált nyere- ség/ vesz- teség	Könyv szerinti érték	Beke- rülési érték	Elha- tárolt kamat	Nem realizált nyere- ség/ vesz- teség	Könyv szerinti érték
Kereskedési célú származékos ügyletek								
Deviza swapok	0	0	2.126	2.126	0	0	1.474	1.474
Deviza forwardok	0	0	1.410	1.410	0	0	2.203	2.203
Értékpapír forwardok	0	0	65	65	0	0	44	44
Deviza futures	0	0	511	511	0	0	285	285
Deviza opciók	0	0	2.723	2.723	0	0	2.037	2.037
Kamatláb derivatívák	0	3.800	13.277	17.077	0	6.662	18.627	25.289
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	0	3.800	20.112	23.912	0	6.662	24.670	31.332
Fedezeti célú származékos ügyletek								
Deviza swapok	6.630	-530	13.944	20.044	19.018	-2.291	5.175	21.902
Ebből: cash-flow fedezeti kétdevizás kamatswap	165	-112	5.277	5.330	292	227	-41	478
Kamatláb derivatívák	0	2.928	3.518	6.446	0	101	1.389	1.490
Ebből: cash-flow fedezeti kétdevizás kamatswap	0	147	50	197	0	0	0	0
Ebből: valós érték fedezeti kétdevizás kamatswap	0	5	380	385	0	1.158	-106	1.052
Fedezeti célú származékos ügyletek összesen	6.630	2.398	17.462	26.490	19.018	-2.190	6.564	23.392
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	6.630	6.198	37.574	50.402	19.018	4.472	31.234	54.724

Fedezeti célú származékos ügyletek

A Csoport minősített fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt egyéb származékos termékeket használ deviza-, kamatláb- és részvénypiaci kockázati kitétségei kezeléséhez. Az alkalmazott instrumentumok kamatlábswapok, kétdevizás kamatlábswapok, határidős ügyletek és opciók. Ezeknek az ügyleteknek a valós értékét a fenti táblázat mutatja.

(27) Bankbetétek

2013 (millió Ft)	Éven belül		Éven túl		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Devizabelföldi	24.599	1.790	73.342	38.652	138.383
Devizakülföldi	21.508	18.465	38	47.566	87.577
	46.107	20.255	73.380	86.218	225.960
2012 (millió Ft)	Éven belül		Éven túl		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Devizabelföldi	67.855	12.653	38.944	29.254	148.706
Devizakülföldi	10.504	15.479	1.097	67.359	94.439
	78.359	28.132	40.041	96.613	243.145

(28) Ügyfélbetétek

2013 (millió Ft)	Éven belül		Éven túl		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Devizabelföldi	803.462	315.714	34.435	8.912	1.162.523
Devizakülföldi	19.570	46.078	48	562	66.258
	823.032	361.792	34.483	9.474	1.228.781

2012 (millió Ft)	Éven belül		Éven túl		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Devizabelföldi	979.266	331.571	35.695	7.655	1.354.187
Devizakülföldi	26.383	55.309	112	561	82.365
	1.005.649	386.880	35.807	8.216	1.436.552

(29) Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Referencia	Kamatozás	Név- érték	Első kibocsátás	Lejárat	Tőz- s- dén jegy- zett	Könyv- szerinti érték 2013 (millió Ft)	Könyv- szeri- nti érték 2012 (millió Ft)
RB PB KTV3	árfolyamindexált EUR/HUF (max 10%)	0	2010.02.12	2013.02.12	Nem	0	3.218
RB PB KTV5	árfolyamindexált EUR/HUF (max 5%)	0	2010.04.23	2013.04.23	Nem	0	3.485
RB KAM EUR5	fix 2,70%	0	2010.04.30	2013.04.30	Nem	0	5.938
RB KAM KTV9	fix 6%	0	2010.05.19	2013.05.20	Nem	0	10.368
RB TB KTV	fix 7,55%	5.007	2010.05.26	2015.12.30	Nem	6.367	5.989
RB PB KTV8	árfolyamindexált EUR/HUF (max 8,5%)	0	2010.08.30	2013.02.28	Nem	0	10.150
RB KAM KTV11	fix 6,50%	0	2010.11.17	2013.11.18	Nem	0	5.038
RB KAM KTV12	fix 7,15%	5.000	2011.01.12	2014.01.13	Nem	5.346	5.346
RB KAM KTV13	fix 7%	5.000	2011.03.09	2014.03.10	Nem	5.283	5.285
RB PB KTV12	árfolyamindexált EUR/HUF (max 10%)	0	2011.03.09	2013.03.11	Nem	0	5.098
RB PB KTV13	árfolyamindexált EUR/HUF (max 9%)	0	2011.03.09	2013.03.11	Nem	0	3.082
RB TB KTV2	fix 8,35%	3.000	2011.03.23	2016.12.30	Nem	3.695	3.445
RB PB KTV16	árfolyamindexált EUR/HUF (max 10%)	3.000	2011.04.29	2014.04.29	Nem	3.057	3.093
RB PB KTV17	árfolyamindexált EUR/HUF (max 10%)	3.000	2011.05.25	2014.05.26	Nem	3.041	3.078
RH10R1407	árfolyamindexált EUR/HUF (max 10%)	5.000	2011.07.01	2014.07.01	Nem	5.052	5.096
RE3.70F1408	fix 3,7%	2.969	2011.08.30	2014.08.29	Nem	3.012	2.966
RH10R1409	árfolyamindexált EUR/HUF (max 10%)	5.000	2011.09.23	2014.09.23	Nem	5.110	5.027
RH8.40TB1612	fix 8,4%	1.000	2011.09.23	2016.12.30	Nem	1.191	1.107
RE4.00F1410	fix 4%	1.188	2011.10.10	2014.10.10	Nem	1.209	1.202
RH9.50TB1612	fix 9,5%	2.500	2011.10.10	2016.12.30	Nem	3.028	2.791
RE4.00F1310	fix 4,00%	0	2011.10.24	2013.10.24	Nem	0	1.174
RE4.00F1411	fix 4%	1.781	2011.11.11	2014.11.11	Nem	1.807	1.793
RH8.00F1412	fix 8%	2.000	2011.12.12	2014.12.12	Nem	2.008	2.008
RH8F141222	fix 8%	3.000	2011.12.21	2014.12.22	Nem	3.005	3.006
RH9F140117	fix 9%	1.210	2012.01.18	2014.01.17	Nem	1.314	1.314
RE4.5F140127	fix 4,5%	1.336	2012.01.27	2014.01.27	Nem	1.392	1.376
RE5F150127	fix 5%	1.039	2012.01.27	2015.01.27	Nem	1.095	1.084
RH9F140127	fix 9%	2.650	2012.01.27	2014.01.27	Nem	2.871	2.872

Referencia	Kamatozás	Név- érték	Első kibocsátás	Lejárat	Tőz- s- dén jegy- zett	Könyv szerinti érték 2013 (millió Ft)	Könyv szeri- nti érték 2012 (millió Ft)
RE4.75F1502	fix 4,75%	2.116	2012.02.08	2015.02.09	Nem	2.219	2.192
RH8.75F1402	fix 8,75%	5.360	2012.02.08	2014.02.10	Nem	5.779	5.779
RH10TB171227	fix 10%	1.010	2012.02.20	2017.12.27	Nem	1.288	1.143
RH11R150220	árfolyamindexált EUR/HUF (max 11%)	2.000	2012.02.20	2015.02.20	Nem	2.189	2.227
RH8.50F1402	fix 8,5%	5.000	2012.02.20	2014.02.20	Nem	5.366	5.366
RH8.25F1503	fix 8,25%	3.035	2012.03.19	2015.03.19	Nem	3.370	3.349
RHVALT150319	fix 8,51%	5.000	2012.03.19	2015.03.19	Nem	5.067	5.112
RH10A180329	autocollable árfolyamindexált EUR/ HUF (max 10%)	0	2012.03.30	2018.03.29	Nem	0	2.052
RH8.25F1504	fix 8,25%	2.000	2012.04.18	2015.04.17	Nem	2.217	2.202
RH8.00F1505	fix 8%	1.500	2012.05.23	2015.05.22	Nem	1.648	1.630
RH9.50TB1712	fix 9,5%	1.000	2012.05.23	2017.12.20	Nem	1.193	1.076
RH10A1806	autocollable árfolyamindexált EUR/ HUF (max 10%)	0	2012.06.06	2018.06.06	Nem	0	1.998
RH11R1506	árfolyamindexált EUR/HUF (max 11%)	2.000	2012.06.25	2015.06.25	Nem	2.114	2.159
RH7.75F1506	fix 7,75%	1.000	2012.06.25	2015.06.25	Nem	1.089	1.072
RE5TB171220	fix 5%	594	2012.08.03	2017.12.20	Nem	636	595
RH7.50F1508	fix 7,5%	1.000	2012.08.03	2015.08.03	Nem	1.030	1.031
RE3.50F1508	fix 3,5%	594	2012.08.31	2015.08.31	Nem	601	591
RE3.50F1509	fix 3,5%	742	2012.09.28	2015.09.28	Nem	749	736
RE4.75TB1712	fix 4,75%	594	2012.09.28	2017.12.20	Nem	627	594
RH7F140929	fix 7,03%	2.000	2012.09.28	2014.09.29	Nem	2.080	2.069
RH8.25TB1712	fix 8,25%	1.000	2012.09.28	2017.12.20	Nem	1.163	1.033
RH9A181005	autocollable árfolyamindexált EUR/ HUF (max 9%)	0	2012.10.05	2018.10.05	Nem	0	1.922
RH6.75F1410	fix 6,75%	1.000	2012.10.12	2014.10.13	Nem	1.037	1.029
RHVALT151130	fix 6,95%	3.000	2012.11.28	2015.11.30	Nem	3.011	3.019
RE3.00F1601	fix 3%	1.188	2013.01.16	2016.01.18	Nem	1.223	0
RE4TB181220	fix 4%	891	2013.01.16	2018.12.20	Nem	918	0
RH5.75F1601	fix 5,75%	1.500	2013.01.16	2016.01.18	Nem	1.640	0
RH7TB181220	fix 7%	1.000	2013.01.16	2018.12.20	Nem	1.090	0
RH8.00R1601	fix 8%	2.000	2013.01.29	2016.01.29	Nem	2.147	0
RH8.00R1602	fix 8%	2.000	2013.02.13	2016.02.15	Nem	2.141	0
RH8.00R1605	fix 8%	5.000	2013.02.27	2016.05.27	Nem	5.336	0
RH8.00R1702	fix 8%	2.000	2013.02.27	2017.02.27	Nem	2.135	0
RH7.00R1605	fix 7%	3.000	2013.05.24	2016.05.24	Nem	3.127	0
RH7.00R1606	fix 7%	2.000	2013.06.14	2016.06.14	Nem	2.077	0
RH8.92R1607	fix 8,92%	2.000	2013.07.09	2016.07.11	Nem	2.086	0
RH8.25R1701	fix 8,25%	1.500	2013.07.15	2017.01.16	Nem	1.557	0
RH8.00R1612	fix 8%	1.000	2013.08.07	2016.12.07	Nem	1.005	0
RH8A200812	változó max 10%	1.500	2013.08.12	2020.08.12	Nem	1.500	0
RH8.0R161223	fix 8%	1.500	2013.08.23	2016.12.23	Nem	1.503	0
RAIFF190926	fix 12,62%	3.750	2013.09.26	2019.09.26	Nem	3.222	0
RAIFF230926	fix 21,9%	310	2013.09.26	2023.09.26	Nem	200	0
RE3.50TB1810	fix 18%	594	2013.10.09	2018.10.09	Nem	599	0
RH5TB181009	fix 25%	500	2013.10.09	2018.10.09	Nem	506	0

