

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Raiffeisen Bank Zrt.
2012. éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**

Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



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

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.119.587 m Ft, a mérleg szerinti eredmény 60.935 m Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal 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 éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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 az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati 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 az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

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

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Raiffeisen Bank Zrt. 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.



Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Raiffeisen Bank Zrt. mellékelt 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

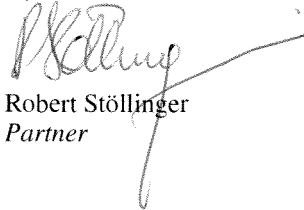
A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Raiffeisen Bank Zrt. 2012. évi üzleti jelentése a Raiffeisen Bank Zrt. 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

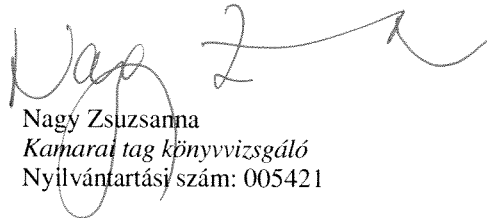
Budapest, 2013. április 19.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Robert Stöllinger
Partner



Nagy Zsuzsanna
Kamara tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005421

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	1. Pénzeszközök	75 791	110 929
	2. Állampapírok	238 490	398 987
	a) forgatási célú	130 674	318 204
	b) befektetési célú	107 816	80 783
	2/A Állampapírok értékelési különbözete	-222	164
	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	131 717	55 050
	a) látra szóló	8 492	13 175
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	121 083	39 409
	ba) éven belüli lejáratú	105 132	29 226
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	5 441	294
	- elszámolóházzal szemben	283	219
	bb) éven túli lejáratú	15 951	10 183
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	2 142	2 466
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	2 139	2 455
	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 543 296	1 282 979
	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 543 039	1 282 121
	aa) éven belüli lejáratú	694 251	615 497
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	60 766	5 351
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	55 304	45 207
	ab) éven túli lejáratú	848 788	666 624
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	36 471	53 448
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	17 127	2 372
	b) befektetési szolgáltatásból	257	858
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ba) tőzsdei bef. szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
	bb) tőzsdén kívüli bef. szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	127	571
	bc) bef. szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	130	287
	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	393	446
	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	201 044	154 350
	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	170 118	131 843
	aa) forgatási célú	3 545	0
	ab) befektetési célú	166 573	131 843
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	30 926	22 507
	ba) forgatási célú	18 181	21 287
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- visszavásárolt saját kibocsátású	18 133	12 302
	bb) befektetési célú	12 745	1 220
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	2	0
	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	4 486	1 829
	a) részvények, részesedések forgatási célra	1 211	1 600
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	b) változó hozamú értékpapírok	3 275	229
	ba) forgatási célú	0	229
	bb) befektetési célú	3 275	0
	6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	119	-45

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	7. Részvények, részesedések befektetési célra	135	60
	a) részvények, részesedések befektetési célra	135	60
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
	7/A Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	2 056	1 618
	a) részvények, részesedések befektetési célra	2 056	1 618
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
	9. Immateriális javak	14 975	15 483
	a) immateriális javak	14 975	15 483
	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
	10. Tárgyi eszközök	14 761	11 847
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	14 761	11 847
	aa) ingatlanok	10 745	8 620
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 800	3 092
	ac) beruházások	216	135
	ad) beruházásra adott előlegek	0	0
	b) nem közvetlenül pü-i és bef. szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
	ba) ingatlanok	0	0
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0
	bc) beruházások	0	0
	bd) beruházásra adott előlegek	0	0
	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
	11. Saját részvények	0	0
	12. Egyéb eszközök	17 467	13 218
	a) készletek	462	622
	b) egyéb követelések	17 005	12 596
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	513	225
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	12	12
	12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
	12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	52 755	31 437
	13. Aktív időbeli elhatárolások	51 923	41 235
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	51 062	40 312
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	861	923
	c) halasztott ráfordítások	0	0

	Eszközök (aktívák) összesen	2 349 188	2 119 587
	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	1 109 749	1 158 338
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	1 187 516	920 014

Budapest, 2013. április 19.

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

A vállalkozás vezetője (képviselője)

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	396 469	273 600
	a) látra szóló	7 305	4 091
	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	389 056	269 326
	ba) éven belüli lejáratú	173 224	116 607
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	bb) éven túli lejáratú	215 832	152 719
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	108	183
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	94	0
	1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 434 825	1 429 439
	a) takarékbetétek	0	0
	aa) látra szóló	0	0
	ab) éven belüli lejáratú	0	0
	ac) éven túli lejáratú	0	0
	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 427 509	1 422 423
	ba) látra szóló	390 549	434 973
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 410	3 866
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 219	1 549
	bb) éven belüli lejáratú	979 742	949 238
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 357	1 593
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 724	320
	bc) éven túli lejáratú	57 218	38 212
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	24	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	7 316	7 016
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ca) tőzsdei bef. szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
	cb) tőzsdén kívüli bef. szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	407	115
	cc) bef. szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	6 909	6 901
	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
	2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-457	-49
	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	139 672	148 056
	a) kibocsátott kötvények	139 672	148 056
	aa) éven belüli lejáratú	36 009	45 891
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab) éven túli lejáratú	103 663	102 165
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
	ba) éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	bb) éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
	ca) éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	cb) éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	4. Egyéb kötelezettségek	123 478	8 787
	a) éven belüli lejáratú	123 478	8 787
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	105 933	1
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
	b) éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	4/A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	64 740	31 722
	5. Passzív időbeli elhatárolások	47 309	48 554
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 233	2 746
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	45 075	45 807
	c) halasztott bevételek	1	1
	6. Céltartalékok	18 347	13 808
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	12 393	8 615
	c) általános kockázati céltartalék	0	0
	d) egyéb céltartalék	5 954	5 193
	7. Hátrasorolt kötelezettségek	59 296	55 401
	a) alárendelt kölcsöntőke	59 296	55 401
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	8. Jegyzett tőke	59 099	165 023
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
	10. Tőketartalék	0	0
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	0	0
	b) egyéb	0	0
	11. Általános tartalék	0	0
	12. Eredménytartalék (±)	75 114	6 034
	13. Lekötött tartalék	323	0
	14. Értékelési tartalék	376	147
	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	376	147
	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	-69 403	-60 935

	Források összesen	2 349 188	2 119 587
	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2/A+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]	1 782 014	1 598 459
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	436 009	348 497
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	65 509	110 269

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	Függő kötelezettségek	746 328	874 452
	Jövőbeni kötelezettségek	3 992 107	2 541 693
	Összesen	4 738 435	3 416 145

Budapest, 2013. április 19.

 
A vállalkozás vezetője (képviselője)

10198014-6419-114-01

Statistikai számjel

Raiffeisen Bank Rt.

2012. év

Eredménykimutatás

adatok millió Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	143 370	136 953
a)	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	25 365	31 813
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	118 005	105 140
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	4 117	2 847
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	5 941	5 092
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	92 817	97 251
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	313	297
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	120	99
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	50 553	39 702
3.	Bevételek értékpapírokból	917	930
a)	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	14	31
b)	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	888	886
c)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	15	13
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	36 239	34 985
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	32 160	31 554
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	285	498
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	20	35
b)	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	4 079	3 431
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 340	1 225
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	16 703	17 132
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	15 859	16 576
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	82	40
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	844	556
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	46 609	12 282
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	50 751	27 848
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- értékelési különbözet	6 995	7 717
b)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	15 623	41 716
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- értékelési különbözet	6 731	7 840
c)	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	164 166	167 393
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszaírása	0	0
	- értékelési különbözet	49 951	71 885
d)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	152 685	141 243
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékesítése	0	0
	- értékelési különbözet	64 140	63 467
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	5 025	15 029
a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	580	349
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	465	244
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	49	52
b)	egyéb bevételek	4 445	14 680
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3	27
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- készletek értékesítésének visszaírása	0	0

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
8.	Általános igazgatási költségek	50 051	45 574
a)	személyi jellegű ráfordítások	26 564	23 734
aa)	bérlőköltség	18 469	16 471
ab)	személyi jellegű egyéb kifizetések	2 468	2 019
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	44	35
	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	73	39
ac)	bérfelrakások	5 627	5 244
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 665	4 703
	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	114	331
b)	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	23 487	21 840
9.	Értéksökkenési leírás	6 593	6 023
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	33 162	50 404
a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	66	61
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	63	58
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b)	egyéb ráfordítások	33 096	50 343
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- készletek értékesítése	0	59
11.	Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	225 587	164 791
a)	értékesítés követelések után	213 700	158 756
b)	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	11 887	6 035
12.	Értékesítés visszatérítése követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	132 784	137 169
a)	értékesítés visszatérítése követelések után	127 345	127 895
b)	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5 439	9 274
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	13 173	0
13.	Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	9 907	1 770
14.	Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	290	1 435
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-56 413	-44 162
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-70 100	-44 450
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	514	287
16.	Rendkívüli bevételek	4	267
17.	Rendkívüli ráfordítások	18 685	17 040
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-18 681	-16 773
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	-75 094	-60 935
20.	Adófizetési kötelezettség	0	0
21.	Adózott eredmény (+19-20)	-75 094	-60 935
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-5 691	0
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	0	0
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
25.	Mérleg szerinti eredmény (+21-/-+22+23-24)	-69 403	-60 935

Budapest, 2013. április 19.



A vállalkozás vezetője (képviselője)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. Általános gazdálkodási körülmények

A Raiffeisen Bank Zrt. 1987. január 1-jén kezdte meg működését és 1987. május 15-én jegyezték be a Fővárosi Cégbíróság cégjegyzékébe.

A Bank 1999. június 16-tól teljes körű banki szolgáltatások nyújtására jogosult.

A Bank főbb tevékenységei az alábbiak:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása
- hitel és pénzkölcsön nyújtása
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása (a tevékenység folytatására vonatkozó MNB-engedélynek megfelelően)
- kezeség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
- valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás
- hitel referencia szolgáltatás
- pénzváltási tevékenység
- bizományosi tevékenység
- kereskedelmi tevékenység
- értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetése
- értékpapír letétkezelés
- ügyletszámla-vezetés
- értékpapírszámla-vezetés
- értékpapír-kölcsönzés

A Bank, mint hitelintézet a 2000/C. tv. alapján könyvvizsgálatra kötelezett, a Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft. (nyilvántartási szám: 000202); a személyében felelős könyvvizsgáló Nagy Zsuzsanna (nyilvántartási száma: 005421). A könyvvizsgáló által auditált összevont éves beszámolóinak adatait a Cégbíróság teszi közzé, valamint a Bank honlapján található meg. A Bank internetes honlapjának címe www.raiffeisen.hu.

A Raiffeisen Bank International AG (1030 – Bécs, Am Stadtpark 9.) az a hitelintézet, amely összeállítja a csoport azon legnagyobb egységének összevont (konszolidált) éves beszámolóját, amelybe a Raiffeisen Bank Zrt-t mint leányvállalatot bevonták. A konszolidált

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

beszámoló elérhető a Raiffeisen Bank International AG honlapján:
www.rbinternational.com.

A Bank székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

Fiókok:

Ajka 8400, Szabadság tér 4.	Hajdúszoboszló 4200, Szilfákajla u. 40.
Baja 6500, Dózsa György út 12.	Hatvan 3000, Kossuth tér 16.
Balassagyarmat 2660, Rákóczi út 17.	Hódmezővásárhely 6800, Kossuth tér 6.
Békéscsaba 5600, Andrássy út 19.	Jászberény 5100, Lehel vezér tér 32-33.
Budaörs 2040, Templom tér 22.	Kalocsa 6300, Szent István király u. 37.
Budapest I. 1011, Batthyány tér 5-6.	Kaposvár 7400, Berzsenyi utca 1-3.
Budapest I. 1015, Széna tér 1/a.	Kazincbarcika 3700, Egressy Béni út 17.
Budapest II. 1024, Lövház u. 2-6.	Kecskemét 6000, Kossuth tér 6-7.
Budapest III. 1037, Montevideo utca 16/b. 3. emelet	Kecskemét 6000, Kisfaludy u. 5.
Budapest III. 1037, Szépvölgyi út 41.	Keszthely 8360, Széchenyi utca 1-3.
Budapest III. 1037, Vörösvári út 131.	Kiskőrös 6200, Petőfi S. tér 8.
Budapest III. 1039, Heltai tér 1-3.	Kiskunfélegyháza 6100, Mártírok útja 2.
Budapest IV. 1042, Árpád út 88.	Kiskunhalas 6400, Bethlen Gábor tér 5.
Budapest IV. 1045, Árpád út 183-185.	Kisvárd 4600, Mártírok útja 3.
Budapest V. 1051, Kecskeméti u. 14.	Komárom 2900, Mártírok útja 14.
Budapest V. 1053, Ferenciek tere 2.	Körmend 9900, Bástya u. 1
Budapest V. 1054, Akadémia utca 6.	Makó 6900, Széchenyi tér 9-11.
Budapest VI. 1061, Andrássy út 1.	Mátészalka 4700, Kölcsey u. 10.
Budapest VI. 1062, Váci út 1-3.	Miskolc 3525, Erzsébet tér 2.
Budapest VI. 1066, Teréz krt. 12.	Miskolc 3527, Bajcsy Zs.u. 2-4.
Budapest VI. 1066, Teréz krt. 62.	Miskolc 3530, Széchenyi u. 28.
Budapest VII. 1072, Rákóczi út 44.	Mohács 7700, Széchenyi tér 1.
Budapest VII. 1077, Baross tér 17.	Mór 8060, Deák Ferenc u. 2.
Budapest VIII. 1085, Üllői út 36.	Mosonmagyaróvár 9200, Szent István király útja 117.
Budapest VIII. 1087, Hungária krt. 40-44.	Nagykanizsa 8800, Deák Ferenc tér 11-12.
Budapest X. 1102, Kőrösi Csoma Sándor út 6.	Nyíregyháza 4400, Korányi Frigyes u. 5.
Budapest XI. 1117, Hunyadi János út 19.	Nyíregyháza 4400, Kossuth tér 7.
Budapest XI. 1114, Bartók Béla út 41.	Orosháza 5900, Könd u. 33.
Budapest XI. 1114, Bocskai út 1.	Oroszlány 2840, Rákóczi út 26.
Budapest XII. 1123, Alkotás u. 1.	Ózd 3600, Sárli u. 4.
Budapest XII. 1126, Királyhágó tér 8-9.	Pápa 8500, Fő tér 15.
Budapest XIII. 1139, Váci út 81.	Pécs 7624 Pécs, Irgalmasok útja 5.
Budapest XIV. 1141, Nagy Lajos király útja 212-214.	Pécs 7621, Bajcsy Zs u. 11.
Budapest XIV. 1148, Őrs vezér tere 24.	Pilisvörösvár 2085, Fő út 77.
Budapest XIX. 1191, Üllői út 259.	Salgótarján 3100, Bem u. 2-3.
Budapest XV. 1152, Szentmihályi út 137.	Sárvár 9600, Batthyány u. 12.
Budapest XVI. 1165, Jókai u. 2-4.	Sátoraljaújhely 3980, Kossuth tér 6.
Budapest XVII. 1174, Fehérvári út 74.	Siófok 8600, Fő tér 8.
Budapest XVIII. 1181, Üllői út 417.	Sopron 9400, Széchenyi tér 14-15.
Budapest XX. 1203, Kossuth Lajos utca 21-29.	Szarvas 5540, Rákóczi F. u. 2.
Budapest XXI. 1211, Kossuth Lajos u. 85.	Szeged 6720, Klauzál tér 2.
Budapest XXII. 1222, Nagytétényi út 37 - 43.	Szeged 6722, Kossuth Lajos sugárút 9-13.
Budapest XXIII. 1230, Hősök tere 14.	Szeged 6722, Széchenyi tér 15.
Cegléd 2700, Kossuth tér 10/a.	Székesfehérvár 8000, Palotai út 1.
Celldömök 9500, Koptik Odó u. 1/a.	Székesfehérvár 8000, Távírd u. 1.
Csorna 9300, Soproni út 81.	Szekszárd 7100, Széchenyi utca 37-39.

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Debrecen 4026, Bem tér 14.	Szentendre 2000, Városház tér 4.
Debrecen 4024, Piac u. 18.	Szentes 6600, Kossuth Lajos utca 13.
Debrecen 4026, Péterfia utca 18.	Szigetszentmiklós 2310, Vak Bottyán u. 18.
Dombóvár 7200, Kossuth u. 65-67.	Szolnok 5000, Szapáry út 22.
Dunakeszi 2120, Nádas u. 6.	Szombathely 9700, Fő tér 36.
Dunaújváros 2400, Vasmű út 39.	Tapolca 8300, Fő tér 4-8.
Eger 3300, Jókai utca 5.	Tata 2890, Ady Endre u. 25.
Érd 2030, Budai út 22.	Tatabánya 2800, Fő tér 20.
Esztergom 2500, Kossuth Lajos u. 14.	Tatabánya 2800, Győri út 25.
Fertőd 9431, Fő u. 12.	Tiszaújváros 3580, Bethlen Gábor út 17.
Gödöllő 2100, Gábor Áron u. 5.	Vác 2600, Széchenyi u. 28-32.
Gyöngyös 3200, Fő tér 12.	Váralota 8100, Szabadság tér 5.
Győr 9022, Arany János utca 28-32.	Vecsés 2220, Fő út 246-248.
Győr 9024, Vasvári P. út 1/a.	Veszprém 8200, Budapest út 4.
Gyula 5700, Városház u. 23.	Zalaegerszeg 8900, Kossuth u. 21-23.
Hajdúböszörmény 4220, Kossuth Lajos u. 5.	

Résztvényesek listája

Résztvényes neve és székhelye	Résztvényfajta	Névérték (millió Ft)	db	Tulajdoni arány
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH 1030 – Bécs, Am Stadtpark 9	Törzsrésztvény	165 023	16 502 300	100,00%
Összesen		165 023	16 502 300	

A szavazati arány a törzsrésztvények esetében megegyezik a tulajdoni aránnyal.

A tulajdonos 2011. december 28-án 105 924 millió Ft tőkeemelést hajtott végre, amelyet a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2012. január 12-én jegyzett be.

Vezető tisztségviselők

Felügyelő bizottság tagjai:

Elnök: Georg Feldscher

Tagok: Ursula Wirsching
Dr. Tóthné Dr. Szabó Mercedes

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Az Igazgatóság tagjai:

Elnök: Dr. Herbert Stepic
Tagok: Mag. Heinz Wiedner
Dr. Julius Marhold
Horváth Krisztina
Martin Melkowitsch
Dr. Johann Strobl
Dr. Karl Sevelde
Berszán Ferenc

Vezérigazgató: Mag. Heinz Wiedner (1051 Budapest, Dorottya utca 6.)

Vezérigazgató-helyettesek: Horváth Krisztina (1125 Budapest, Diósárok u. 31/b.)
Martin Melkowitsch (1051 Budapest, Hercegprímás u. 17.)
Kementzey Ferenc (2097 Pilisborosjenő, Határ út 21.)
Ralf Cymanek (1021 Budapest, Nyéki út 13/b)
dr. Martin Pytlik (1054 Budapest, Garibaldi utca 4.)

2011. január 1-jétől a Bank vezérigazgatója Mag. Heinz Wiedner.

A beszámoló aláírására Horváth Krisztina vezérigazgató-helyettes és Máté Norbert
számvetési főosztályvezető kötelezett. A nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás
végzésére Máté Norbert jogosult (regisztrációs szám: 163413, cím: 1165 Budapest,
Farkashalom u. 73.)

Járandóságok, kölcsönök, garanciák adatai:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Üzleti év után járó járandóság	Folyósított kölcsönök előlegek	Vállalt garanciák	Kamat	Visszafizetett összeg
Igazgatóság	639	1	0	0	0
Felügyelő bizottság	8	8	0	0	0
Ügyvezetők	441	0	0	0	0

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

A Bank kapcsolt vállalkozásai (közvetlen és közvetett tulajdoni részesedések alapján):

Gazdasági társaság neve	Székhely	Jegyzett tőke (millió Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány (%)
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	100,00	100,00%	100,00%
Raiffeisen Lízing Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	50,80	50,00%	50,02%
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	50,10	100,00%	100,00%
EURO GREEN ENERGY Fejlesztő és Szolgáltató Kft.	1138 Budapest, Váci út 81-85.	21,00	42,86%	42,86%
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	20,10	100,00%	100,00%
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	20,00	20,00%	20,00%
Kawa Energetika Kft	1139 Budapest, Váci út 81-85.	6,00	30,50%	30,50%
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	5,00	100,00%	100,00%
T+T 2003 Ingatlanhasznosító Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	4,00	100,00%	100,00%
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	4,00	100,00%	100,00%
SCT Beruházás Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3,60	78,64%	78,64%
SCTS Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1054 Budapest, Kálmán Imre u. 1.	3,10	100,00%	100,00%
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3,00	100,00%	100,00%
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3,00	100,00%	100,00%
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető és Szolgáltató Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3,00	100,00%	100,00%
BUTÁR Gazdasági Szolgáltató Kft.	2030 Érd, Budai út 22.	3,00	100,00%	100,00%
SCTAI Angol Iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3,00	81,00%	81,00%
Global Thermal Szolgáltató Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3,00	74,67%	85,00%
SZELET Energiatermelő és Szolgáltató Kft	1139 Budapest, Váci út 81-85.	3,00	50,00%	50,02%
NOC Kft.	1124 Budapest, Csörsz u. 49-51.	3,00	50,00%	50,00%
Győri-Kert Agrárenergetikai Kft.	8051 Sárkeresztes, József A. u. 24.	3,00	25,00%	25,50%
Újlengyel-Pusztavacs Közmű Üzemeltető Kft.	2724 Újlengyel, Kossuth u. 69.	3,00	24,50%	24,51%
Tatárszentgyörgy Közmű Beruházó és Üzemeltető Kft.	2375 Tatárszentgyörgy, Rákóczi u. 15.	3,00	24,50%	24,51%
AFFOREST Agrárenergetikai Kft.	4130 Derecske, Dobó I. u. 6.	3,00	20,00%	20,01%
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	0,51	50,00%	50,02%
VINAGRIUM Borászati és Kereskedelmi Kft.	3300 Eger, Verőszala u. 1-3.	0,50	100,00%	100,00%
SCT Tündérmű Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	0,50	100,00%	100,00%
RB Szolgáltató Központ Kft.	4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b.	0,50	100,00%	100,00%
DAV Holding Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	0,50	100,00%	100,00%
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	0,50	50,00%	50,00%

A Bank közvetlen tulajdonosa (anyavállalata) a Raiffeisen-RBHU Holding GmbH, (székhelye: 1030 – Bécs, Am Stadtpark 9), amely 100%-os tulajdonosa a Banknak.