Referencia	Kamatozás	Név- érték	Első kibocsátás	Lejárat	Tőzs- dén jegy- zett	Könyv szerinti érték 2013 (millió Ft)	Könyv szeri- nti érték 2012 (millió Ft)
RH5.1R161129	fix 5,1%	1.000	2013.11.29	2016.11.29	Nem	1.004	0
RAIFF191212	fix 12,62%	3.400	2013.12.12	2019.12.12	Nem	2.881	0
RAIFF231214	fix 21,9%	220	2013.12.12	2023.12.14	Nem	139	0
RH6A201214	változó max 10%	1.000	2013.12.12	2020.12.14	Nem	1.000	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó értéke		135.078				142.392	155.405

Visszavásárolt saját kötvények

Referencia	Kamatozás	Név- érték	Első kibocsátás	Lejárat	Tőzs- dén jegy- zett	Könyv szerinti érték 2013 (millió Ft)	Könyv szerinti érték 2012 (millió Ft)
RB PB KTV3	árfolyamindexált EUR/HUF (max 10%)	0	2010.02.12	2013.02.12	Nem	0	291
RB PB KTV5	árfolyamindexált EUR/HUF (max 5%)	0	2010.04.23	2013.04.23	Nem	0	2.374
RB KAM EUR5	fix 2,70%	0	2010.04.30	2013.04.30	Nem	0	1.401
RB KAM KTV9	fix 6%	0	2010.05.19	2013.05.20	Nem	0	23
RB TB KTV	fix 7,55%	514	2010.05.26	2015.12.30	Nem	636	649
RB PB KTV8	árfolyamindexált EUR/HUF (max 8,5%)	0	2010.08.30	2013.02.28	Nem	0	658
RB KAM KTV12	fix 7,15%	30	2011.01.12	2014.01.13	Nem	32	4
RB KAM KTV13	fix 7%	4	2011.03.09	2014.03.10	Nem	4	18
RB PB KTV12	árfolyamindexált EUR/HUF (max 10%)	0	2011.03.09	2013.03.11	Nem	0	596
RB PB KTV13	árfolyamindexált EUR/HUF (max 9%)	0	2011.03.09	2013.03.11	Nem	0	449
RB TB KTV2	fix 8,35%	2	2011.03.23	2016.12.30	Nem	2	83
RB PB KTV16	árfolyamindexált EUR/HUF (max 10%)	982	2011.04.29	2014.04.29	Nem	956	408
RB PB KTV17	árfolyamindexált EUR/HUF (max 10%)	674	2011.05.25	2014.05.26	Nem	640	474
RH10R1407	árfolyamindexált EUR/HUF (max 10%)	1.210	2011.07.01	2014.07.01	Nem	1.135	944
RE3.70F1408	fix 3,7%	0	2011.08.30	2014.08.29	Nem	0	4
RH10R1409	árfolyamindexált EUR/HUF (max 10%)	45	2011.09.23	2014.09.23	Nem	45	1.698
RH8.40TB1612	fix 8,4%	1	2011.09.23	2016.12.30	Nem	1	0
RE4.00F1410	fix 4,00%	0	2011.10.10	2014.10.10	Nem	0	1
RH9.50TB1612	fix 9,5%	10	2011.10.10	2016.12.30	Nem	13	14
RH8.00F1412	fix 8,00%	0	2011.12.12	2014.12.12	Nem	0	4
RH8F141222	fix 8%	2	2011.12.21	2014.12.22	Nem	2	4
RH9F140117	fix 9%	2	2012.01.18	2014.01.17	Nem	2	0
RE4.5F140127	fix 4,5%	9	2012.01.27	2014.01.27	Nem	10	0
RH9F140127	fix 9%	23	2012.01.27	2014.01.27	Nem	25	0
RH8.75F1402	fix 8,75%	75	2012.02.08	2014.02.10	Nem	81	1
RH10TB171227	fix 10%	7	2012.02.20	2017.12.27	Nem	9	0
RH11R150220	árfolyamindexált EUR/HUF (max 11%)	2	2012.02.20	2015.02.20	Nem	2	0
RH8.50F1402	fix 8,5%	9	2012.02.20	2014.02.20	Nem	10	0
RH8.25F1503	fix 8,25%	2	2012.03.19	2015.03.19	Nem	2	1
RHVALT150319	fix 8,51%	142	2012.03.19	2015.03.19	Nem	142	0

Referencia	Kamatozás	Név- érték	Első kibocsátás	Lejárat	Tőz- s- dén jegy- zett	Könyv szerinti érték 2013 (millió Ft)	Könyv szerinti érték 2012 (millió Ft)
RH10A180329	autocollable árfolyamindexált EUR/ HUF (max 10%)	0	2012.03.30	2018.03.29	Nem	0	12
RH8.25F1504	fix 8,25%	6	2012.04.18	2015.04.17	Nem	7	0
RH7.75F1506	fix 7,75%	0	2012.06.25	2015.06.25	Nem	0	1
RH7.50F1508	fix 7,5%	4	2012.08.03	2015.08.03	Nem	4	0
RH7F140929	fix 7,03%	2	2012.09.28	2014.09.29	Nem	2	0
RH6.75F1410	fix 6,75%	1	2012.10.12	2014.10.13	Nem	1	0
RHVALT151130	fix 6,95%	1.445	2012.11.28	2015.11.30	Nem	1.449	2.651
RH5.75F1601	fix 5,75%	1	2013.01.16	2016.01.18	Nem	1	0
RH8.00R1601	fix 8%	0	2013.01.29	2016.01.29	Nem	1	0
RH7.00R1605	fix 7%	1.438	2013.05.24	2016.05.24	Nem	1.499	0
RH7.00R1606	fix 7%	12	2013.06.14	2016.06.14	Nem	12	0
RAIFF190926	fix 12,62%	200	2013.09.26	2019.09.26	Nem	209	0
RE3.50TB1810	fix 18%	250	2013.10.09	2018.10.09	Nem	252	0
RH5TB181009	fix 25%	3	2013.10.09	2018.10.09	Nem	3	0
RH5.1R161129	fix 5,1%	478	2013.11.29	2016.11.29	Nem	480	0
RH6A201214	árfolyamindexált EUR/HUF (max 10%)	750	2013.12.12	2020.12.14	Nem	750	0
Visszavásárolt saját kötvények		8.335				8.419	12.763
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		126.743				133.973	142.642

(30) Hátrasorolt kötelezettségek

Kölcsönnyújtó	2013					
	Felvét dátuma	Összeg eredeti devizában (millió)	Deviza- nem	Kamat- láb	Lejárat	Könyv szerinti érték (millió forint)
Raiffeisen Bank International AG	2008.06.27	30	EUR	3,57%	2020.06.30	8.909
Raiffeisen Bank International AG	2008.06.30	10	EUR	1,14%	2018.12.31	2.969
Raiffeisen Bank International AG	2009.02.27	20	EUR	7,14%	2019.02.27	5.979
Raiffeisen Bank International AG	2012.09.25	20	EUR	2,04%	2017.09.25	5.971
Raiffeisen Bank International AG	2012.09.30	20	EUR	2,09%	2017.09.29	5.939
Raiffeisen Bank International AG	2012.09.30	20	EUR	2,09%	2017.09.29	5.939
Raiffeisen Bank International AG	2013.03.28	20	EUR	2,04%	2018.03.30	5.970
Raiffeisen Bank International AG	2013.06.28	25	EUR	2,09%	2018.06.29	7.424
Raiffeisen Bank International AG	2013.09.30	25	EUR	1,94%	2018.09.28	7.460
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.02.02	8	HUF	9,15%	2014.02.03	8
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.03.01	2	HUF	9,69%	2014.03.03	2
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.04.01	1	HUF	9,65%	2014.04.01	1
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.05.03	6	HUF	8,91%	2014.05.05	6
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.07.01	2	HUF	9,53%	2014.07.01	2
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.08.02	5	HUF	9,78%	2014.08.04	5
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.09.03	2	HUF	9,35%	2014.09.01	2
Hátrasorolt kötelezettségek						56.586

Kölcsönnyújtó	Felvét dátuma	2012		Kamat-láb	Lejárat	Könyv szerinti érték (millió forint)
		Összeg eredeti devizában (millió)	Deviza-nem			
Raiffeisen Bank International AG	2008.03.31	20	EUR	1,15%	2018.03.30	5.844
Raiffeisen Bank International AG	2008.06.27	30	EUR	3,50%	2020.06.30	8.742
Raiffeisen Bank International AG	2008.06.30	10	EUR	1,07%	2018.12.31	2.913
Raiffeisen Bank International AG	2008.06.30	25	EUR	1,02%	2018.06.29	7.283
Raiffeisen Bank International AG	2008.09.30	25	EUR	1,05%	2018.09.28	7.302
Raiffeisen Bank International AG	2009.02.27	20	EUR	7,10%	2019.02.27	5.866
Raiffeisen Bank International AG	2012.09.25	20	EUR	2,16%	2017.09.25	5.860
Raiffeisen Bank International AG	2012.09.30	20	EUR	2,02%	2017.09.29	5.825
Raiffeisen Bank International AG	2012.09.30	20	EUR	2,02%	2017.09.29	5.825
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2003.02.03	12	HUF	7,66%	2013.02.04	12
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2003.05.05	3	HUF	7,66%	2013.05.06	3
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2003.07.01	1	HUF	7,18%	2013.07.01	1
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2003.08.01	2	HUF	7,91%	2013.08.01	2
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2003.09.01	3	HUF	8,38%	2013.09.02	3
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2003.10.01	5	HUF	8,33%	2013.10.01	5
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2003.11.03	6	HUF	8,13%	2013.11.04	6
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.02.02	8	HUF	9,15%	2014.02.03	8
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.03.01	2	HUF	9,69%	2014.03.03	2
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.04.01	1	HUF	9,65%	2014.04.01	1
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.05.03	6	HUF	8,91%	2014.05.05	6
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.07.01	2	HUF	9,53%	2014.07.01	2
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.08.02	5	HUF	9,78%	2014.08.04	5
AEGON Mo. Általános Biztosító Zrt.	2004.09.03	2	HUF	9,35%	2014.09.01	2
Hátrasorolt kötelezettségek						55.518

Ezek a hitelfelvetelek a Csoport közvetlen, feltétlen és külön biztosíték nélküli kötelezettségei, amelyek a Csoport egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségekhez képest hátrasoroltak.

(31) Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)	2013	2012
Fizetendő egyéb adók	3.446	3.434
Giro, postai klíring számlák, úton lévő pénzeszközök	674	730
Szállítók	2.937	2.127
Befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségek	14.310	19.788
Elhatárolások	5.652	6.906
Egyéb	4.170	4.382
Egyéb kötelezettségek	31.189	37.367

A Befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségek soron főleg a repó ügyletekből származó kötelezettségek és az ügyfelekkel szembeni befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségek szerepelnek.

(32) Céltartalékok

A függő, jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék összege a következőképpen alakult 2013. december 31-én és 2012. december 31-én:

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
Nyitó állomány	15.149	20.909
Tárgyévi céltartalék-képzés	5.510	9.383
Feloldás	-10.849	-14.498
Tárgyévi felhasználás	0	-6.001
Tárgyévi visszairás	-10.849	-8.497
Átértékelés hatása	28	-645
Záró állomány	9.838	15.149

2013-as évben a céltartalékok feloldása tartalmazza a függő kötelezettségen (3.296 millió Ft), FX-link swapokon (1.858 millió Ft), peres kötelezettségeken (658 millió Ft) és a biztosítékok devizaeltérésén (4.325 millió Ft) feloldott összegeket. A céltartalék képzés a függő kötelezettségekre (1.324 millió Ft), peres kötelezettségekre (351 millió Ft), hatósági bíróságra (584 millió Ft), a bérjellegű költségekre (436 millió Ft), árfolyamgát programra (1.500 millió Ft) és biztosíték átértékelésre (555 millió Ft) alakított összegeket foglalja magába.