Bank egyéb részesedései (közvetett tulajdoni részesedések alapján):

Gazdasági társaság neve	Székhely	Jegyzett tőke (millió Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány (%)
TB Invest Ingatlanforgalmazó Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6	20,00	4,00%	4,00%
Pannon Lúd Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	5800 Mezőkovácsháza, Battonyai út 4/1.	1,99	0,89%	0,89%
Wipark Budavár Garázsüzemeltető Kft.	1054 Budapest, Kálmán Imre u. 1.	3,40	7,31%	7,31%
Harmadik Vagyongazdálkodó Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6	3,10	10,00%	10,00%
Raiffeisen Ingatlan Vagyongazdálkodó Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6	3,10	10,00%	10,00%
SCT Zivatar utca Ingatlanfejlesztő Kft.	1124 Budapest, Csörsz u. 49-51.	3,10	7,55%	7,55%
Ötödik Vagyongazdálkodó Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6	3,00	10,00%	10,00%
Raiffeisen Torony Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6	3,00	8,30%	8,30%
Somlói út Kft.	1072 Budapest, Rákóczi út 42.	3,00	8,10%	8,10%
Gergely u. Ingatlanfejlesztő Kft.	1125 Budapest, Csörsz u. 49-51.	3,00	8,10%	8,10%
SCTP Biatorbágy Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6	3,00	7,53%	7,53%
SCTF Szentendre Ingatlanforgalmazó és Ingatlanfejlesztő Kft.	1054 Budapest, Szabadság tér 7.	3,00	5,00%	5,00%
SCT Üllő Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6	3,00	5,00%	5,00%
Csörsz utca Ingatlanfejlesztő Kft.	1054 Budapest, Szabadság tér 7.	3,00	5,00%	5,00%
SPV Krautland Nord Ingatlanforgalmazó Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6	0,51	10,00%	10,00%
SCT MILFAV Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Korlátolt Felelősségű Társaság	1125 Budapest, Csörsz u. 49-51.	3,10	3,68%	3,68%
SCTJ Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3,10	10,00%	10,00%

A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma és bérköltisége:

	Létszám (fő)	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős	2 674	15 333
Külföldiek	15	354
Részmunkaidős	73	741
Nyugdíjas	5	41
Megbízásos jogviszony	5	2
Összesen :	2 772	16 471

A létszám és bér adatok nem kerülnek bemutatásra fizikai és szellemi foglalkozásúak bontásban, mert a Bank 2012. december 31-én fizikai munkavállalót nem foglalkoztatott.

2. Mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó megjegyzések

2.1 Forgóeszközök

Forgatási célú értékpapírok és visszavásárolt saját kibocsátású értékpapírok

adatok millió Ft-ban						
	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték	Pozitív értékelési különbözet	Negatív értékelési különbözet	Érték- vesztés
Államkötvény	22 873	20 861	22 884	11	0	0
Diszkont kincstárjegy	295 331	296 114	295 548	218	-1	0
Vállalati kötvény	8 985	9 044	8 985	0	0	0
Saját kibocsátású, visszavásárolt kötvény	12 302	12 665	12 302	0	0	0
Egyéb tőzsdei részvény	1 600	163	1 624	49	-25	0
Belföldi kibocsátású befektetési jegyek	229	128	160	0	-69	0
Összesen :	341 320	338 975	341 503	278	-95	0

A Bank 2012. évben nem rendelkezett visszavásárolt saját részvénnel.

2.2 Befektetett pénzügyi eszközök

Közvetlen részesedések kapcsolt vállalkozásban

adatok millió Ft-ban

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték	Érték- vesztés	Nettó könyv szerinti érték	Tulajdoni hányadra jutó saját tőke	Tulajdoni részesedés %	Tulajdoni részesedés megnevezés
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	4 404	3 736	668	668	100,00	részvény
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	3 344	3 028	316	359	100,00	részvény
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	2 383	2 383	0	568	100,00	törzsbetét
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	466	0	466	801	80,00	részvény
SCT Tündérkert Kft.	85	0	85	82	100,00	törzsbetét
SCT Kárász utca Kft.	68	0	68	90	100,00	törzsbetét
Raiffeisen Lízing Zrt.	64	64	0	31	50,00	részvény
T+T 2003 Kft.	45	44	1	1	100,00	törzsbetét
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5	272	100,00	törzsbetét
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4	35	20,00	részvény
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3	0	3	41	100,00	törzsbetét
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1	33	100,00	törzsbetét
DAV Holding Kft.	1	0	1	3	100,00	törzsbetét
Összesen :	10 873	9 255	1 618	2 984		

Befektetési célú részvények, részesedések

adatok millió Ft-ban

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték	Érték- vesztés	Nettó könyv szerinti érték	Tulajdoni hányadra jutó saját tőke	Tulajdoni részesedés %	Tulajdoni részesedés megnevezés
Giro Zrt.	7	0	7	20	0,8000	részvény
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	0	20	20	0,4200	részvény
SWIFT	18	0	18	-	0,0035	részvény
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	15	0	15	-	-	-
Összesen :	60	0	60			

Befektetési célú, változó hozamú értékpapírok

A bank 2012. december 31-én nem rendelkezett befektetési célú, változó hozamú értékpapírokkal.

Befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték	Pozitív értékelési különbség	Negatív értékelési különbség	Érték- vesztés
Államkötvény	80 783	82 761	80 719	0	-64	0
Önkormányzati kötvény	132 543	140 977	131 843	0	0	-700
Vállalati kötvény	1 220	1 456	1 220	0	0	0
Összesen :	214 546	225 194	213 782	0	-64	-700

Befektetési célú értékpapírokon belül az értékesíthető kategóriába sorolt pénzügyi eszközök

adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték	Pozitív értékelési különbözet	Negatív értékelési különbözet	Értékvesztés
Államkötvény	2 997	3 000	2 933	0	-64	0
Önkormányzati kötvény	132 543	140 977	131 843	0	0	-700
Összesen :	135 540	143 977	134 776	0	-64	-700

Befektetési célú értékpapírokon belül a lejáratig tartott kategóriába sorolt pénzügyi eszközök

adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték	Értékvesztés
Államkötvény	77 786	79 761	77 786	0
Vállalati kötvény	1 220	1 456	1 220	0
Összesen :	79 006	81 217	79 006	0

2.3 A mérleg eszköztételei közül a 3.b), 4. a)tételek, valamint a forrástételei közül az 1.b), 2 bb), 2. bc) és 7. tételek esedékesség szerinti bontása

adatok millió Ft-ban

Követelések	3 hónapon belüli	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 év fölött	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	25 968	3 258	2 898	7 285	39 409
Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	363 054	252 443	292 905	373 719	1 282 121
Kötelezettségek	3 hónapon belüli	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 év fölött	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból	83 671	32 936	89 407	63 312	269 326
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból	628 768	320 470	33 667	4 545	987 450
Hátrasorolt kötelezettségek	11	19	17 503	37 868	55 401

2.4 Immateriális javak és tárgyi eszközök állománya és értékcsökkenési leírása

2011.

adatok millió Ft-ban

	Bruttó érték						Értékcsökkenés									Nettó
	Nyitó	Növe- kedés	Csök- kenés	Ebből terven felüli leírás	Átso- rolás	Záró	Nyitó	Terv szerinti écs	Terv szerinti écs korr.	Terv szerinti écs csök- kenése	Ebből terven felüli kivezetés	Terven felüli écs vissza- írása	Terven felüli écs kiveze- tése	Átso- rolás	Záró	Záró
Vagyoni értékű jogok	107	0	0	0	0	107	-92	-5	0	0	0	0	0	0	-97	10
Szellemi termékek	31 259	6 235	-2 004	-1 714	0	35 490	-17 443	-3 859	-185	962	672	0	0	0	-20 525	14 965
Üzleti vagy cégeérték	958	0	0	0	0	958	-958	0	0	0	0	0	0	0	-958	0
Immateriális javak összesen	32 324	6 235	-2 004	-1 714	0	36 555	-18 493	-3 864	-185	962	672	0	0	0	-21 580	14 975
Ingatlanok	17 659	220	-946	-946	4	16 937	-5 396	-1 004	0	208	208	0	0	0	-6 192	10 745
Műszaki berendezések, járművek	18 233	736	-1 905	-245	176	17 240	-13 298	-1 725	0	1 583	152	0	0	0	-13 440	3 800
Beruházások	211	552	-367	0	-180	216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	216
Tárgyi eszközök összesen	36 103	1 508	-3 218	-1 191	0	34 393	-18 694	-2 729	0	1 791	360	0	0	0	-19 632	14 761

2012.

adatok millió Ft-ban

	Bruttó érték						Értécsökkenés									Nettó
	Nyitó	Növe- kedés	Csök- kenés	Ebből terven felüli leírás	Átso- rolás	Záró	Nyitó	Terv szerinti écs	Terv szerinti écs korr.	Terv szerinti écs csök- kenése	Ebből terven felüli kivezet és	Terven felüli écs vissza- írása	Terven felüli écs kiveze- tése	Átso- rolás	Záró	Záró
Vagyoni értékű jogok	107	0	0	0	0	107	-97	-5	0	0	0	0	0	0	-102	5
Szellemi termékek	35 490	4 409	-932	-349	0	38 967	-20 525	-3 652	0	688	104	0	0	0	-23 489	15 478
Üzleti vagy cégeérték	958	0	-165	0	0	793	-958	0	0	165	0	0	0	0	-793	0
Immateriális javak összesen	36 555	4 409	-1 097	-349	0	39 867	-21 580	-3 657	0	853	104	0	0	0	-24 384	15 483
Ingatlanok	16 937	115	-1 826	-1 826	16	15 242	-6 192	-956	0	533	533	0	0	-7	-6 622	8 620
Műszaki berendezések, járművek	17 240	793	-1 104	-355	135	17 064	-13 440	-1 410	0	871	246	0	0	7	-13 972	3 092
Beruházások	216	179	-109	0	-151	135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	135
Tárgyi eszközök összesen	34 393	1 087	-3 039	-2 181	0	32 441	-19 632	-2 366	0	1 404	779	0	0	0	-20 594	11 847

Az értékcsökkenés bemutatása az alkalmazott értékcsökkenési leírási mód szerint:

Megnevezés millió Ft	2011.	2012.
<i>Terv szerinti értékcsökkenési leírás</i>	-6 593	-6 023
ebből:		
lineáris	-6 593	-6 023
degresszív	0	0
teljesítményarányos	0	0
egyéb	0	0

A 2012-es évben 1 647 millió Ft értékű terven felüli értékcsökkenés lett elszámolva (2011-ben 1 873 millió Ft). Immateriális javak esetében szoftverek kerültek leírásra, míg a tárgyi eszközöknél főleg a fiókbezárásokhoz kapcsolódott a terven felüli értékcsökkenés elszámolása.