(33) Értékesítésre tartott eszközök és kötelezettségek, valamint megszűnt tevékenységek

2009 végén a Csoport az Euro Green Energy Kft. teljes eladása mellett döntött, a társaság értékesítésére azonban 2013. december 31-ig nem került sor. Az eladás elkészítése folyamatban van.

2012-ben a Csoport döntött a DAV Holding Kft. eladásáról, amely 2013-ban megtörtént.

Az alábbi táblázat tartalmazza az értékesítésre tartott eszközöket és kötelezettségeket 2013. december 31-re és 2012. december 31-re vonatkozóan:

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
Értékesítésre tartott eszközök		
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	0	1
Ingatlanok, gépek, berendezések	9.291	9.867
Goodwill	1.042	1.042
Tényleges adókövetelések	5	4
Egyéb eszközök	231	180
	10.569	11.094
Értékesítésre tartott kötelezettségek		
Tényleges adókötelezettség	47	0
Egyéb kötelezettségek	61	49
	108	49

Megszűnt tevékenység nyeresége/vesztése

A megszűnt tevékenység a Csoportnak olyan része, amelyet vagy elidegenített a Csoport, vagy értékesítésre tartottá minősített.

A Csoportnak nem volt jelentős megszűnt tevékenysége 2013-ban.

(34) Jegyzett tőke

2013. december 31-én és 2012. december 31-én a Csoport részvényesi struktúrája az alábbi volt:

2013 (millió Ft)				
Tulajdonosok	Részvény típus	Részvények darabszáma	%	Összesen (millió forint)
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	Törzsrészvény	5.000.004	100,00	50.000
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	Elsbbségi részvény	0	0,00	0
Összesen				50.000

2012 (millió Ft)				
Tulajdonosok	Részvény típus	Részvények darabszáma	%	Összesen (millió forint)
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	Törzsrészvény	16.502.300	100,00	165.023
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	Elsbbségi részvény	0	0,00	0
Összesen				165.023

A Csoport jóváhagyott, kibocsátott és befizetett jegyzett tőkéje 10.000 Ft névértékű törzsrészvényekből áll.

Az Alaptőke tárgy évi alakulása:

- 2012.10.26-án a Tulajdonos döntött 115.023 millió forint tőkeleszállításról, amelynek célja a Tőketartalék növelése. Így a Jegyzett tőke értéke 50.000 millió forintra csökkent. A cégbírósi bejegyzés dátuma: 2013.02.01
- 2013.03.28-án a Részvényes döntött az Alaptőke 10.000 Ft-tal történő emeléséről. Ezzel egyidőben a Tőketartalékba helyezett 9.179.690.000 Ft-ot. A cégbírósi bejegyzés dátuma: 2013.05.02
- 2013.06.27-én újabb döntés született az Alaptőke 10.000 Ft-tal történő emeléséről. Ezzel egyidőben a Részvényes a Tőketartalékba helyezett 8.937.740.000 Ft-ot. A cégbírósi bejegyzés dátuma: 2013.07.18
- 2013.09.27-én ismét döntés született az Alaptőke 10.000 Ft-tal történő emeléséről. Ezzel egyidőben a Részvényes a Tőketartalékba helyezett 2.997.990.000 Ft-ot. A cégbírósi bejegyzés dátuma: 2013.10.04
- 2013.12.18-án az Részvényes döntött az Alaptőke 10.000 Ft-tal történő emeléséről. Ezzel egyidőben a Tőketartalékba helyezett 16.465.285.000 Ft-ot. A cégbírósi bejegyzés dátuma: 2014.01.07

2013. és 2012. december 31-én a Csoport nem rendelkezett visszavásárolt saját részvennyel.

2013 és 2012 folyamán nem volt osztalékfizetés.

(35) Egyéb tartalékok**Általános kockázati céltartalék**

A Csoport 2013. évben nem képzett általános kockázati céltartalékot. Az általános kockázati céltartalék összege 2013. december 31-én 0 millió Ft volt (2012: 0 millió Ft).

Általános tartalék

Az 1996. évi CXII. törvény 75.§ alapján a hitelintézet az adózott nettó eredmény 10 %-át köteles általános tartalékba helyezni. Az általános tartalék növekményeit a magyar számviteli szabályok szerint számított felhalmozott eredmény elkülönítéseiként kezelik és így azokat nem számolják el a nyereség terhére. Az általános tartalék összege 2013. december 31-én 0 millió Ft volt (2012: 0 millió Ft).

Valós értékelés tartaléka

A valós értékelés tartaléka az értékesíthető befektetések valós értékének halmozott nettó változását tartalmazza, amíg a befektetést nem vezetik ki, vagy nem válik értékvesztetté. Itt jelenik meg továbbá a cash-flow fedezeti elszámolásba bevont fedezeti ügyletek nyereségének vagy veszteségének hatékony része.

(36) Kisebbségi részesedés

2013-ban a kisebbségi részesedések növekedtek 1.239 millió forinttal, amely főként a Raiffeisen Lízing Zrt-ben történő tőkeemelésnek (512 millió Ft), illetve a Győri-Kert Agrárenergetikai Kft. (156 millió Ft) and Global Thermal Szolgáltató Kft. (710 millió Ft) értékesítésének köszönhető.

2012-ben a kisebbségi részesedések növekedése főként a Raiffeisen Lízing Zrt-ben és a Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft-ben történő tőkeemeléseknek köszönhető.

(37) Halasztott adókövetelés és -kötelezettség

Halasztott adókövetelést és -kötelezettséget a Csoport az alábbi tételekkel kapcsolatban számolt el:

(millió Ft)	2013	2012
Halasztott adókövetelés	3.677	5.199
Halasztott adókötelezettség	126	115
Nettó halasztott adó	3.551	5.084

(millió Ft)	2013			2012		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó érték	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó érték
Bankközi kihelyezések	1	0	1	0	0	0
Hitelállomány	814	226	588	0	1.464	1.464
Értékvesztés	3.012	0	3.012	2.298	0	2.298
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	18	-18	0	15	-15
Értékesíthet értékpapírok	0	21	-21	909	0	909
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	1.002	0	1.002	973	0	973
Befektetések nem jegyzett értékpapírokban	3	0	3	3	0	3
Ingatlanok, gépek, berendezések	171	521	-350	171	527	-356
Befektetési célú ingatlanok	23	0	23	23	0	23
Immateriális javak	0	8	-8	0	0	0
Goodwill	0	145	-145	0	145	-145
Bankbetétek	0	2.160	-2.160	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6	0	6	0	0	0
Céltartalékok	351	0	351	353	0	353
Egyéb tételek	13	1	12	0	6	-6
Jövőben felhasználható negatív adóalap	1.255	0	1.255	2.511	0	2.511
Nettó halasztott adókövetelés (-kötelezettség)	6.651	3.100	3.551	7.241	2.157	5.084

2013-ban a Bank 163.475 millió Ft összegű jövőben várhatóan fel nem használható negatív adóalappal rendelkezik (2012-ben : 125.949 millió Ft), melyre halasztott adó eszköz nem került felvételre.

(38) Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a hitelnyújtásra vonatkozó jövőbeni kötelezettségvállalásokkal rendelkezik, ügyfelei részére folyószámla- és egyéb hitelkereteket biztosít.

A Csoport garanciákat és akkreditíveket is nyújt ügyfelei számára, hogy a harmadik fél felé garantálja az ügyfelek teljesítését.

A függő és jövőbeni kötelezettségek szerződés szerinti összegét az alábbi táblázat tartalmazza kategóriák szerinti bontásban. A táblázatban szereplő adatok a kötelezettségvállalások teljes összegét mutatják. A garanciák és akkreditívek esetében a bemutatott összeg azt a maximális veszteséget jelzi, amit a Csoport a mérleg fordulónapján számolna el, amennyiben a felek nem teljesítenék a szerződésben vállalt kötelezettségeket.

<i>(millió Ft)</i>	2013	2012
	<i>Névérték</i>	<i>Névérték</i>
Garanciák, akkreditívek, egyéb függő kötelezettségek		
Importakkreditív	11.088	19.060
Exportakkreditív	0	50
Kibocsátott garanciák	155.726	148.177
Egyéb jövőbeni kötelezettségek (beleértve a pereket)	8.018	2.363
Függő kötelezettségek	174.832	169.650
Kihasználatlan keretek		
Kihasználatlan hitelkeretek	125.288	131.467
Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek	98.157	102.149
Kihasználatlan garanciakeretek	41.398	52.379
Összes kihasználatlan keret	264.843	285.995

A függő és jövőbeni kötelezettségvállalások mérlegben kívüli hitelezési kockázatot jelentenek, ugyanis a konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásban csupán a kapcsolódó díjak, jutalékok, valamint a lehetséges jövőbeni veszteségekre képzett céltartalékok jelennek meg mindaddig, amíg a kötelezettséget teljesítik vagy az le nem jár. Számos ilyen mérlegben kívüli tétel lejár anélkül, hogy részben vagy teljes egészében igénybe vennék azokat. Ebből következően az összegek nem a várható jövőbeli cash-flow-kat mutatják.

A Banknak budapesti központi irodája után 1.415 millió forintos bérleti szerződésből származó kötelezettségvállalása van 2013. évre vonatkozóan a 2014-es évre (2012-ben 2.521 millió forint).

(39) Becslések és mérlegelések alkalmazása

A vezetőség egyezteteti a Bank felügyelbizottságával a Csoport kritikus számvetési politikai irányelveinek és becsléseinek kidolgozását, kiválasztását és közzétételét, valamint a politika és becslések alkalmazását.

A közzétett irányelvek és becslések a pénzügyi kockázatkezeléshez fűzött megjegyzések kiegészítését képezik (lásd a 4. számú kiegészítő megjegyzést).

A becslések bizonytalanságának fő forrásai

Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztésének megállapítása a számvetési politikában leírtak szerint történik, lásd a 3. számú kiegészítő megjegyzést.

A teljes értékvesztés konkrét partnerkomponense az értékvesztés szempontjából egyedileg vizsgált pénzügyi eszközökre vonatkozik, és az a vezetőségnek a várhatóan befolyó jövőbeli cash-flow-k jelenértékére vonatkozó legjobb becslésén alapul. A cash-flow-k becslésekor a vezetőség mérlegeli az adott partner pénzügyi helyzetét és a mögöttes biztosítékok nettó realizálható értékét.

A csoportos alapon képzett értékvesztések a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező követelésállományban rejlő hitelezési veszteségeket fedezik, amennyiben objektív bizonyíték van arra, hogy a portfólió értékvesztett követeléseket tartalmaz, az egyedi értékvesztett tételek azonban még nem azonosíthatóak. A csoportos értékvesztés szükségességének meghatározásakor a vezetőség olyan tényezőket vesz figyelembe, mint a hitelműködés, a portfólióméret, a koncentrációk és gazdasági tényezők. A szükséges értékvesztés becsléséhez elfeltevések felállítására kerül sor a portfólióban rejlő veszteség modellezési módjának és a szükséges inputparamétereknek a meghatározásához, a múltbeli tapasztalatok és az aktuális gazdasági körülmények alapján. Az értékvesztés összegének pontossága a konkrét partnerértékvesztésekre vonatkozó jövőbeli cash-flow-k becsléseitől és a csoportos értékvesztés meghatározása során használt modell feltevésektől és paramétereiktől függ. A portfólió alapú értékvesztés havi újraszámolása szükséges annak érdekében, hogy a modell a legjobb becslést adja az értékvesztésre.

A valós érték meghatározása

Az olyan pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékének meghatározásához, amelyre vonatkozóan nincs megfigyelhető piaci árfolyam, értékelési technikák használata szükséges a számviteli politikában leírtak szerint. Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel ritkán kereskednek és árfolyamuk kevésbé átlátható, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket igényel likviditástól, koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, árazási feltételezésektől és az adott instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően. Lásd az alábbiakban a „Pénzügyi instrumentumok értékelése” részt.