Terven felüli értékcsökkenés visszairás nem volt.

2.5 Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok bemutatása

adatok millió Ft-ban

2011.	Bruttó érték nyitó	Növekedés	Csökkenés	Bruttó érték záró	Halmazott écs nyitó	Tárgyévi écs	Tárgyévi écs csökkenés	Halmazott écs záró	Nettó érték
Bérleti jog	939	0	-4	935	-186	-19	0	-205	730
Hálózatfejlesztési hozzájárulás	44	1	-5	40	-5	-1	1	-5	35
Összesen	983	1	-9	975	-191	-20	1	-210	765

adatok millió Ft-ban

2012.	Bruttó érték nyitó	Növekedés	Csökkenés	Bruttó érték záró	Halmazott écs nyitó	Tárgyévi écs	Tárgyévi écs csökkenés	Halmazott écs záró	Nettó érték
Bérleti jog	935	0	-42	893	-205	-18	4	-219	674
Hálózatfejlesztési hozzájárulás	40	0	-7	33	-5	-1	1	-5	28
Összesen	975	0	-49	926	-210	-19	5	-224	702

2.6 Alárendelt kölcsöntőke bemutatása

Kölcsönnyújtó	Összeg	Deviza- nem	Összeg (millió Ft- ban)	Kamatláb (%)	Lejárat
Raiffeisen Bank International AG	30 000 000	EUR	8 738	3,499	2020.06.30
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	5 826	1,146	2018.03.30
Raiffeisen Bank International AG	10 000 000	EUR	2 913	1,069	2018.12.31
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	5 826	2,018	2017.09.29
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	5 826	7,100	2019.02.27
Raiffeisen Bank International AG	25 000 000	EUR	7 282	1,046	2018.09.28
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	5 826	2,018	2017.09.29
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	5 826	2,157	2017.09.25
Raiffeisen Bank International AG	25 000 000	EUR	7 282	1,019	2018.06.29
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	11 500 000	HUF	11	7,66	2013.02.04
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	1 000 000	HUF	1	7,18	2013.07.01
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	1 200 000	HUF	1	9,65	2014.04.01
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	1 500 000	HUF	2	9,69	2014.03.03
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	1 500 000	HUF	2	7,91	2013.08.01
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	2 700 000	HUF	3	8,38	2013.09.02
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	5 600 000	HUF	6	8,91	2014.05.05
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	2 000 000	HUF	2	9,53	2014.07.01
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	2 500 000	HUF	2	7,66	2013.05.06
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	5 000 000	HUF	5	9,78	2014.08.04
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	5 300 000	HUF	5	8,33	2013.10.01
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	5 900 000	HUF	6	8,13	2013.11.04
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	2 400 000	HUF	2	9,35	2014.09.01
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	8 200 000	HUF	8	9,15	2014.02.03
Összesen :			55 401		

2.7. A bank saját tőke mozgásának bemutatása

adatok millió Ft-ban

	2011.12.31.	Változás	2012.12.31.
Törzsrészcsevény	59 099	105 924	165 023
Eredménytartalék	75 114	-69 080	6 034
Lekötött tartalék	323	-323	0
<i>ebből fejlesztési tartalék</i>	323	-323	0
Általános tartalék	0	0	0
Értékelési tartalék	376	-229	147
Mérleg szerinti eredmény	-69 403	8 468	-60 935
Saját tőke összesen	65 509	44 760	110 269

Anyavállalat jegyzett tőkéből képviselt tulajdonosi aránya:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.12.31.	2012.12.31.
Anyavállalat által jegyzett összeg	59 099	165 023

A tulajdonos 2011. december 28-án 105 924 millió Ft tőkeemelést hajtott végre, melyet a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2012. január 12-én jegyzett be.

Az eredménytartalék csökkent az előző évi mérleg szerinti eredmény összegével (- 69 403 millió Ft), valamint növekedett a lekötött tartalék átvezetésével (+ 323 millió Ft).

A fejlesztési tartalék (323 millió Ft) 2012-ben felhasználásra került, tárgyévben a Bank nem képzett fejlesztési tartalékot.

Mivel 2011-ben a Bank adózott eredménye negatív volt, az általános tartalék teljes állománya felhasználásra került 5 691 millió Ft értékben. Mivel a Bank eredménye 2012-ben is negatív, 2012-ben nem képzett általános tartalékot.

2.8 Általános kockázati céltartalék képzési kötelezettség

2011. évben ez az állomány teljes egészében felhasználásra került a Bank 2011. évi CXXI. törvény (az otthonvédelemmel összefüggő egyes törvények módosításáról) 4. pontja kapcsán elszemvedett - végtörlesztésből adódó - veszteségeire. A Bank sem 2011. évben, sem 2012. évben nem képzett általános kockázati céltartalékot.

2.9 Értékvesztés és céltartalékképzés

Értékvesztés

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Értékvesztés állomány 2011.12.31.	Képzés	Képzésből felhasználás	Feloldás	Feloldásból felhasználás	Átalakulás miatti kivezetés	Árfolyamhatás	Értékvesztés állomány 2012.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések	662	0	0	602	135	0	-60	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	224 071	158 736	5 349	127 291	13 991	0	-7 726	247 790
Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések	0	0	0	0	0	0	0	0
Halasztott fιεztéssel eladott ép, rész, köv	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés	16	20	0	1	0	0	0	35
Készletek	0	59	0	0	0	0	0	59
Értékpapírok	1 540	548	0	1 322	0	0	-66	700
Részesedések	18 373	1 153	0	0	0	10 271	0	9 255
Összesen	244 661	160 516	5 349	129 216	14 126	10 271	-7 852	257 838
Ebből:								
Kapcsolt vállalkozással szemben	23 096	5 341	0	1 221	0	10 271	-278	16 667

Az átalakulás miatti kivezetés oszlopban mutatjuk be az év során történt összeolvadások miatti, a jogelőd társaságokra a beolvadás időpontjáig elszámolt halmozott értékvesztés összegeket. A kivezetett részesedések könyv szerinti értéke nulla volt, majd az új részesedés is leírásra került, így annak könyv szerinti értéke is nulla 2012. december 31-én.

Céltartalék

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Céltartalék állomány 2011.12.31.	Képzés	Képzésből felhasználás	Feloldás	Feloldásból felhasználás	Árfolyamhatás	Céltartaléks állomány 2012.12.31.
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	12 393	6 035	0	9 274	0	-539	8 615
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb céltartalék	5 954	5 191	0	5 952	0	0	5 193
Összesen	18 347	11 226	0	15 226	0	-539	13 808
Ebből:							
Kapcsolt vállalkozással szemben	296	754	0	50	0	-17	983

Az egyéb céltartalék soron az év során felhasználásra került a 2011-es évben elszámolt végtörlesztésre képzett 5 905 millió Ft céltartalék, és megképzésre került a biztosíték-ügylet devizaeltéréséből adódó diszkont miatt várható veszteség 4 325 millió Ft értékben.

2012. december 31-én a függővé tett kamatok és kamatjellegű jutalékok összege: 67 532 millió Ft. 2011. december 31-én a függővé tett kamatok és kamatjellegű jutalékok összege: 65 678 millió Ft volt. Előző években függővé tett kamatokból és kamatjellegű jutalékokból 2012. évben befolyt összeg: 3 258 millió Ft (2011-ben 6 510 millió Ft).

Az újratárgyalt hitelek 2012. év végére vonatkozó állományát az alábbi táblázat mutatja az utolsó (banki vagy állami konstukció szerinti) újratárgyalás éve szerinti megbontásban. A 2012-es évben újratárgyalt hitelek magukba foglalják a 2011. évi LXXV. törvény alapján nyújtott árfolyam rögzítési konstukciót is :

adatok millió Ft-ban

Újratárgyalás éve	Bruttó érték	Nettó érték
2012	196 746	166 523
2011	56 713	39 209
2010	23 635	14 320
2009	17 211	10 680
2009 előtt	124	114

Az újratárgyalt hitelek 2011. év végére vonatkozó állományát az alábbi táblázat mutatja az utolsó (banki vagy állami konstukció szerinti) újratárgyalás éve szerinti megbontásban.

adatok millió Ft-ban

Újratárgyalás éve	Bruttó érték	Nettó érték
2011	129 290	113 767
2010	36 227	27 773
2009	30 069	25 115
2009 előtt	709	708

2.10 Fügő és jővőbeni kötelezettségek

A Banknak a budapesti központi irodája, valamint a technikai központ után 2 521 millió Ft-os bérleti szerződésből származó kötelezettségvállalása van 2012.12.31-én a 2013-as évre vonatkozólag (2011: 2 244 millió Ft.)

Biztos jővőbeni kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

	2011.12.31.	2012.12.31.
Azonnali devizaügyletek általi nyitott pozíciók	106 490	88 195
Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek	163 325	158 148
Devizawap-ügyletek határidős része	639 287	232 932
Kamatwap-ügyletek	1 466 474	904 709
Értéktőzsdén kötött határidős devizaügyletek	42 531	27 409
Határidős kamatmegállapodások	1 574 000	1 130 300
Összesen	3 992 107	2 541 693

Kamatfedezeti célból kötött határidős ügyletek állománya

adatok millió Ft-ban

	2011.12.31.	2012.12.31.
Deviza swap ügyletek határidős része	587 653	189 468
Kamat – swap ügyletek	571 318	283 134
Összesen	1 158 971	472 602

Fügő jővőbeni kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

	2011.12.31.	2012.12.31.
Import akkreditív	2 840	19 060
Igazolt export akkreditív	0	50
Vásárolt opció	101 788	183 070
Kiírt opció	97 697	189 442
Kibocsátott garanciák	146 877	148 569
Kihasználatlan hitelkeretek	205 225	169 590
Kihasználatlan folyószámla hitelkeretek	112 806	109 201
Kihasználatlan garanciakeretek	76 461	53 107
Peresített ügyekkel kapcsolatos kötelezettségek	1 434	2 363
Egyéb fügő kötelezettség	1 200	0
Összesen	746 328	874 452

2.11 Határidős, opciós és swap ügyletek

A 2012. december 31-én nyitott határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos információk:

adatok millió Ft-ban

Ügylet		Szerződés szerinti érték						Várható cash flow hatás	Várható eredmény- hatás
						Elszámolás módja			
	Fedezet típusa	Fedezeti	Nem fedezeti	Tőzsdei	Tőzsdén kívüli	Elszámolási	Leszállítási		
Határidős OTC FX ügyletek	Kamat- és árfolyamkockázat fedezeti	0	158 452	0	158 452	0	158 452	-304	-36
Swapok	Kamatfedezeti	189 468	43 464	0	232 932	0	232 932	2 030	1 535
Futures ügyletek	--	0	27 409	27 409	0	27 409	0	-183	-142
Kiírt opciók vételi oldal	Opciós fedezeti	0	189 436	0	189 436	0	189 436	6 697	-2 037
Kiírt opciók eladási oldal	Opciós fedezeti	0	181 535	0	181 535	0	181 535		
Vásárolt opciók vételi oldal	Opciós fedezeti	0	183 070	0	183 070	0	183 070	-4 892	2 316
Vásárolt opciók eladási oldal	Opciós fedezeti	0	188 402	0	188 402	0	188 402		
Vásárolt IRS	Kamatfedezeti	283 134	621 575	0	904 709	904 709	0	5 571	1 716
Eladott IRS	Kamatfedezeti	283 134	621 575	0	904 709	904 709	0		
Vásárolt FRA	Kamatfedezeti	0	569 300	0	569 300	569 300	0	0	-3 267
Eladott FRA	Kamatfedezeti	0	561 000	0	561 000	561 000	0	0	3 443
Értékpapír futures	--	0	3 318	3 318	0	3 318	0	64	64
Cross currency kihelyezés	Kamat- és árfolyamkockázat fedezeti	967 742	0	0	967 742	967 742	0	-42 359	-3 878
Cross currency felvét	Kamat- és árfolyamkockázat fedezeti	984 965	0	0	984 965	984 965	0		

A várható cash flow hatás mutatja az ügyletek jövőben várható tőke és kamat cash flow-it.

A várható eredményhatás oszlopban az ügyletek év végi piaci értéke szerepel.

adatok millió Ft-ban

Származékos ügyletek csoportjai	Nagysága szerződés szerinti értéken	Lejárat ideje / nap	Cash-flow-ra gyakorolt hatása	Eredményre gyakorolt hatása
Határidős FX ügyletek (Forward, swap, opció)	1 161 236	60	3 348	1 636
Cross currency, IRS, FRA ügyletek	4 892 425	609	-36 788	-1 986
Értékpapír futures	3 318	29	64	64

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.12 A hitelintézeti tevékenység költségei költségnemenkénti bontásban

adatok millió Ft-ban

	2011.	2012.
Anyagköltség	1 346	1 263
Igénybevett szolgáltatások költségei	21 764	20 174
Egyéb szolgáltatások költségei	377	403
<i>Anyagjellegű ráfordítások</i>	23 487	21 840
Bérek	18 469	16 471
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 468	2 019
Bérfelárak	5 627	5 244
<i>Személyi jellegű ráfordítások</i>	26 564	23 734
<i>Értékcsökkenési leírás</i>	6 593	6 023
Költségek összesen	56 644	51 597

A kutatás és kísérleti fejlesztés költsége 2012-ben millió 2 Ft volt.

2.13 Könyvvizsgáló által felszámított díjak

adatok millió Ft-ban

	2011.	2012.
Beszámoló könyvvizsgálata	128	143
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	16	1
Összesen:	144	144

2.14 Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

2011. évben:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bevétel	Ráfordítás
Kereskedelmi tevékenység	164 131	152 673
Bizományosi tevékenység	925	451
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	1 171	330
Egyéb tevékenység	2 018	75
Összesen:	168 245	153 529

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2012. évben:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bevétel	Ráfordítás
Kereskedelmi tevékenység	167 397	141 238
Bizományosi tevékenység	819	217
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	673	302
Egyéb tevékenység	1 935	42
Összesen:	170 824	141 799

2.15 Egyéb bevételek és ráfordítások

Egyéb bevételek:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.	2012.
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök bevétele	209	140
Követelés eladás bevétele	3 607	8 174
Céltartalék feloldása	297	5 952
Egyéb bevétel	332	414
Összesen :	4 445	14 680

Egyéb ráfordítások:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011	2012
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök ráfordítása	222	117
Hitelezési veszteség	1 727	5 527
Elengedett követelés	0	2 107
Eladott hitelek ráfordítása	14 226	21 907
Céltartalék képzés	5 906	5 191
Immateriális javak, tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése	1 873	1 647
Iparűzési adó	2 909	2 330
Hitelintézeti járadék	313	594
Pénzügyi szervezetek különadója	2 403	7 011
Fizetett kártérítés	0	0
OBA, BEVA díjak	770	797
Egyéb ráfordítások	2 747	3 115
Összesen :	33 096	50 343

A 2011. évi LXXV. törvény alapján elengedett követelések eredményhatása 2012-ben 2 071 millió Ft volt, amely az egyéb ráfordítások között került kimutatásra, a fenti táblázatban az elengedett követelések soron található.

2. 16 Rendkívüli bevételek és ráfordítások

Rendkívüli bevételek:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.	2012.
Tőkeleszállítás bevétele	0	150
Véglegesen átvett pénzeszköz	0	100
Értékpapírtöbblet	0	16
Leltár többlet	4	1
Összesen :	4	267

Rendkívüli ráfordítások:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.	2012.
Elengedett követelés ráfordítása	18 635	16 899
<i>ebből : végtörlesztés</i>	<i>15 568</i>	<i>15 778</i>
Tőke leszállítás ráfordítása	0	85
Térítés nélkül átadott eszközök	43	49
Adomány	7	7
Összesen :	18 685	17 040

A rendkívüli ráfordítás soron 2011-ben a 2011.12.31-ig realizált végtörlesztési veszteség szerepelt. 2011-ben a Bank további 9 811 millió Ft értékvesztést és 5 905 millió Ft céltartalékot képzett a végtörlesztés nem realizált várható veszteségére. Az értékvesztés és céltartalék 2012-ben feloldásra került, a tényleges veszteség pedig mint rendkívüli ráfordítás került elszámolásra, a hitel kitettség végtörlesztés miatti leírása kapcsán. A végtörlesztésnek ennek megfelelően nem volt nettó eredmény hatása 2012-ben.

2.17 OBA és BEVA

2012. év folyamán az Országos Betétbiztosítási Alapba befizetett tagdíjak összege: 721 millió Ft (2011-ben 690 millió Ft), a Befektetővédelmi Alapba befizetett tagdíjak összege: 76 millió Ft (2011-ben 80 millió Ft).

2.18 Szavatoló tőke számítása

Szavatoló tőke és tőkemegfelelési mutató	adatok millió Ft-ban
<i>Alapvető tőkeelemek</i>	
Jegyzett tőke – törzsrészesvények*	50 000
Tőketartalék*	115 023
Eredménytartalék	6 034
Lekötött tartalék	0
Mérleg szerinti eredmény	-60 935
Általános tartalék	0
Általános kockázati céltartalék	0
Összesen	110 122
<i>Alapvető tőke módosítása</i>	
Immateriális javak levonandó része (bérleti jog nélkül)	15 484
Általános kockázati céltartalék adótartalma	0
Jegyzett tőke módosítása osztalékelsőbbbségi részesvények miatt	0
Összesen	15 484
Alapvető tőke	94 638
<i>Járulékos tőke</i>	
Jegyzett tőke módosítása osztalékelsőbbbségi részesvények miatt	0
Alárendelt kölcsöntőke figyelembe vehető része	47 320
<i>Alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke</i>	55 401
Értékelési tartalék	217
Összesen	47 537
Kiegészítő tőke	
Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része	4 535
Elismert, de fel nem használt kiegészítő tőke	-3 089
Összesen	1 446
Módosítandó szavatoló tőke	143 621
Befolyásoló PIBB befektetések könyv szerinti nettó értéke	316
Limittúllépés tőkekövetelménye	614
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	7 960
Szavatoló tőke	150 651
Tőkekövetelmény	130 028
Tőkemegfelelési mutató	9,27%

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

* A Bank 2012 során döntött a jegyzett tőke tőketartalékba való átsorolásáról. A Hpt. 5. mellékletének 8. és 9. pontja alapján a Cégbírószági még be nem jegyzett változást a szavatoló tőkében már érvényesíteni kell. Ld. 5. fejezet: Mérleg fordulónap utáni események.

2.19 Nagyhitelek

A mérleg fordulónapján kintlévő, a Hitelintézeti törvény 79.§ (3) bekezdés szerint vállalt nagykockázat együttes összege: 308 591 millió Ft (2011-ben: 194 824 millió Ft).

2.20 Saját és idegen tulajdonú papírok

Saját tulajdonú értékpapírok 2012.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Bekerülési érték	Piaci érték	Formája	Őrzés helye
				Dematerializált vagy fizikai	KELER/CEDEL/ értéktár/egyéb
Államkötvény	200	204	204	Dematerializált	AEGON
Államkötvény	49 300	48 964	48 966	Dematerializált	EIB
Államkötvény	39 217	38 425	38 370	Dematerializált	KELER
Belföldi kibocsátású befektetési jegyek	128	229	160	Dematerializált	KELER
Diszkont kincstárjegy	296 114	295 331	295 548	Dematerializált	KELER
Egyéb tőzsdei részvény	163	1 600	1 624	Dematerializált	KELER
Önkormányzati kötvény	140 977	132 543	131 843	Dematerializált	KELER
Vállalati kötvény	10 195	9 900	9 900	Dematerializált	CLEARSTREAM
Vállalati kötvény	305	305	305	Dematerializált	KELER
Saját kibocsátású, visszavásárolt kötvény	12 665	12 302	12 302	Dematerializált	KELER

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Saját tulajdonú, sajátos szállítási repóba adott értékpapírok 2012.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Bekerülési érték	Piaci érték	Formája	Órzs helye
				Dematerializált vagy fizikai	KELER/CEDEL/ értéktár/egyéb
Államkötvény	16 998	16 063	16 063	Dematerializált	-

Sajátos szállítási repóba vett értékpapírok 2012.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Repóba vett értékpapír névértéke	Repóba vételből eladás névértéke	Repóba vételből készlet névértéke	Formája	Órzs helye
				Dematerializált vagy fizikai	KELER/CEDEL/ értéktár/egyéb
Államkötvény	2 093	-1 175	918	Dematerializált	KELER