A Csoport számviteli irányelveinek alkalmazása során használt kritikus számviteli döntések

Az alábbiak tartoznak a Csoport számviteli irányelveinek alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések közé:

Pénzügyi instrumentumok értékelése, valós érték hierarchia

A Csoport számviteli politikáját a valós érték meghatározására vonatkozóan a 3 h) számú kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

A Csoport a valós érték meghatározásánál a módszerek alábbi hierarchiáját alkalmazza:

- **1. szint:** azonos eszközök és kötelezettségek aktív piacon jegyzett módosítás nélküli árfolyamai,
- **2. szint:** az 1. szintnél felsorolt jegyzett árfolyamoktól eltérő inputok, melyek az adott eszközre vagy kötelezettségre közvetlenül (vagyis mint árak) vagy közvetve (árakból levezetve) megfigyelhetők,
- **3. szint:** az eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó olyan inputok, melyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (meg nem figyelhető inputok).

A Csoport nem rendelkezik olyan pénzügyi instrumentumokkal, amelyek valós értékét jelentős meg nem figyelhető inputok alapján határozzák meg (3. szint).

Az alábbi táblázat a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat mutatja értékelési módszer szerinti bontásban:

2013 (millió Ft)	Tőkével szemben valós értéken értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Kereskedési céllal tartott	Teljes könyv szerinti érték	Valós érték	1-es szint	2-es szint	3-as szint
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
Készpénz és készpénz-egyenértékeselek	0	116.004	0	0	116.004	116.004	116.004	0	0
Bankközi kihelyezések	0	27.733	0	0	27.733	27.733	0	27.733	0
Nettó hitelállomány	0	1.221.144	3.110	0	1.224.254	1.237.140	0	1.047.769	189.371
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	15.873	39.591	55.464	55.464	15.738	39.726	0
Értékesíthető értékpapírok	243.896	0	0	0	243.896	243.896	202.499	41.397	0
Lejáratig tartandó értékpapírok	0	107.766	0	0	107.766	113.575	113.575	0	0
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	0	0	9	0	9	9	0	0	9
Befektetések nem jegyzett értékpapírokban	45	0	0	0	45	45	0	0	45
Összes pénzügyi eszköz	243.941	1.472.647	18.992	39.591	1.775.171	1.793.866	447.816	1.156.625	189.425
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK									
Bankbetétek	0	225.960	0	0	225.960	227.797	0	227.797	0
Ügyfélbetétek	0	1.228.781	0	0	1.228.781	1.228.675	0	1.228.675	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	94.758	39.215	0	133.973	135.195	0	135.195	0
Hátrasorolt kötelezettségek	0	56.586	0	0	56.586	56.588	0	56.588	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	27.392	23.010	50.402	50.402	65	50.337	0
Összes pénzügyi kötelezettség	0	1.606.085	66.607	23.010	1.695.702	1.698.657	65	1.698.592	0
2012 (millió Ft)									
	Tőkével szemben valós értéken értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Kereskedési céllal tartott	Teljes könyv szerinti érték	Valós érték	1-es szint	2-es szint	3-as szint
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
Készpénz és készpénz-egyenértékeselek	0	129.153	0	0	129.153	129.153	0	0	0
Bankközi kihelyezések	0	32.795	0	0	32.795	32.795	0	0	0
Nettó hitelállomány	0	1.281.869	3.666	0	1.285.535	1.296.496	0	3.666	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	10.177	43.996	54.173	54.173	12.662	41.511	0
Értékesíthető értékpapírok	399.681	0	0	0	399.681	399.681	291.976	107.705	0
Lejáratig tartandó értékpapírok	0	111.820	0	0	111.820	116.041	0	0	0
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	0	0	9	0	9	9	0	0	9
Befektetések nem jegyzett értékpapírokban	45	0	0	0	45	45	0	0	45
Összes pénzügyi eszköz	399.726	1.555.637	13.852	43.996	2.013.211	2.028.393	304.638	152.882	54

2012 (millió Ft)	Tőkével szemben valós értéken értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Kereskedési céllal tartott	Teljes könyv szerinti érték	Valós érték	1-es szint	2-es szint	3-as szint
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK									
Bankbetétek	0	243.145	0	0	243.145	242.426	0	0	0
Ügyfélbetétek	0	1.431.886	4.666	0	1.436.552	1.436.826	0	4.666	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	57.881	84.761	0	142.642	142.463	0	84.761	0
Hátrasorolt kötelezettségek	0	55.518	0	0	55.518	55.519	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	24.140	30.584	54.724	54.724	44	54.680	0
Összes pénzügyi kötelezettség	0	1.788.430	113.567	30.584	1.932.581	1.931.958	44	144.107	0

Nem voltak jelentős átvezetések a valós érték hierarchia 1. és 2. szintje között.

A táblázat bemutatja a valós értéken szereplő pénzügyi instrumentumok értékelési módszereit is, de az ehhez tartozó magyarázatot a 40. számú kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

(40) Számviteli besorolások és valós értékek

A fenti táblában közzétett valós értékek azt a becsült értéket mutatják, amelyért az instrumentum a közeljövőben piaci feltételek mellett kötött ügyletek során elcserélhető. Számos pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 3 h) és 39. számú kiegészítő megjegyzés), amelyeket jelentősen befolyásolnak a becsült jövőbeli cash-flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becsült valós értékeket.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során alkalmazott módszerek, valamint értékelési technikák alkalmazása esetén a használt feltevések a következők:

I. Készpénz és készpénz-egyenértékesek, bankközi kihelyezések

Rövid lejáratuk miatt nincs jelentős különbség a Készpénz és készpénz-egyenértékesek, illetve a Bankközi kihelyezések könyv szerinti értéke és valós értéke között.

II. Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések

A hitelek valós értékének meghatározásakor a jövőbeni előre jelzett cash-flow-kat diszkontálják jelenértékükre az aktuális piaci kamatlábbal. Az egyedileg értékvesztett hitelek és éven belül lejáró vagy átárazódó hitelek valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel. Az IFRS 13 standardnak megfelelően a nemfizetés kockázatát úgy vesszük figyelembe, hogy a céltartalék-értékvesztés rendszer által adott egyedi értékvesztést levonjuk a diszkontált jelenértékből.

III. Értékpapírok

A tőzsdén forgalmazott értékpapírok és jegyzett adósságinstrumentumok esetében a jegyzett piaci árfolyamot használják. A kereskedési célúként vagy értékesíthetőként besorolt magyar államkötvények valós értékének meghatározása az Államadósság Kezelő Központ által nyilvánosságra hozott referencia árindex szerint történik. Az értékpapírok valós értéke a tőzsdén jegyzett piaci árfolyam (ha létezik ilyen árfolyam). Ha nincs jegyzett árfolyam, akkor vagy az OTC piacon elérhető piaci ár, ennek hiányában a valós érték a szerződéses cash-flow-k diszkontált jelenértéke az értékelés időpontjában.

Az önkormányzati kötvények piaci értékét diszkontált cash-flow számításal állapítjuk meg. Az értékeléshez használt hozamgörbébe beépítjük az országkockázati felárat megtestesít bázis swapfelárat. A beágyazott előtörlesztési opció piaci értékének meghatározása a Black-Scholes modell alapján történik.

IV. Származékos termékek

A tőzsdén forgalmazott derivatívák valós értéke a jegyzett árfolyam.

Az egydevizás swapok és a határidős kamatlábügyletek valós értéke a diszkontált, előre jelzett jövőbeni cash-flow-k alapján kerül megállapításra. A számításához a Csoport a pénzügyi instrumentum hátralévő futamidejére vonatkozó piaci kamatlábakat használja.

A keresztdevizás kamatswap ügyletek valós értékét diszkontált cash-flow számítással állapítjuk meg (a kalkulációt a front office rendszer végzi). Az értékeléshez használt hozamgörbébe beépítjük az ezen ügyletek piacára jellemző, országkockázati felárat is megtestesítő kamatfelárat (basis swap spread).

A határidős deviza ügyletek valós értéke az aktuális határidős kamatlábakon alapszik. A plain vanilla és egzotikus deviza opciók valós értékének meghatározása a módosított Black-Scholes modell alapján történik. Azoknál az egzotikus opcióknál, melyekre nem létezik zárt képlet, ott iteratív eljárás segítségével határozódnak meg az értékek.

Egyes hitelek valós értékének változásából adódó kitettség fedezetére a Csoport kamatlábcsere-ügyleteket kötött. Az ilyen fedezett hitelek valós értéke a jövőbeni cash-flow-k mérlegfordulónapi diszkontált jelenértéke. A pénzügyi kimutatásokban ezek a hitelek valós értéken szerepelnek.

CVA/DVA számítása IFRS 13-nak megfelelően: Célja, hogy számszerűsítsük a jövőbeni lehetséges partnerkockázati veszteségek kockázatát azokra az ügyletekre, akikkel szemben van derivatív kitettségünk. A modell változó paramétere a partner esetleges bedőlési valószínűségében bekövetkező változás és nem a piaci változók mozgása. Számítása úgy történik, hogy egy ügyfél esetében megbecsüljük a jövőben (egy-egy időpontokban) várható kitettséget (Marked-to-market alapon), a bedőlési valószínűségeket és ezek szorzatát összegezzük, majd a végén egy megtérülési valószínűséggel korrigáljuk az eredményt.

V. Bankbetétek, ügyfélbetétek

A bank- és ügyfélbetétek valós értéke diszkontált cash-flow-k alapján, a hasonló hátralévő futamidejű betétekre ajánlott aktuális kamatok alkalmazásával kerül megállapításra. A látra szóló betétek esetében a Csoport feltételezi, hogy a valós érték a mérlegfordulónapon látra fizetendő összeggel egyenlő.

IFRS 13-nak megfelelően a bank saját kibocsátói kockázatát úgy veszi figyelembe, hogy a diszkontáláshoz használt faktorokat az adott cash-flow mozgás napjára érvényes, devizánként meghatározott likviditási prémiummal eltolja.

VI. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hátrasorolt kötelezettségek

A kibocsátott kötvények valós értékét a mérlegfordulónapi rendelkezésre álló jegyzett piaci árak, vagy hasonló instrumentumok jegyzett piaci ára alapján határozzuk meg. Az alárendelt kölcsöntőke esetében a valós érték a jövőbeni cash-flow-k diszkontálásával kerül meghatározásra.

IFRS 13-nak megfelelően értékeli a saját kibocsátói kockázatot a következőképpen: A kötvény cash-flow-it devizanemtől függően diszkontáljuk a HUF, illetve EUR zéró kupon IRS swap görbének eltolásával, az eltolást pedig az aktuális, árazás napján érvényes likviditási prémiumok jelentik.

(41) Kapcsolt felek

A Csoport kapcsolt felei közé tartozik az anyavállalat, a társult vállalkozások, a közös vezetésű vállalatok, a kulcsfontosságú vezetők és közeli családtagjaik, valamint olyan gazdálkodó egységek, amelyek felett a kulcsfontosságú vezetők vagy közeli családtagjaik gyakorolnak ellenőrzést, közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást, vagy amelyekre vonatkozóan jelentős szavazati joggal rendelkeznek.