**Sajátos szállítási repóba vett, eladott értékpapírok valódi penziós ügyletből eredő
kötelezettségen kimutatva 2012.12.31.**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Bekerülési érték	Nettó piaci érték	Elhatárolt kamat
Államkötvény	1 175	1 232	1 153	29

Idegen tulajdonú értékpapírok 2012.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Formája	Őrzés helye
		Dematerializált vagy fizikai	KELER/CEDEL/értéktár/egyéb
Államkötvény	13 243	dematerializált	CEDEL
Államkötvény	147 364	dematerializált	KELER
Államkötvény	557	dematerializált	RZB
Befektetési jegy	8	dematerializált	BNP Luxemburg
Befektetési jegy	334	dematerializált	CEDEL
Befektetési jegy	22	dematerializált	HSBC
Befektetési jegy	149 411	dematerializált	KELER
Befektetési jegy	3 859	dematerializált	RZB
Befektetési jegy	1 468	fizikai	RZB
Diszkont kincstárjegy	59 141	dematerializált	KELER
Egyéb kötvény	13 533	dematerializált	CEDEL
Egyéb kötvény	37 227	dematerializált	KELER
Egyéb kötvény	1 845	dematerializált	RZB
Egyéb kötvény	1 200	fizikai	CEDEL
Egyéb kötvény	119	fizikai	KELER
Egyéb kötvény	2	fizikai	RZB
Hitelintézeti kötvény	135 528	dematerializált	KELER
Kárpótlási jegy	6	fizikai	KELER
Kincstárjegy	196	dematerializált	KELER
Közraktárjegy	12 841	fizikai	Saját értéktár
Részvény	1 543	dematerializált	CEDEL
Részvény	333 118	dematerializált	KELER
Részvény	7 563	dematerializált	RZB
Részvény	4	dematerializált	RZB Varsó
Részvény	17 528	fizikai	KELER
Részvény	11 850	fizikai	Saját értéktár
Határidős tőzsdei termék	802	dematerializált	RZB

Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegtételenkénti bontása 2012.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Bekerülési érték
Államkötvény	103 622	103 656
Belföldi kibocsátású befektetési jegyek	128	229
Diszkont kincstárjegy	6 786	6 626
Egyéb tőzsdei részvény	163	1 600
Vállalati kötvény	10 195	9 900
Összesen	120 894	122 011

Megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések, pénzeszközök

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Megbízó tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	478 396	409 955
Megbízó tulajdonában lévő, tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírok	362 728	540 358

2012.12.31. adatok millió Ft-ban

	Könyv szerint érték	Piaci érték
Saját számlára		
<i>Kölcsönbe vett értékpapírok</i>	185	188
<i>Kölcsönbe adott értékpapírok</i>	0	0
Ügyfél megbízásából		
<i>Kölcsönbe vett értékpapírok</i>	0	0
<i>Kölcsönbe adott értékpapírok</i>	0	0

2.21 Társasági adó levezetése

	adatok millió Ft-ban	
	2011.	2012.
<i>Adózás előtti magyar eredmény</i>	-75 094	-60 935
<i>Adóalapot csökkentő tételek</i>		
Értékcsökkenés és eszközkivezetések (Adó tv. szerint)	8 079	7 020
Kapott osztalék	902	930
CT képzés feloldása	523	620
Egyéb	12	165
Összesen	9 516	8 735
<i>Adóalapot növelő tételek</i>		
Értékcsökkenés és eszközkivezetések (Számviteli tv. szerint)	8 695	7 793
Elengedett követelés	108	0
Céltartalékképzés	622	792
Előző éveket érintő nem jelentős hibák önellenőrzése	90	129
Részesedésre képzett értékvesztés	8 380	954
Térítés nélküli eszközátadás	43	49
Egyéb	248	324
Összesen	18 186	10 041
Számított adóalap	-66 424	-59 629
Számított adó mértéke	19%	19%
Számított adó	0	0
Adókedvezmények	0	0
Társasági adófizetési kötelezettség	0	0
Befizetett Társasági adó	0	0
Befizetendő(+)/ visszajáró (-) társasági adó különbözet	0	0

2.22 Pénzügyi szervezetek különadója

A Bank a 2010.évi XC. törvény alapján különadó fizetésére kötelezett, a számítást az alábbi táblázat mutatja.

	adatok millió Ft-ban	
	2012.	2011.
2009. évi beszámoló mérlegfőösszege	2 460 853	2 460 853
Csökkentő tételek:		
Belföldi bankközi hitelből eredő követelések	41 839	41 839
Más belföldi hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények	365	365
Belföldi pénzügyi vállalkozásoknak, befektetési vállalkozásoknak nyújtott hitelből, alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőkéből eredő követelés (ideértve a valódi penziós, óvadéki repó és sajátos szállítási repó ügyletből eredő követelést is)	158 577	158 577
Különadó alapja	2 260 072	2 260 072
Bankadó 50 milliárd Ft-ig 0,15%	75	75
Bankadó 50 milliárd Ft felett 0,53%	11 713	11 713
Különadó összesen	11 788	11 788
Csökkentő tétel (2012-ben a Gyűjtőszámla tv. szerinti 25%-os elengedés kapcsán elszámolt veszteség 30%-a; 2011-ben a végtörlesztés miatt elszámolt veszteség 30%-a)	4 777	9 385
Fizetendő különadó	7 011	2 403

2.23 Az összes eszközökön és forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek

Mérleg előírt tagolása	2012.12.31	2012.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
ESZKÖZÖK (aktívák)		
1. Pénzeszközök	110 929	8 368
2. Állampapírok	398 987	0
a) forgatási célú	318 204	0
b) befektetési célú	80 783	0
2/A Állampapírok értékelési különbözete	164	0
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	55 050	51 035
a) látra szóló	13 175	13 175
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	39 409	36 058
ba) éven belüli lejáratú	29 226	27 424
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-sal szemben	0	0
- MNB-vel szemben	294	0
- elszámolóházzal szemben	219	0
bb) éven túli lejáratú	10 183	8 634
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-sal szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	2 466	1 802
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-sal szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	2 455	1 802
3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 282 979	827 883
a) pénzügyi szolgáltatásból	1 282 121	827 618
aa) éven belüli lejáratú	615 497	289 520
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	5 351	3 950
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-sal szemben	45 207	11 725
ab) éven túli lejáratú	666 624	538 098
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	53 448	51 558
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-sal szemben	2 372	2 372

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2012.12.31	2012.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	Ebből deviza
b) befektetési szolgáltatásból	858	265
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-sal szemben	0	0
ba) tőzsdei bef. szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bb) tőzsdén kívüli bef. szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	571	242
bc) bef. szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	287	23
bd) elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	446	446
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	154 350	130 525
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	131 843	116 905
aa) forgatási célú	0	0
ab) befektetési célú	131 843	116 905
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	22 507	13 620
ba) forgatási célú	21 287	12 400
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	12 302	3 719
bb) befektetési célú	1 220	1 220
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott	0	0
5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1 829	0
a) részvények, részesedések forgatási célra	1 600	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll által kibocsátott	0	0
b) változó hozamú értékpapírok	229	0
ba) forgatási célú	229	0
bb) befektetési célú	0	0
6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-45	0

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2012.12.31	2012.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
7. Részvények, részesedések befektetési célra	60	18
a) részvények, részesedések befektetési célra	60	18
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
7/A Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	1 618	0
a) részvények, részesedések befektetési célra	1 618	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
9. Immateriális javak	15 483	0
a) immateriális javak	15 483	0
b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10. Tárgyi eszközök	11 847	0
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	11 847	0
aa) ingatlanok	8 620	0
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 092	0
ac) beruházások	135	0
ad) beruházásra adott előlegek	0	0
b) nem közvetlenül pü-i és bef. szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
ba) ingatlanok	0	0
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0
bc) beruházások	0	0
bd) beruházásra adott előlegek	0	0
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	13 218	5 346
a) készletek	622	146
b) egyéb követelések	12 596	5 200
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	225	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szembeni köv.	12	0
12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	31 437	10 494

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2012.12.31	2012.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
13. Aktív időbeli elhatárolások	41 235	6 035
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	40 312	6 035
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	923	0
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	2 119 587	1 040 150
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK		
[1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]	1 158 338	368 825
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK		
[2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	920 014	665 290

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2012.12.31	2012.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
FORRÁSOK (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	273 600	124 621
a) látra szóló	4 091	204
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	269 326	124 240
ba) éven belüli lejáratú	116 607	27 627
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	152 719	96 613
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	183	177
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 429 439	391 368
a) takarékbetétek	0	0
aa) látra szóló	0	0
ab) éven belüli lejáratú	0	0
ac) éven túli lejáratú	0	0
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 422 423	388 727
ba) látra szóló	434 973	149 744
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 866	1 797
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	1 549	512
bb) éven belüli lejáratú	949 238	236 579
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 593	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	320	292

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2012.12.31	2012.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
bc) éven túli lejáratú	38 212	2 404
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	7 016	2 641
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
ca) tőzsdei bef. szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cb) tőzsdén kívüli bef. szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	115	111
cc) bef. szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	6 901	2 530
cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-49	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	148 056	23 281
a) kibocsátott kötvények	148 056	23 281
aa) éven belüli lejáratú	45 891	10 431
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	102 165	12 850
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba) éven belüli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
ca) éven belüli lejáratú	0	0

Mérleg előírt tagolása	2012.12.31	2012.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
cb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	8 787	950
a) éven belüli lejáratú	8 787	950
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
b) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
4/A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	31 722	9 232
5. Passzív időbeli elhatárolások	48 554	4 678
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 746	1 369
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	45 807	3 309
c) halasztott bevételek	1	0
6. Céltartalékok	13 808	4 148
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8 615	4 148
c) általános kockázati céltartalék	0	0
d) egyéb céltartalék	5 193	0
7. Hátrasorolt kötelezettségek	55 401	55 345
a) alárendelt kölcsöntőke	55 401	55 345
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
8. Jegyzett tőke	165 023	0
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2012.12.31	2012.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	0	0
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	0	0
b) egyéb	0	0
11. Általános tartalék	0	0
12. Eredménytartalék (±)	6 034	0
13. Lekötött tartalék	0	0
14. Értékelési tartalék	147	0
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b) valós értékelés értékelési tartaléka	147	0
15. Mérleg szerinti eredmény (±)	-60 935	0
Források összesen	2 119 587	613 623
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		
[1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2/A+3.a a)+3.ba)+3.ca)+4.a)]	1 598 459	437 585
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		
[1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	348 497	167 212
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	110 269	0

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.24 Leányvállalatok bemutatása

adatok millió Ft-ban

Társaság neve	Jegyzett Tőke*	Tőke- Tartalék*	Eredmény- Tartalék*	Lekötött Tartalék*	Értékelési Tartalék*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	20	4 029	-3 253	0	0	-128	668
Raiffeisen Lízing Zrt.	51	1 229	20	69	0	-1 306	63
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	50	3 282	-3 083	0	0	110	359
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	3	70	19	0	0	-2	90
SCT Tündérkert Ingatlankezelő Kft.	1	20	65	0	0	-4	82
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	20	0	141	15	0	-1	175
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	100	0	484	0	0	417	1 002
T+T 2003 Ingatlanhasznosító Kft.	4	10	2	0	0	-15	1
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	4	2 379	-2 082	0	0	267	568
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	0	0	0	267	272
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3	0	40	0	0	-2	41
DAV Holding Kft.	1	0	0	0	0	32	33
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	0	0	0	2	3

* nem auditált adatok

2.25 Készletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.12.31.	2012.12.31.
Anyagok	258	230
Áruk	204	392
<i>ebből: követelés fejében átvett ingatlanok</i>	<i>192</i>	<i>389</i>
Készletek összesen	462	622

2.26 Aktív és passzív időbeli elhatárolások jelentősebb tételei

adatok millió forintban

Megnevezés	2011.12.31.	2012.12.31.
Értékpapír kamat elhatárolás	7 081	5 977
Hitelkamat elhatárolás	40 909	31 443
Egyéb elhatárolás	3 072	2 892
<i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen</i>	<i>51 062</i>	<i>40 312</i>
<i>Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>861</i>	<i>923</i>
Aktív időbeli elhatárolás összesen	51 923	41 235

adatok millió forintban

Megnevezés	2011.12.31.	2012.12.31.
<i>Bevételek passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>2 233</i>	<i>2 746</i>
Betét és derivatíva kamatelhatárolás	36 348	33 778
Kibocsátott kötvények kamat elhatárolása	5 088	7 349
Hitelfelvétel kamat elhatárolása	141	123
Díj, jutalék elhatárolás	210	728
Egyéb költség és ráfordítás elhatárolása	3 288	3 829
<i>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>45 075</i>	<i>45 807</i>
<i>Halasztott bevételek</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
Passzív időbeli elhatárolás összesen	47 309	48 554

2.27 Az értékelési különbözet változása

Megnevezés	Értékelési különbözet nagysága 2011.12.31	Tárgyévi változás (+/-)	Értékelési különbözet nagysága 2012.12.31	Eredményben elszámolt összeg	adatok millió Ft-ban	
					Saját tőkében elszámolt összeg	Árfolyam- hatás
Állampapírok értékelési különbözete	-222	386	164	289	97	0
Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	393	53	446	79	0	-26
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	2	-2	0	-2	0	0
Részcvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	119	-164	-45	91	-256	1
Származékos ügyletek összevont értékelési különbözete	-11 985	11 700	-285	13 508	-70	-1 738
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-457	408	-49	-408	0	0
Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	-7 511	7 099	-412	-7 083	0	-16

2.28 Fedezeti hatékonyság bemutatása

adatok millió Ft-ban

	Fedezeti ráfordítás 2012. év		Fedezeti bevétel 2012. év
Betéteket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	0	Betéteket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	385
Éven belüli betétek értékelési különbözete	-27	Éven belüli betétek értékelési különbözete	0
Éven túli betétek értékelési különbözete	-402	Éven túli betétek értékelési különbözete	20
	-429		405
Hiteleket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	-152	Hiteleket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	5
Éven belüli hitelek értékelési különbözete	0	Éven belüli hitelek értékelési különbözete	0
Éven túli hitelek értékelési különbözete	-4	Éven túli hitelek értékelési különbözete	83
	-156		88
Kibocsátott kötvényeket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	-94	Kibocsátott kötvényeket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	7 145
Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	-7 161	Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	78
	-7 255		7 223
Részvényállományt fedező határidős értékpapír eladás értékelési különbözete	-73	Részvényállományt fedező határidős értékpapír eladás értékelési különbözete	210
	-73		210

2012-ben a cash flow fedezeti ügyletek miatt 70 millió Ft ráfordítást számoltunk el a saját tőkében, ami ezáltal nem jelent meg a mérlegben és az eredménykimutatásban.

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.29 Adott és kapott biztosítékok

Kapott biztosítékok	2011.12.31		2012.12.31	
	Teljes értéken	Követelés értékeig	Teljes értéken	Követelés értékeig
Garanciák és kezességek				
Kapott garanciák	21 881	19 493	20 968	20 019
HG Zrt. készfizető kezességei	38 817	21 981	31 294	26 932
	60 698	41 474	52 261	46 951

Óvadékok				
Pénzóvadékok	114 233	105 526	79 207	74 777
Értékpapír óvadékok	32 520	30 477	49 321	33 555
	146 753	136 003	128 528	108 332

Zálogok				
Jelzálogok ingatlanon	777 503	632 737	616 095	522 626
Egyéb zálogok	167 905	130 979	117 549	88 716
	945 408	763 716	733 644	611 342

Adott garanciák	2011.12.31		2012.12.31	
Hitelhelyettesítő garanciák		25 161		27 457
Nem hitelhelyettesítő garanciák		121 716		121 112
		146 877		148 569

3. Számviteli politika összefoglalása

A Társaság a beszámolóját a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) és a Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet előírásaival összhangban készíti.

Az éves beszámoló magyar forintban készült és millió forintban került kimutatásra.

A mérleg fordulónapja: 2012. december 31. a mérlegkészítés napja: 2013. január 8.

A számviteli törvény előírásai alapján a Raiffeisen Bank Zrt. kettős könyvvitelt vezet.

2003. január 1-jén az SAP SL főkönyvi rendszer került bevezetésre. Az SAP SL által készített főkönyvi kivonat az alapja az éves beszámolónak.

A Számviteli törvény alapján a Raiffeisen Bank Zrt. anyavállalatnak minősül, így a 2012-es évre vonatkozóan összevont (konszolidált) éves beszámoló készítési kötelezettsége van, melyet 2013. április 30-ig kell teljesítenie.

A mérleg és eredménykimutatás „Ebből kapcsolt vállalkozással szemben” sorai a leányvállalatokkal szembeni állományokat tartalmazzák, amelyeknél a tulajdoni hányad legalább 20% volt a 2012-es évben.

A beszámolóban szereplő tételek értékelése megfelel a Számviteli törvényben és a Kormányrendeletben előírt értékelési elveknek és az azokhoz kapcsolódó értékelési eljárásoknak.

A tavalyi számviteli politikához képest 2012-ben a fedezeti elszámolásban történt változás.

3.1. Valós értékelés

A Bank élve a Számviteli törvény adta lehetőségekkel már a 2003. évről készült beszámolója elkészítése során alkalmazta a valós értékelés módszerét.

A valós értékelés lényege, hogy a valós értékelés alá vont eszközök és kötelezettségek a mérlegben azon az összegben szerepelnek, amelyért egy eszköz elcserélhető (eladható, illetve megvásárolható), vagy egy kötelezettség rendezhető megfelelően tájékozott, az

üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében. A nem realizált értékelési különbözet közvetlenül az eredményben, illetve értékesíthető eszközök esetében – ha az felértékelés - a saját tőkében (értékelési tartalék) jelenik meg.

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank a pénzügyi eszközöket a következő kategóriákba sorolta:

- Kereskedési célú pénzügyi eszköz: a rövid távú ár- és árfolyam-ingadozásokból származó nyereség elérése céljából szerzett pénzügyi eszköz. Azok az eszközök tartoznak ide, melyeket a Bank alapvetően rövid távú nyereségszerzési céllal tart. Itt szerepel különösen: a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és tulajdoni részesedést jelentő befektetés, amelyet a Bank azonnal vagy rövid távon értékesíteni szándékozik, továbbá a nem fedezeti célú származékos ügyletekből eredő mérlegen kívüli követelés.
- Fedezeti célú származékos ügyletek: A Bank fedezeti céllal köt valós érték fedezeti kamat-swap ügyleteket, melyek a fix (fix kamatozású hitel vagy fix kamatozású kibocsátott kötvény) vagy struktruált kamatozású alapügylet (strukturált kamatozású kibocsátott kötvények) valós érték változásának ellentételezésére szolgál. A Bank kockázatfedezési céllal alkalmaz portfólió alapú 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.
- Keletkeztetett kölcsönök és más követelések a Bank által pénzügyi eszközök, áruk vagy szolgáltatások rendelkezésre bocsátásával létrehozott, rögzített vagy meghatározható fizetéssel járó pénzügyi eszközök, kivéve, ha azokat a Bank rövid távú értékesítési céllal hozta létre. A keletkeztetett kölcsönök és más követelések elsősorban a bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hiteleket és kölcsönöket foglalják magukban.
- Lejáratig tartott pénzügyi eszközök, melyeket a Bank lejáratig szándékozik és képes megtartani. Nem tartoznak ide a Bank által keletkeztetett kölcsön és más követelések.
- Értékesíthető pénzügyi eszközök azok a pénzügyi eszközök, amelyek nem minősülnek kereskedési célú pénzügyi eszköznek, a Bank által keletkeztetett hitelnek, kölcsönnek vagy lejáratig tartott pénzügyi eszköznek. Ebben a kategóriában szerepel elsősorban a befektetési céllal tartott tulajdoni részesedést jelentő befektetés, a

befektetett eszközök között kimutatott, nem lejáratig tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Pénzügyi eszközöket bekerüléskor beszerzési értéken kell kimutatni. A hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapír bekerülési értéke nem tartalmazza a felhalmozott kamat összegét.

Fordulónapon minden kereskedési eszköz és értékesíthető eszköz piaci értéken szerepel a pénzügyi kimutatásokban, kivéve a bekerülési értéken értékelt értékesíthető eszköz kategóriába sorolt önkormányzati kötvényeket, illetve azokat, amelyeknél nincs aktív piacon jegyzett piaci ár, és amelyeknél a valós érték megbízhatóan nem mérhető. Ilyen esetben a Bank a pénzügyi instrumentumokat értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken mutatja ki.

A fedezett ügyletek kivételével az összes nem kereskedési pénzügyi kötelezettség bekerülési értéken, a keletkeztetett hitel és követelés, lejáratig tartott pénzügyi eszköz értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepel a pénzügyi kimutatásokban.

A valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök piaci értékének változásából származó különbözet a saját tőkében értékelési tartalékként jelenik meg mindaddig, amíg az eszközhöz rendelt értékelési különbözet pozitív. Ha az eszköz valós értéke az értékelés időpontjában a bekerülési (beszerzési) érték alá csökken, akkor az értékelési különbözetet megszüntetjük a valós értékelés értékelési tartalékával szemben, és értékvesztést számolunk el. Ezen pénzügyi eszközök értékesítésekor az addig tőkében kimutatott nem realizált nyereség kivezetésre kerül. Amennyiben nincs aktív piacon jegyzett piaci ár, vagy a valós érték megbízhatóan nem mérhető, akkor a Bank ezeket a pénzügyi instrumentumokat értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken mutatja ki.