A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

Az időszak során a Csoport az alábbi ügyleteket folytatta kapcsolt felekkel:

Kapcsolt felek	2013 (millió Ft)		
	Anyavállalat és a csoport	Társult vállalkozások	Kulcsfontosságú vezetők
Eszközök	90.043	3.724	10
Bankközi kihelyezések	32.901	0	0
Nettó hitelállomány	37.247	3.724	10
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	19.875	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0
	20	0	0
Kötelezettségek	111.375	97	94
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	34.546	0	0
Bankbetétek	18.415	0	0
Ügyfélbetétek	1.396	97	90
Hátrasorolt kötelezettségek	56.560	0	0
Egyéb kötelezettségek	458	0	4
Eredménykimutatás	3.949	148	1
Kamat- és kamatjellegű bevételek	30.044	149	1
Kamat- és kamatjellegű ráfordítások	-21.249	-1	-2
Nettó jutalék- és díjbevétel	-1.692	0	1
Nettó kereskedési bevétel	-3.241	0	1
Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele	2.333	0	0
Egyéb üzleti bevétel	-88	0	0
Értékvesztés miatti veszteség	-56	0	0
Egyéb működési ráfordítások	-2.102	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségek	9.301	0	0
Kihasználatlan hitelkeretek	4.610	0	0
Garanciák	4.691	0	0

Kapcsolt felek	2012 (millió Ft)		
	Anyavállalat és a csoport	Társult vállalkozások	Kulcsfontosságú vezetők
Eszközök	81.663	3.302	9
Bankközi kihelyezések	33.825	0	0
Nettó hitelállomány	34.976	3.302	9
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	12.849	0	0
Egyéb eszközök	13	0	0
Kötelezettségek	110.090	0	126
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	34.759	0	0
Bankbetétek	12.590	0	0
Ügyfélbetétek	7.101	0	126
Hátrasorolt kötelezettségek	55.460	0	0
Egyéb kötelezettségek	180	0	0

Kapcsolt felek	2012 (millió Ft)		
	Anyavállalat és a csoport	Társult vállalkozások	Kulcsfontosságú vezetők
Eredménykimutatás	33.704	167	-2
Kamat- és kamatjellegű bevételek	47.192	171	1
Kamat- és kamatjellegű ráfordítások	-21.872	-4	-4
Nettó jutalék- és díjbevétel	-633	0	0
Nettó kereskedési bevétel	4.171	0	1
Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele	7.221	0	0
Egyéb üzleti bevétel	53	0	0
Értékvesztés miatti veszteség	-463	0	0
Egyéb működési ráfordítások	-1.965	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségek	7.820	0	8
Kihasználatlan hitelkeretek	1.915	0	8
Garanciák	5.905	0	0

A kapcsolt felekkel bonyolított fenti tranzakciókra a szokásos üzletmenet keretében került sor, lényegében harmadik felekkel kötött tranzakciók kondíciójával megegyező feltételekkel, beleértve a kamatkondíciókat és a biztosítékokat.

A kapcsolt felekkel szemben fennálló követelésekre a Csoport nem számolt el értékvesztés miatti veszteséget az időszak során, és a kapcsolt felekkel szemben év végén fennálló követelésekre sem mutat ki egyedileg képzett értékvesztést.

(42) Csoporttagok

A Csoportba tartozó leányvállalatokat, társult vállalatokat és az általuk végzett tevékenységek rövid leírását az alábbi táblázat tartalmazza:

Társaság	Tulajdoni hányad 2013-ban	Tulajdoni hányad 2012-ben	Székhely	Tevékenységének rövid leírása
Leányvállalatok:				
AFFOREST Agrárenergetikai Kft.	a)	20,00%	4130 Derecske, Dobó I. u. 6.	Erdőgazdálkodás
BUTÁR Gazdasági Szolgáltató Kft.	100,00%	100,00%	2030 Érd, Budai út 22.	Követelésbehajtás
DAV Holding Kft.	b)	100,00%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Vagyonkezelés
EURO GREEN ENERGY Fejlesztő és Szolgáltató Kft.	50,00%	42,86%	1139 Bp., Váci út 81-85.	Villamosenergia termelés
Global Thermal Szolgáltató Kft.	b)	74,67%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
Györi-Kert Agrárenergetikai Kft.	b)	25,00%	8051 Sárkeresztes, József A. u. 24.	Erdőgazdálkodás
Kawa Energetika Kft.	b)	30,50%	1139 Bp., Váci út 81-85.	Gőzellátás, légkondicionálás
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	50,00%	50,00%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Személygépjármű-, könnyűgépjármű kereskedelem
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Alapkezelés
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	100,00%	100,00%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	50,00%	50,00%	1139 Bp., Váci út 81-85.	Vagyonkezelés
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Máshova nem sorolt, egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető és Szolgáltató Kft.	100,00%	100,00%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Épületépítési projekt szervezése
Raiffeisen Lízing Zrt.	50,00%	50,00%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Pénzügyi lízing
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	100,00%	100,00%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Pénzügyi lízing

Társaság	Tulajdoni hányad 2013-ban	Tulajdoni hányad 2012-ben	Székhely	Tevékenységének rövid leírása
RB Kereskedő ház Kereskedelmi Kft.	100,00%	100,00%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Fém, érc nagykereskedelem
RB Szolgáltató Központ Kft.	100,00%	100,00%	4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
SCT Beruházás Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	87,32%	78,64%	1052 Bp., Vérmező út 4.	Épületépítési projekt szervezése
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	100,00%	100,00%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Ingatlankezelés
SCT Tündérkert Kft.	100,00%	100,00%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
SCTAI Angol iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	90,33%	81,00%	1052 Bp., Vérmező út 4.	Épületépítési projekt szervezése
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	100,00%	100,00%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
SCTS Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	100,00%	100,00%	1052 Bp., Vérmező út 4.	Épületépítési projekt szervezése
SZELET Energiatermelő és Szolgáltató Kft.	50,00%	50,00%	1139 Bp., Váci út 81-85.	Villamosenergia termelés
T+T 2003 Ingatlanhasznosító Kft.	c)	100,00%	1054 Bp., Akadémia u. 6.	Épületépítési projekt szervezése
VINAGRIUM Borászati és Kereskedelmi Kft.	100,00%	100,00%	3300 Eger, Verőszala u. 1-3.	Szőlőbor termelése

Társaság	Tulajdoni hányad 2013-ban	Tulajdoni hányad 2012-ben	Székhely	Tevékenységének rövid leírása
Társult vállalkozások:				
NOC Korlátolt Felelősségű Társaság	50,00%	50,00%	1124 Bp., Csörsz utca 49-51.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele

a) Irányító befolyás elvesztése.

b) A Győri-Kert Agrárenergetikai Kft., a DAV Holding Kft., a Kawa Energetika Kft. és a Global Thermal Szolgáltató Kft. eladásra kerültek.

c) A T+T 2003 Ingatlanhasznosító Kft. beolvadt az SCT Tündérkert Kft-be.

A Csoport vezetése elkötelezett az EURO GREEN ENERGY Fejlesztő és Szolgáltató Kft. eladása mellett.

(43) Alapkezelési tevékenység

A Csoport 0 zárt végű (2012: 1) és 21 nyílt végű (2012: 23) befektetési alapot kezel a 100 %-os tulajdonában lévő, konszolidált Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt-n keresztül. Mivel azonban magukat az alapokat a Csoport nem ellenőrzi, azokat nem vonta be a konszolidációba. A Csoport által nyújtott alapkezelési és letétkezelési szolgáltatásokért az alapok bizonyos díjakat és jutalékokat fizetnek, amelyek a „Nettó jutalék- és díjbevétel” soron kerülnek kimutatásra (lásd 7. számú kiegészítő megjegyzés).

2013-ban és 2012-ben az alapok állományának értékét, valamint az alapokkal lebonyolított ügyleteket a következő tábla mutatja:

(millió Ft)	2013	2012
Kezelt alapok	204.984	156.952
Nyílt végű alapok	204.984	114.272
Zárt végű alapok	0	42.680
Alapoktól származó nettó díj- és jutalék bevételek	2.109	2.016
Alapoktól elfogadott betétek	57.604	67.040
Alapok betétein keletkezett kamatráfordítások	4.863	5.203

A nyílt végű alapok között a határozott futamidejű alap által kezelt állomány 2.694 millió forint.

Az alapoktól elfogadott betétek között csak a lekötött betétek szerepelnek, a folyószámla betétek állománya nem került kimutatásra.

(44) 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.

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).

2013 (millió Ft)	Vállalati	Lakossági/ Private	Bank/ Treasury	Egyéb	Összes
ESZKÖZÖK					
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	0	0	116.004	0	116.004
Bankközi kihelyezések	0	0	27.733	0	27.733
Hitelek	843.777	495.307	0	169.778	1.508.862
Csökkentve: hitelezési veszteséggel	168.552	114.206	0	1.850	284.608
Nettó hitelállomány	675.225	381.101	0	167.928	1.224.254

2013 (millió Ft)	Vállalati	Lakossági/ Private	Bank/ Treasury	Egyéb	Összes
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.510	658	35.596	13.700	55.464
Értékesíthető értékpapírok	177	0	144.205	99.514	243.896
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.427	0	0	106.339	107.766
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	9	0	0	0	9
Befektetések nem jegyzett értékpapírokban	45	0	0	0	45
Ingatlanok, gépek, berendezések	1.172	0	0	10.033	11.205
Befektetési célú ingatlanok	7	0	0	195	202
Immateriális javak	142	0	0	15.643	15.785
Goodwill	0	0	0	1.155	1.155
Tényleges adókövetelések	0	0	0	1.562	1.562
Halasztott adókövetelések	0	0	0	3.677	3.677
Egyéb eszközök	8.348	1.102	2.485	20.227	32.162
Értékesítésre tartott eszközök	9.291	0	0	1.278	10.569
Összes eszköz	701.374	382.841	326.023	441.250	1.851.488
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE					
Bankbetétek	0	0	182.836	43.124	225.960
Ügyfélbetétek	721.718	392.190	3.561	111.312	1.228.781
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	133.973	0	0	133.973
Hátrasorolt kötelezettségek	27	0	56.559	0	56.586
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.648	0	48.754	0	50.402
Tényleges adókötelezettségek	0	0	0	123	123
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	126	126
Céltartalékok	5.951	2.889	104	894	9.838
Egyéb kötelezettségek	10.975	11.269	1.207	7.738	31.189
Értékesítésre tartott kötelezettségek	61	0	0	47	108
Összes kötelezettség	740.380	540.321	293.021	163.364	1.737.086
Anyavállalatra jutó saját tőke	0	0	0	113.558	113.558
Törzsrészesvények	0	0	0	50.000	50.000
Jegyzett tőke	0	0	0	50.000	50.000
Felhalmozott eredmény	0	0	0	-84.042	-84.042
Tőketartalék	0	0	0	152.604	152.604
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	-5.004	-5.004
Kisebbségi részesedés	0	0	0	844	844
Összes saját tőke	0	0	0	114.402	114.402
Összes kötelezettség és saját tőke	0	0	0	277.766	1.851.488
EREDMÉNYKIMUTATÁS					
Kamat- és kamatjellegű bevételek	47.489	31.876	9.307	17.447	106.119
Kamat- és kamatjellegű ráfordítások	20.748	15.558	20.733	4.228	61.267
Nettó kamatbevétel	26.741	16.318	-11.426	13.219	44.852
Jutalék- és díjbevételek	12.144	21.682	405	4.163	38.394
Jutalék- és díjráfordítások	4.070	2.644	806	641	8.161
Nettó jutalék- és díjbevétel	8.074	19.038	-401	3.522	30.233
Osztalékbevétel	133	0	0	0	133
Nettó kereskedési bevétel	-354	0	11.053	39	10.738
Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele	0	0	0	8.567	8.567
Egyéb üzleti bevétel	293	12	0	582	887

2013 (millió Ft)	Vállalati	Lakossági/ Private	Bank/ Treasury	Egyéb	Összes
Üzleti bevételek	72	12	11.053	9.188	20.325
Értékvesztés és céltartalék	26.069	13.822	0	263	40.154
Üzleti ráfordítások értéksökkenés nélkül	13.655	26.245	23.882	23.070	86.852
Értéksökkenés	1.340	2.717	239	2.666	6.962
Üzleti ráfordítások	14.995	28.962	24.121	25.736	93.814
Adózás előtti eredmény	-6.177	-7.416	-24.895	-70	-38.558
Nyereségadó	0	0	0	98	98
Halasztott adó	0	0	0	562	562
Tárgyévi eredmény	-6.177	-7.416	-24.895	-730	-39.218

EGYÉB INFORMÁCIÓ

Beruházások	1.082	1.968	411	1.519	4.980
--------------------	-------	-------	-----	-------	-------

2012 (millió Ft)	Vállalati	Lakossági/ Private	Bank/ Treasury	Egyéb	Összes
ESZKÖZÖK					
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	0	0	129.153	0	129.153
Bankközi kihelyezések	0	0	32.795	0	32.795
Hitelek	908.960	538.105	0	97.689	1.544.754
Csökkentve: hitelezési veszteséggel	152.250	103.706	0	3.263	259.219
Nettó hitelállomány	756.710	434.399	0	94.426	1.285.535
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10.682	2.014	30.850	10.627	54.173
Értékesíthető értékpapírok	160	0	288.941	110.580	399.681
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.520	0	0	101.300	111.820
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	9	0	0	0	9
Befektetések nem jegyzett értékpapírokban	45	0	0	0	45
Ingatlanok, gépek, berendezések	5.999	0	0	11.872	17.871
Befektetési célú ingatlanok	197	0	0	0	197
Immateriális javak	209	0	0	15.494	15.703
Goodwill	0	0	0	1.155	1.155
Tényleges adókövetelések	-4	0	0	109	105
Halasztott adókövetelések	83	0	0	5.116	5.199
Egyéb eszközök	8.779	1.718	3.131	22.872	36.500
Értékesítésre tartott eszközök	10.053	0	0	1.041	11.094
Összes eszköz	803.442	438.131	484.870	374.592	2.101.035
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE					
Bankbetétek	0	0	183.462	59.683	243.145
Ügyfélbetétek	778.094	533.300	581	124.577	1.436.552
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	142.642	0	0	142.642
Hátrasorolt kötelezettségek	57	0	55.461	0	55.518
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.043	0	52.681	0	54.724
Tényleges adókötelezettségek	3	0	0	106	109
Halasztott adókötelezettségek	100	0	0	15	115
Céltartalékok	12.088	2.208	274	579	15.149
Egyéb kötelezettségek	18.449	8.678	3.929	6.311	37.367
Értékesítésre tartott kötelezettségek	49	0	0	0	49
Összes kötelezettség	810.883	686.828	296.388	191.271	1.985.370
Anyavállalatra jutó saját tőke	472	766	2.592	112.089	115.919

2012 (millió Ft)	Vállalati	Lakossági/ Private	Bank/ Treasury	Egyéb	Összes
Törzsrészesvények	-20	0	0	165.043	165.023
Jegyzett tőke	-20	0	0	165.043	165.023
Felhalmozott eredmény	492	766	2.592	-48.549	-44.699
Tőketartalék	0	0	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	-4.405	-4.405
Kisebbségi részesedés	0	0	0	-254	-254
Összes saját tőke	472	766	2.592	111.835	115.665
Összes kötelezettség és saját tőke	811.355	687.594	298.980	303.106	2.101.035

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Kamat- és kamatjellegű bevételek	61.368	38.009	18.367	19.399	137.143
Kamat- és kamatjellegű ráfordítások	31.909	28.113	23.261	9.917	93.200
Nettó kamatbevétel	29.459	9.896	-4.894	9.482	43.943
Jutalék- és díjbevételek	8.092	14.239	133	4.087	26.551
Jutalék- és díjráfordítások	4.420	3.304	787	270	8.781
Nettó jutalék- és díjbevétel	3.672	10.935	-654	3.817	17.770
Osztalékbevétel	44	0	0	0	44
Nettó kereskedési bevétel	1.423	0	4.829	-300	5.952
Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele	0	0	0	8.761	8.761
Egyéb üzleti bevétel	4.853	0	0	42	4.895
Üzleti bevételek	6.320	0	4.829	8.503	19.652
Értékvesztés és céltartalék	40.608	20.454	0	839	61.901
Üzleti ráfordítások értékcsökkenés nélkül	21.019	42.483	2.786	510	66.798
Értékcsökkenés	1.740	3.174	267	3.561	8.742
Üzleti ráfordítások	22.759	45.657	3.053	4.071	75.540
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből	-12	0	0	0	-12
Adózás előtti eredmény	-23.928	-45.280	-3.772	16.892	-56.088
Nyeréségadó	0	0	0	123	123
Halasztott adó	0	0	0	738	738
Tárgyévi eredmény	-23.928	-45.280	-3.772	16.031	-56.949

EGYÉB INFORMÁCIÓ

Beruházások	883	3.014	228	1.412	5.537
-------------	-----	-------	-----	-------	-------

A szegmenseredmény mérése

Az IFRS 8 előírásai szerint a szegmenseredményeket a vezetőségi jelentések elkészítésénél alkalmazott módszerek alapján kell bemutatni, egyeztetve az üzleti szegmensek eredményeit a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal. Az egyes szegmensekről bemutatott információk a szegmenseredményre, szegmenseszközökre és egyéb információkra vonatkozó belső jelentésekre épülnek, amelyeket a legfőbb döntéshozó rendszeresen ellenőriz.

(45) Mérlegfordulónap utáni események

A 2013-as év folyamán a Részvényes négy alkalommal döntött tőkeemelésről. A negyedik tőkeemelés időpontja 2013.12.18. Ez alkalommal a bank Jegyzett tőkéjét 10.000 Ft értékben emelte meg és ezzel egy időben a Tőketartalékba helyezett 16.465.285.000 Ft-ot, melyet a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a mérleg forduló napja után, 2014.01.07-én jegyzett be.

Önkormányzati terület az 5000 fős lakosságot nem meghaladó önkormányzatok konszolidációját követően, tovább folytatta – a költségvetési törvényben írt feltételekkel – az adósságállomány Magyar Állam által történő átvállalásának előkészítését. A teljes állomány konszolidációjának végső lezárása 2014. február 28-án valósult meg, amely során 76.679 millió forint került átvállalásra a Magyar Állam által.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény módosításai 2014. január 1-én lépett hatályba.

Az új Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény) 2014. március 15-én lépett hatályba. A Bankra vonatkozó releváns változtatások, a jogi dokumentációk és folyamatok sikeresen alkalmazásra kerültek.

A Magyar Nemzeti Bank 35 bankot bírságolt meg, köztük a Raiffeisen Bankot is, jogszerűtlenül emelt fogyasztói díjak és költségek miatt. A Bankra kivetett bírság összege 98 millió forint. A Magyar Nemzeti Bank kötelezte a Bankot arra, hogy 2014. április 30-ig fizessen visszatérítést az érintett ügyfeleknek és ennek megtörténtéről küldjön jelentést 2014. május 15-ig az MNB-nek.

Konszolidált eredménykimutatás euróban

(millió euró)	2013	2012
Kamat- és kamatjellegű bevételek	356	476
- készpénz és készpénz-egyenértékesek után	7	14
- bankközi kihelyezések után	1	2
- ügyfeleknek nyújtott hitelek után	273	351
- értékpapírok után	69	103
- lízing után	6	6
Kamat- és kamatjellegű ráfordítások	206	324
- bankokkal szemben	23	42
- ügyfelekkel szemben	134	239
- kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után	31	37
- hátrasorolt kötelezettségek után	5	6
- egyéb kamatjellegű ráfordítás	13	0
Nettó kamatbevétel	150	152
Jutalék- és díjbevételek	129	92
Jutalék- és díjráfordítások	27	30
Nettó jutalék- és díjbevétel	102	62
Osztalékbevétel	0	0
Nettó kereskedési bevétel	36	21
Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele	29	30
Egyéb üzleti bevétel	3	17
Üzleti bevételek	68	68
Értékvesztés és céltartalék	135	215
Munkabér és juttatások	86	88
Béretidő-ráfordítások	26	27
Berendezések költségei	21	23
Egyéb működési ráfordítások	181	124
Üzleti ráfordítások	314	262
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből	0	0
Adózás előtti eredmény	-129	-195
Nyereségadó	0	0
Halasztott adó	2	3
Tárgyévi eredmény	-131	-198
Ebből:		
Tőketulajdonosokra jutó hányad	-131	-198
Kisebbségi részesedésekre jutó hányad	0	0

A fenti adatok tájékoztató jellegűek, és nem képezik az auditált pénzügyi kimutatások részét. Az átváltás során alkalmazott árfolyam 2013-ban 296,91, 2012-ben 288,05 HUF/EUR.

A fenti táblázat nem része a konszolidált beszámoló anyagának.

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás euróban

(millió euró)	2013	2012
Eszközők		
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	391	443
Bankközi kihelyezések	93	113
Nettó hitelállomány	4.123	4.413
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	187	186
Értékesíthető értékpapírok	821	1.372
Lejáratig tartandó értékpapírok	363	384
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	0	0
Befektetések nem jegyzett értékpapírokban	0	0
Ingatlanok, gépek, berendezések	38	61
Befektetési célú ingatlanok	1	1
Immateriális javak	53	54
Goodwill	4	4
Tényleges adókövetelések	5	0
Halasztott adókövetelések	12	18
Egyéb eszközök	108	126
Értékesítésre tartott eszközök	36	38
Összes eszköz	6.235	7.213
Kötelezettségek és saját tőke		
Bankbetétek	761	835
Ügyfélbetétek	4.139	4.932
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	451	490
Hátrasorolt kötelezettségek	191	191
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	170	188
Tényleges adókötelezettség	0	0
Halasztott adókötelezettség	0	0
Céltartalékok	33	52
Egyéb kötelezettségek	105	127
Értékesítésre tartott kötelezettségek	0	0
Összes kötelezettség	5.850	6.815
Anyavállalatra jutó saját tőke	382	399
Törzsrészesvények	168	567
Osztalékelsőségségi részesvények	0	0
Jegyzett tőke	168	567
Felhalmozott eredmény	-283	-153
Kötelező tartalékok	514	0
Lekötött tartalék	0	0
Értékelési tartalék	-17	-15
Kisebbségi részesedés	3	-1
Összes saját tőke	385	398
Összes kötelezettség és saját tőke	6.235	7.213

A fenti adatok tájékoztató jellegűek, és nem képezik az auditált pénzügyi kimutatások részét. Az átváltás során alkalmazott árfolyam 2013-ban 296,91, 2012-ben 288,05 HUF/EUR.

A fenti táblázat nem része a konszolidált beszámoló anyagának.

Magyarországi központi irodák és fiókok

Központi irodák

1054 Budapest, Akadémia u. 6.

Telefon: (1) 484-4400
Fax: (1) 484-4444
Swift: UBRTHUHB
Internet: www.raiffeisen.hu
e-mail: info@raiffeisen.hu

Társvállalatok

Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.

1054 Budapest, Akadémia u. 6.
Telefon: 06 40-484848
Fax: (1) 477-8499

Raiffeisen Lízing Zrt.

1054 Budapest, Akadémia u. 6.
Telefon: (1) 298-8100
Fax: (1) 298-8010

Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.

1054 Budapest, Akadémia u. 6.
Telefon: 06-40-484848
Fax: (1) 477-8701

Fiókok

**Raiffeisen Direkt –
Telefonos ügyfélszolgálat
Telefon: 06-40-484848**

Ajka

8400 Ajka, Szabadság tér 4.
Fax: (88) 510-228

Baja

6500 Baja, Dózsa György út 12.
Fax: (79) 521-611

Balassagyarmat

2660 Balassagyarmat, Rákóczi út 17.
Fax: (35) 501-131

Békéscsaba

5600 Békéscsaba, Andrássy út 19.
Fax: (66) 520-230

Budaörs

2040 Budaörs, Templom tér 22.
Fax: (23) 427-751

Budapest I. kerület

1011 Budapest, Batthyány tér 5-6.
Fax: (1) 489-4831

1015 Budapest, Széna tér 1/a.

Fax: (1) 489-4409

Budapest II. kerület

1024 Budapest, Lövház u. 2-6.
(Mammut)
Fax: (1) 505-5811

Budapest III. kerület

1039 Budapest, Heltai Jenő tér 1-3.
Fax: (1) 454-7651

1037 Budapest,
Montevideo utca 16/b 3. emelet

1037 Budapest, Szépvölgyi út 41.
Fax: (1) 430-3230

1037 Budapest, Vörösvári út 131.
Fax: (1) 439-2741

Budapest IV. kerület

1042 Budapest, Árpád út 88.
Fax: (1) 231-8049, (1) 231-8059

Budapest V. kerület

1054 Budapest, Akadémia utca 6.
Fax: (1) 484-4444

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.
Fax: (1) 486-2909

1053 Budapest, Kecskeméti utca 14.
Fax: (1) 486-3299, (1) 486-3298

Budapest VI. kerület

1066 Budapest, Teréz körút 62.
Fax: (1) 354-2890

1062 Budapest, Váci út 1-3.
Fax: (1) 237-1261

1066 Budapest, Teréz krt. 12.
Fax: (1) 413-3101

1061 Budapest, Andrássy út 1.
Fax: (1) 411-2029

Budapest VII. kerület

1072 Budapest, Rákóczi út 44.
Fax: (1) 462-5071

1077 Budapest, Baross G. tér 17.
Fax: (1) 413-2021

Budapest VIII. kerület

1087 Budapest, Hungária krt. 40-44.
Fax: (1) 323-2851

1085 Budapest, Üllői út 36.
Fax: (1) 235-1060

Budapest X. kerület

1102 Budapest,
Kőrösi Csoma Sándor út 6.
Fax: (1) 434-2701

1106 Budapest, Őrs vezér tere 25/a.
(Árkád II)

Budapest XI. kerület

1117 Budapest, Hunyadi János út 19.
Fax: (1) 887-0221

1114 Budapest, Bartók Béla út 41.
Fax: (1) 279-2701

1114 Budapest, Bocskai út 1.
Fax: (1) 279-2629

Budapest XII. kerület

1123 Budapest, Alkotás u. 1/a.
Fax: (1) 489-5391

1126 Budapest, Királyhágó tér 8-9.
Fax: (1) 487-1060

Budapest XIII. kerület

1139 Budapest, Váci út 81.
Fax: (1) 451-3001

Budapest XIV. kerület

1141 Budapest,
Nagy Lajos király útja 212-214.
Fax: (1) 422-4471

1148 Budapest, Őrs vezér tere 24.
Fax: (1) 422-3901

Budapest XV. kerület

1152 Budapest, Szentmihályi út 137.
Fax: (1) 415-2281

Budapest XVII. kerület

1174 Budapest, Ferihegyi út 74.
Fax: (1) 254-0191

Budapest XVIII. kerület

1181 Budapest, Üllői út 417.
Fax: (1) 297-1771

Budapest XIX. kerület

1191 Budapest, Üllői út 259.
Fax: (1) 347-3011

Budapest XX. kerület

1203 Budapest,
Kossuth Lajos u. 21-29.
Fax: (1) 289-7021

Budapest XXI. kerület

1211 Budapest, Kossuth Lajos u. 85.
Fax: (1) 278-5251

Budapest XXII. Kerület

1222 Budapest,
Nagytétényi út 37-43.
Fax: (1) 362-8151

Budapest XXIII. kerület

1230 Budapest, Hősök tere 14.
Fax: (1) 421-3091

Cegléd

2700 Cegléd, Kossuth tér 10/a.
Fax: (53) 505-301

Cellödömök

9500 Cellödömök, Koptik Odó u. 1/a.
Fax: (95) 525-251

Csorna

9300 Csorna, Soproni út 81.
Fax: (96) 592-201

Debrecen

4024 Debrecen, Piac u. 18.
Fax: (52) 503-211

Debrecen

4026 Debrecen, Péterfia utca 18.
Fax: (52) 503-355

Dombóvár

7200 Dombóvár, Kossuth u. 65-67.
Fax: (74) 566-311

Dunakeszi

2120 Dunakeszi, Nádas u. 6.
Fax: (27) 548-161

Dunaújváros

2400 Dunaújváros, Vasmű út 39.
Fax: (25) 510-331

Eger

3300 Eger, Jókai u. 5-7.
Fax: (36) 510-810

Érd

2030 Érd, Budai út 22.
Fax: (23) 521-331

Esztergom

2500 Esztergom,
Kossuth Lajos utca 14.
Fax: (33) 510-271, (33) 510-279

Fertőd

9431 Fertőd, Fő u. 12.
Fax: (99) 537-661

Gödöllő

2100 Gödöllő, Gábor Áron u. 5.
Fax: (28) 525-051

Gyöngyös

3200 Gyöngyös, Fő tér 12.
Fax: (37) 505-281

Győr

9021 Győr, Arany János utca 28-32.
Fax: (96) 514-899

9024 Győr, Vasvári P. út 1/a.
Fax: (96) 514-591

Gyula

5700 Gyula, Városház utca 23.
Fax: (66) 560-261

Hajdúböszörmény

4220 Hajdúböszörmény,
Kossuth L. u. 5.
Fax: (52) 560-311

Hajdúszoboszló

4200 Hajdúszoboszló,
Szilfákalja u. 40.
Fax: (52) 557-181

Hatvan

3000 Hatvan, Kossuth tér 16.
Fax: (37) 542-051

Hódmezővásárhely

6800 Hódmezővásárhely,
Kossuth tér 6.
Fax: (62) 535-541

Jászberény

5100 Jászberény,
Lehel vezér tér 32-33.
Fax: (57) 505-151

Kalocsa

6300 Kalocsa,
Szent István király u. 37.
Fax: (78) 563-781

Kaposvár

7400 Kaposvár, Berzsényi D. u. 1-3.
Fax: (82) 527-210

Kazincbarcika

3700 Kazincbarcika,
Egressy B. u. 19.
Fax: (48) 510-601

Kecskemét

6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 5.
Fax: (76) 503-504

Keszthely

8360 Keszthely, Széchenyi utca 1-3.
Fax: (83) 515-270

Kiskőrös

6200 Kiskőrös, Petőfi Sándor tér 8.
Fax: (78) 513-601

Kiskunfélegyháza

6100 Kiskunfélegyháza,
Mártírok u. 2.
Fax: (76) 561-511

Kiskunhalas

6400 Kiskunhalas,
Bethlen Gábor tér 5.
Fax: (77) 521-071

Kisvárd

4600 Kisvárd, Mártírok útja 3.
Fax: (45) 500-861

Komárom

2900 Komárom, Mártírok útja 14.
Fax: (34) 540-820

Körmend

9900 Körmend, Bátya u. 1.
Fax: (94) 592-801

Makó

6900 Makó, Széchenyi tér 9-11.
Fax: (62) 511-331

Mátészalka

4700 Mátészalka, Kölcsey u. 10.
Fax: (44) 500-901

Miskolc

3527 Miskolc, Bajcsy Zs. u. 2-4.
Fax: (46) 501-566

3530 Miskolc, Széchenyi u. 28.
Fax: (46) 500-801

Mohács

7700 Mohács, Széchenyi tér 1.
Fax: (69) 511-271

Mór

8060 Mór, Deák F. u. 2.
Fax: (22) 563-371

Mosonmagyaróvár

9200 Mosonmagyaróvár,
Szent István király u. 117.
Fax: (96) 566-231

Nagykanizsa

8800 Nagykanizsa,
Deák Ferenc tér 11-12.
Fax: (93) 509-801

Nyíregyháza

4400 Nyíregyháza, Kossuth tér 7.
Fax: (42) 508-929

4400 Nyíregyháza,
Korányi Frigyes u. 5.
Fax: (42) 548-351

Orosháza

5900 Orosháza, Könd u. 33.
Fax: (68) 512-281

2840 Oroszlány, Rákóczi út 26.
Fax: (34) 560-781

Ózd

3600 Ózd, Sárli u. 4.
Fax: (48) 570-431

Pápa

8500 Pápa, Fő tér 15.
Fax: (89) 510-851

Pécs

7621 Pécs, Irgalmasok útja 5.
Fax: (72) 526-231

7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky utca 11.
Fax: (72) 523-261

Pilisvörösvár

2085 Pilisvörösvár, Fő út 77.
Fax: (26) 530-721

Salgótarján

3100 Salgótarján, Bem út 2-3.
Fax: (32) 523-011

Sárvár

9600 Sárvár, Batthyány u. 12.
Fax: (95) 520-830

Sátoraljaújhely

3980 Sátoraljaújhely, Kossuth tér 6.
Fax: (47) 523-381

Siófok

8600 Siófok, Fő tér 8.
Fax: (84) 519-531

Sopron

9400 Sopron, Széchenyi tér 14-15.
Fax: (99) 506-389, (99) 506-385

Szarvas

5540 Szarvas, Rákóczi u. 2.
Fax: (66) 514-351

Szeged

6722 Szeged,
Kossuth Lajos sugárút 9-13.
Fax: (62) 549-701

6720 Szeged, Széchenyi tér 15.
Fax: (62) 558-088

6722 Szeged, Klauzál tér 2.
Fax: (62) 624-801

Székesfehérvár

8000 Székesfehérvár, Távirda u. 1.
Fax: (22) 511-789

8000 Székesfehérvár, Palotai út 1.
Fax: (22) 511-955

Szekszárd

7100 Szekszárd,
Széchenyi utca 37-39.
Fax: (74) 528-541

Szentendre

2000 Szentendre, Városház tér 4.
Fax: (26) 501-411

Szentes

6600 Szentes, Kossuth L. u. 13.
Fax: (63) 561-051

Szigetszentmiklós

2310 Szigetszentmiklós,
Vak Botyán u. 18.
Fax: (24) 525-581

Szolnok

5000 Solnok, Szapáry út 22.
Fax: (56) 516-210

Szombathely

9700 Szombathely, Fő tér 36.
Fax: (94) 506-690

Tapolca

8300 Tapolca, Fő tér 4-8.
Fax: (87) 511-231

Tata

2890 Tata, Ady Endre u. 25.
Fax: (34) 586-801

Tatabánya

2800 Tatabánya, Győri út 25.
Fax: (34) 514-534
2800 Tatabánya, Fő tér 20.
Fax: (34) 513-171

Tiszaújváros

3580 Tiszaújváros,
Bethlen Gábor út 17.
Fax: (49) 544-251

Vác

2600 Vác, Széchenyi utca 28-32.
Fax: (27) 518-221

Várpalota

8100 Várpalota, Szabadság tér 5.
Fax: (88) 592-501

Vecses

2220 Vecses, Fő út 246-248.
Fax: (29) 557-901

Veszprém

8200 Veszprém, Budapest út 4.
Fax: (88) 590-271

Zalaegerszeg

8900 Zalaegerszeg,
Kossuth Lajos u. 21-23.
Fax: (92) 597-333

A Raiffeisen Csoport nemzetközi hálózata

Raiffeisen Bank International AG

Ausztria

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Telefon: +43-1-71 707-0
Fax: +43-1-71 707-1715
www.rbinternational.com
ir@rbinternational.com
rbi-pr@rbinternational.com

Banki hálózat

Albánia

Raiffeisen Bank Sh.a.
"European Trade Center"
Bulevardi "Bajram Curri"
Tirana
Telefon: +355-4-23 8 1000
Fax: +355-4-22 755 99
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Bosznia-Hercegovina

Raiffeisen BANK d.d.
Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Telefon: +387-33-287 101
Fax: +387-33-21 385 1
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Bulgária

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
Ulica N. Gogol 18/20
1504 Sofia
Telefon: +359-2-91 985 101
Fax: +359-2-94 345 28
SWIFT/BIC: RZBBBGSF
www.rbb.bg

Csehország

Raiffeisenbank a.s.
Hvezdova 1716/2b
14078 Prague 4
Telefon: + 420-221-141-111
Fax: +420-221-142-111
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

Fehéroroszország

Priorbank JSC
V. Khoruzhey Str. 31-A
220002 Minsk
Telefon: +375-17-28 9-9090
Fax: +375-17-28 9-9191
SWIFT/BIC: PJCBBY2X
www.priorbank.by

Horvátország

Raiffeisenbank Austria d.d.
Petrinjska 59
10000 Zagreb
Telefon: +385-1-45 664 66
Fax: +385-1-48 116 24
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Kosзовó

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
Rruga UÇK, No. 51
10000 Pristina
Telefon: +381-38-22 222 2
Fax: +381-38-20 301 130
SWIFT/BIC: RBKORS22
www.raiffeisen-kosovo.com

Lengyelország

Raiffeisen Bank Polska S.A.
Ul. Piekna 20
00-549 Warsaw
Telefon: +48-22-58 5-2000
Fax: +48-22-58 5-2585
SWIFT/BIC: RCBWPLPW
www.raiffeisen.pl

Magyarország

Raiffeisen Bank Zrt.
Akadémia utca 6
1054 Budapest
Telefon: +36-1-48 444-00
Fax: +36-1-48 444-44
SWIFT/BIC: UBRTHUHB
www.raiffeisen.hu

Románia

Raiffeisen Bank S.A.
246 C Calea Floreasca
014476 Bucharest
Telefon: +40-21-30 610 00
Fax: +40-21-23 007 00
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Oroszország

ZAO Raiffeisenbank
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119002 Moscow
Telefon: +7-495-72 1-9900
Fax: +7-495-72 1-9901
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Szerbia

Raiffeisen banka a.d.
Djordja Stanojevicica 16
11070 Novi Beograd
Telefon: +381-11-32 021 00
Fax: +381-11-22 070 80
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Szlovákia

Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
P.O. Box 42
85005 Bratislava 55
Telefon: +421-2-59 19-1111
Fax: +421-2-59 19-1110
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Szlovénia

Raiffeisen Banka d.d.
Zagrebska cesta 76
2000 Maribor
Telefon: +386-2-22 931 00
Fax: +386-2-30 344 2
SWIFT/BIC: KREKSI22
www.raiffeisen.si

Ukrajna

Raiffeisen Bank Aval JSC
9, Vul Leskova
01011 Kiev
Telefon: +38-044-49 088 88
Fax: +38-044-295-32 31
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Lízing**Ausztria**

[Raiffeisen-Leasing](#)
International GmbH
Am Stadtpark 3
1030 Vienna
Telefon: +43-1-71 707-2071
Fax: +43-1-71 707-76 2966
www.rli.co.at

Albánia

[Raiffeisen Leasing Sh.a.](#)
"European Trade Center"
Bulevardi "Bajram Curri"
Tirana
Telefon: +355-4-22 749 20
Fax: +355-4-22 325 24
www.raiffeisen-leasing.al

Bosznia-Hercegovina

[Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo](#)
Danijela Ozme 3
71000 Sarajevo
Telefon: +387-33-25 435 4
Fax: +387-33-21 227 3
www.rlbh.ba

Bulgária

[Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD](#)
Mladost 4, Business Park Sofia
Building 7B, 4th floor
1766 Sofia
Telefon: +359-2-49 191 91
Fax: +359-2-97 420 57
www.rlbh.bg

Csehország

[Raiffeisen-Leasing s.r.o.](#)
Hvezdova 1716/2b
14078 Prague 4
Telefon: +420-221-511-611
Fax: +420-221-511-666
www.rl.cz

Fehéroroszország

[JLLC "Raiffeisen-Leasing"](#)
V. Khoruzhey 31-A
220002 Minsk
Telefon: +375-17-28 9-9394
Fax: +375-17-28 9-9974
www.rl.by

Horvátország

[Raiffeisen Leasing d.o.o.](#)
Radnicka cesta 43
10000 Zagreb
Telefon: +385-1-65 9-5000
Fax: +385-1-65 9-5050
www.rl-hr.hr

Kazahsztán

[Raiffeisen Leasing Kazakhstan LLP](#)
Shevchenko Str. 146, No. 12
050008 Almaty
Telefon: +7-727-37 8-5430
Fax: +7-727-37 8-5431
www.rlkz.at

Kosзовó

[Raiffeisen Leasing Kosovo](#)
Gazmend Zajmi n.n., Sunny Hill
10000 Pristina
Telefon: +381-38-22 222 2
Fax: +381-38-20 301 136
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Lengyelország

[Raiffeisen-Leasing Polska S.A.](#)
Ul. Prosta 1
00-838 Warsaw
Telefon: +48-22-32 636-66
Fax: +48-22-32 636-01
www.rl.com.pl

Magyarország

[Raiffeisen Lízing Zrt.](#)
Vaci ut 81-85
1139 Budapest
Telefon: +36-1-298 8000
Fax: +36-1-298 8010
www.raiffeisenlizing.hu

Moldova

[I.C.S. Raiffeisen Leasing S.R.L.](#)
Alexandru cel Bun 51
2012 Chisinau
Telefon: +373-22-27 931 3
Fax: +373-22-22 838 1
www.raiffeisen-leasing.md

Románia

[Raiffeisen Leasing IFN S.A.](#)
246 D Calea Floreasca 014476
Bucharest
Telefon: +40-21-36 532 96
Fax: +40-37-28 799 88
www.raiffeisen-leasing.ro

Oroszország

[OOO Raiffeisen-Leasing](#)
Stanislavskogo Str. 21/1
109004 Moscow
Telefon: +7-495-72 1-9980
Fax: +7-495-72 1-9572
www.raiffeisen-leasing.ru

Szerbia

[Raiffeisen Leasing d.o.o.](#)
Djordja Stanojevic 16
11070 Novi Beograd
Telefon: +381-11-220 7400
Fax: +381-11-228 9007
www.raiffeisen-leasing.rs

Szlovákia

[Tatra-Leasing s.r.o.](#)
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava
Telefon: +421-2-59 19-3168
Fax: +421-2-59 19-3048
www.tatraleasing.sk

Szlovénia

[Raiffeisen Leasing d.o.o.](#)
Zagrebška cesta 76
2000 Maribor
Telefon: +386-1-28 162 00
Fax: +386-1-24 162 68
www.rl-sl.si

Ukrajna

[LLC Raiffeisen Leasing Aval](#)
9, Moskovskiy Av.
Build. 5 Office 101
04073 Kiev
Telefon: +38-044-59 024 90
Fax: +38-044-20 004 08
www.rla.com.ua

Ingatlanlízing**Csehország**

[Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.](#)
Hvezdova 1716/2b
14078 Prague 4
Telefon: +420-221-511-610
Fax: +420-221-511-641
www.rlre.cz

Képviseletek Európában**Franciaország**

RBI Representative Office Paris
9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paris
Telefon: +33-1-45 612 700
Fax: +33-1-45 611 606

Németország

[RBI Frankfurt Branch](#)
Mainzer Landstraße 51
60329 Frankfurt
Telefon: +49-69-29 921 918
Fax: +49-69-29 921 9-22

Nagy-Britannia

[RBI London Branch](#)
10 King William Street
London EC4N 7TW
Telefon: +44-20-79 33-8000
Fax: +44-20-79 33-8099

Svédország

RBI Representative Office
Nordic Countries
Drottningatan 89, 14th floor
113 60 Stockholm
Telefon: +46-8-440 5086
Fax: +46-8-440 5089

Képviseltek Ázsiában és Amerikában

Kína

RBI Beijing Branch
Beijing International Club Suite 200
2nd floor
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Telefon: +86-10-65 32-3388
Fax: +86-10-65 32-5926

RBI Representative Office Harbin
Room 1104, Pufa Plaza No. 209
Chang Jiang Street
Nang Gang District
150090 Harbin
Telefon: +86-451-55 531 988
Fax: +86-451-55 531 988

RBI Hong Kong Branch
Unit 2102, 21st Floor,
Tower One, Lippo Centre
89 Queensway, Hong Kong
Telefon: +85-2-27 30-2112
Fax: +85-2-27 30-6028

RBI Xiamen Branch
Unit B, 32/F, Zhongmin Building,
No. 72 Hubin North Road,
Xiamen, Fujian Province
361013, P.R. China
Telefon: +86-592-26 2-3988
Fax: +86-592-26 2-3998

RBI Representative Office Zhuhai
Room 2404, Yue Cai Building
No. 188, Jingshan Road, Jida,
Zhuhai, Guangdong Province
P.R. China
Telefon: +86-756-32 3-3500
Fax: +86-756-32 3-3321

India

RBI Representative Office Mumbai
803, Peninsula Heights
C.D. Barfiwala Road, Andheri (W)
400 058 Mumbai
Telefon: +91-22-26 230 657
Fax: +91-22-26 244 529

Korea

RBI Representative Office Korea
1809 Le Meilleur Jongno Tower
24 Jongno 1-ga
Seoul 110-888
Republic of Korea
Telefon: +82-2-72 5-7951
Fax: +82-2-72 5-7988

Malayzia

RBI Labuan Branch
Licensed Labuan Bank No. 110108C
Level 6 (1E), Main Office Tower
Financial Park
Labuan
Malaysia
Telefon: +607-29 1-3800
Fax: +607-29 1-3801

Szingapúr

RBI Singapore Branch
One Raffles Quay
#38-01 North Tower
Singapore 048583
Telefon: +65-63 05-6000
Fax: +65-63 05-6001

USA

RB International Finance (USA) LLC
1133 Avenue of the Americas,
16th Floor
10036 New York
Telefon: +01-212-84 541 00
Fax: +01-212-94 420 93

RZB Austria Representative Office New York

1133 Avenue of the Americas,
16th Floor
10036 New York
Telefon: +01-212-59 3-7593
Fax: +01-212-59 3-9870

Vietnám

RBI Representative Office
Ho-Chi-Minh-City
35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor, Dist 1
Ho-Chi-Minh-City
Telefon: +84-8-38 214 718, +84-8-38
214 719
Fax: +84-8-38 215 256

Raiffeisen Zentralbank AG

Ausztia

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Telefon: +43-1-26 216-0
Fax: +43-1-26 216-1715
www.rzb.at

A Raiffeisen különféle speciális területekre szakosodott vállalatai

F.J. Elsner Trading GmbH
Am Heumarkt 10
1030 Vienna
Telefon: +43-1-79 736-0
Fax: +43-1-79 736-230
www.elsner.at

Kathrein Privatbank
Aktiengesellschaft
Wipplingerstraße 25
1010 Vienna
Telefon: +43-1-53 451-300
Fax: +43-1-53 451-8000
www.kathrein.at

Raiffeisen Centrobank AG
Tegethoffstraße 1
1015 Vienna
Telefon: +43-1-51 520-0
Fax: +43-1-51 343-96
www.rcb.at

ZUNO BANK AG
Muthgasse 26
1190 Vienna
Telefon: +43-1-90 728 88-01
www.zuno.eu

Raiffeisen Bank Zrt. Éves jelentés 2013

A 2012. december 31-én érvényben lévő árfolyam (MNB): 1 EUR = 288,05 HUF

A 2013. december 31-én érvényben lévő árfolyam (MNB): 1 EUR = 296,91 HUF

A kiadó felelősséget vállal azért, hogy jelen kiadványa a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, s nem hallgat el olyan tényt, mely a Bank helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír. A kiadó tudatában van annak, hogy a rendszeres és rendkívüli tájékoztatás elmaradásával, illetve félrevezető tartalmával okozott kár megtérítéséért a Bank felel.

Kiadja a Raiffeisen Bank Zrt. • Felelős kiadó: Heinz Wiedner vezérigazgató