A kereskedési célú pénzügyi eszközök piaci értékének változásából származó nyereség és veszteség az eredménykimutatásban jelenik meg. A mérlegben szereplő pénzügyi eszközhöz rendelt értékelési különbözet az eszköz utolsó értékelésekor érvényes valós értéke és a bekerülési (beszerzési) értéke közötti különbözet összegével egyezik meg. A valós érték változásakor az értékelési különbözetet - a változás jellegétől függően - növeljük vagy csökkentjük a pénzügyi műveletek egyéb bevételeivel, illetve a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaival szemben.

A Bank a valós érték meghatározására az alábbi módszertant alakította ki:

a) derivatív ügyletek:

- A határidős deviza forward és futures ügyletek valós értéke az értékelés időpontjában fennálló - az ügylet lejárat időpontjára vonatkoztatott - határidős árfolyama és a kötési árfolyama különbözetének a lejárat időpontjától az értékelés időpontjáig diszkontált értéke.
- A devizaswap ügyletek valós értéke a határidős lábnak az értékelés időpontjában fennálló - az ügylet lejárat időpontjára vonatkoztatott - határidős árfolyama és a kötési árfolyama különbözetének a lejárat időpontjától az értékelés időpontjáig diszkontált értéke. Az értékelő hozamgörbénél figyelembe vesszük az aktuális piaci kamatfelárat.
- A kamat-swap ügyletek és határidős kamatláb megállapodások (FRA) valós értéke az ügyletek várható jövőbeni cash-flowjának az értékelés időpontjára diszkontált nettó jelenértéke.
- A plain vanilla és exotikus deviza opciók valós értékének meghatározása a módosított Black-Scholes modell alapján történik. Azoknál az exotikus opciónál, melyekre nem létezik zárt képlet, ott iteratív eljárás segítségével határozódnak meg az értékek.
- A kétdevizás kamatswap ügyletek valós értéke az ügyletek várható jövőbeni cash-flowjának az értékelés időpontjára diszkontált nettó jelenértéke, ahol az értékeléshez használt hozamgörbébe beépítjük az ezen ügyletek piacára jellemző (országkockázati felárat is megtestesítő) kamatfelárat (basis swap spread).
- A tőzsdei határidős részvény- és indexügyletek valós értékét a tőzsdei ár és a kötési ár különbsége alapján határozzuk meg.

b) értékpapírok:

A kereskedési célú pénzügyi eszközök és az értékesíthető pénzügyi eszközök közé besorolt magyar államkötvények valós értéke az Államadósság Kezelő Központ által nyilvánosságra hozott referencia-árfolyam. Egyéb értékpapírok valós értéke azon papírok esetében, amelyeknél ilyen rendelkezésre áll: a tőzsdei záróárfolyam. Amely értékpapírok esetében tőzsdei ár nem áll rendelkezésre, azoknál a valós érték az értékpapír várható jövőbeni cash-flow-jának az értékelés időpontjára diszkontált nettó jelenértéke.

c.) hitelek

Egyes fix kamatozású hitelügyletek valós érték változásának fedezetére a Bank kamatláb swap ügyleteket kötött. Az ilyen, IRS ügyletekkel fedezett, hitelek valós értéke a várható jövőbeni cash-flow-k mérleg-fordulónapra diszkontált nettó jelenértéke. A mérlegben ezek a hitelek valós értéken szerepelnek.

d.) betétek

Egyes strukturált kamatozású betétek valós érték változásának fedezetére a Bank kamatláb swap ügyleteket kötött. A fedezett strukturált kamatozású betétek valós értéke a Raiffeisen Bank International által jegyzett piaci ár. A mérlegben ezek a fedezett ügyletek valós értéken szerepelnek.

e.) kibocsátott kötvények

Egyes fix, illetve strukturált kamatozású kibocsátott kötvények valós érték változásának fedezetére a Bank kamatláb swap ügyleteket kötött. Az ilyen, IRS ügyletekkel fedezett, fix kamatozású kibocsátott kötvények valós értéke a várható jövőbeni cash-flow-k mérleg-fordulónapra diszkontált nettó jelenértéke. A fedezett strukturált kamatozású kötvények valós értéke a Raiffeisen Bank International által jegyzett piaci ár. A mérlegben ezek a fedezett ügyletek valós értéken szerepelnek.

Fedezeti elszámolás

A Bank kockázatkezelési céllal alkalmaz valós érték fedezeti ügyleteket és cash flow fedezeti ügyleteket is.

A Bank a fedezeti és fedezett ügyletek piaci értékét havonta meghatározza és megvizsgálja a fedezeti hatékonyságot. A fedezeti hatékonyság vizsgálata során a Bank a dollar offset módszert alkalmazza: a fedezeti ügylet és a fedezett ügylet kumulált értékelési különbözetét hasonlítja egymáshoz. Hatékonynak tekint a Bank egy fedezeti ügyletet, ha a fedezett és a fedezeti ügylet fő feltételei közel azonosak, a fedezeti ügylet futamideje ugyanolyan vagy legfeljebb olyan hosszú, mint a fedezett ügylet futamideje, valamint ha a fedezett és fedezeti ügylet valós értékében vagy pénzáramlásában bekövetkezett változások egymáshoz viszonyított aránya a fedezeti kapcsolat során végig 80 és 125% között van.

3.2 Pénzeszközök

- az MNB-nél elhelyezett forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számlák valamint éven belüli lejáratú betétszámlák,
- az előbbi számlához kapcsolódó – a pénztár és a pénzforgalmi számla, ill. a fiókok egymás közötti pénzmozgásánál használt – átvezetési számlák,
- készpénz (ideértve a valutát is),

- elektronikus pénzeszköz
- csekk
- törvényes fizetési eszköznek minősülő nemesfémérmék, bankjegyek

3.3 Értékpapírok

A valós értékelésbe be nem vont lejáratig tartott értékpapírok, és a leányvállalatban tulajdoni részesedést jelentő tartós befektetések értékelése az alábbi elvek figyelembe vételével történik. Az értékpapírok nettó beszerzési értéken kerülnek a könyvekbe. Az értékpapírok készletértékelése során a FIFO elv kerül alkalmazásra. A lejáratig tartott értékpapírok közé sorolt, névérték alatt beszerzett - hitelviszonyt megtestesítő, a valós értéken történő értékelés alá nem vont - kamatozó értékpapír névértéke és beszerzési értéke közötti - nyereségjellegű - különbözetből a beszerzéstől az üzleti év mérlegfordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeget aktív időbeli elhatárolásként szerepeltetjük. Az elhatárolást ezen értékpapír értékesítésekor, beváltásakor, továbbá a könyvekből történő kivezetése esetén szüntetjük meg, valamint akkor és olyan összegben, ha és amilyen összegben az időbelileg elhatárolt különbözet realizálása bizonytalan. A lejáratig tartott értékpapírok közé sorolt, névérték felett beszerzett - hitelviszonyt megtestesítő, a valós értéken történő értékelés alá nem vont - kamatozó értékpapír névértéke és beszerzési értéke közötti - veszteségjellegű - különbözetből a beszerzéstől az üzleti év mérlegfordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó, elszámolt értékvesztéssel csökkentett összeget passzív időbeli elhatárolásként mutatjuk ki. Az elhatárolást ezen értékpapír értékesítésekor, beváltásakor, továbbá a könyvekből történő kivezetése esetén, valamint akkor szüntetjük meg, ha olyan összegű értékvesztést kell elszámolni, amelynek hatására az értékpapír könyv szerinti értéke a névérték alá csökken.

A részesedéseket értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken mutatjuk ki. Értékvesztés elszámolására akkor kerül sor, ha a részesedés könyv szerinti értéke tartósan alatta marad a piaci értékének, valamint a könyv szerinti és piaci érték veszteség jellegű különbözete jelentős összegű. (A Bank számviteli politikája szerint jelentős mértékűnek minősül az adott pénzügyi eszközzel azonos jogokat megtestesítő eszközök könyv szerinti értékének 5%-át meghaladó mérték; tartósnak tekinthető, ha egy évet meghaladóan fennáll.)

A Bank a magyar számviteli szabályok által megengedett átsorolási lehetőséggel élve az értékesíthető eszközök közé sorolt önkormányzati kötvények esetében az alkalmazott értékelési rendszert 2010 júliusában megváltoztatta és áttért a valós értékelésről a bekerülési értéken történő értékelésre. Az ezen kategóriába sorolt önkormányzati kötvények értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a kimutatásokban.

A papírok értékelésénél a 250/2000. Korm. 7. mellékletében és a 3.4 fejezetben leírtak az irányadóak.

3.4 Követelések

Ide tartoznak:

- hitelintézetekkel szembeni követelések,
- ügyfelekkel szembeni követelések.

A Bank a forintban fennálló követeléseket a mérlegben bekerülési értéken mutatja ki. A devizára szóló követelések értékelésére vonatkozó szabályokat a fejezet végén mutatjuk be.

Egyes fix kamatozású hitelügyletek valós érték változásának fedezetére a Bank kamatláb swap ügyleteket kötött. A mérlegben ezek a hitelek valós értéken szerepelnek.

A Bank a kihelyezésekkel összefüggő hitelezési-, és országgockázatot a szabályzatokban meghatározott módon számított értékvesztés elszámolásával, illetve visszaírásával veszi figyelembe a Hpt. 87 (1) alapján.

A Bank az értékeléseket és minősítéseket negyedévente végzi el a 250/2000. Korm. rendelet alapján a negyedév utolsó banki munkanapjára vonatkozóan, a jogszabályban előírt minősítendő állományra eredménye terhére.

Az értékeléskor a várható veszteség meghatározásakor Bank együttesen vizsgálja a követeléssel kapcsolatban: az ügyfél pénzügyi helyzetét; az ügyfél országgockázatát; a törlesztési rend betartását; a fedezetként felajánlott biztosítékát értékét, mobilizálhatóságát és hozzáférhetőségét; a tétel továbbértékesíthetőségét.

A 250/2000-es kormányrendelet, ill. a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete határozatában előírhat a minősítéstől függetlenül minimálisan megképzendő értékvesztést különböző ügylettípusok esetében. A Bank ennek megfelelően az érintett ügyletek esetében a várható megtérülések figyelembe vételével számolt értékvesztésnél magasabb értékvesztést is elszámolhat, amennyiben a szabályok azt írják elő, különös tekintettel az újratárgyalt, valamint a ballon/bullet ügyletekre és tőkésített kamatokra vonatkozó előírásokra.

A Bank a minősítés megtörténtét követően a minősített tételeit a törvényben meghatározott sávhatárok szerinti minősítési kategóriákhoz rendeli: problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes és rossz.

3.5 Készletek

A készletek mérlegértéke a bekerülési értékek alapján azonos készletfajtákra képzett, az értékmódosításokkal korrigált súlyozott átlagár.

Követelés fejében átvett készletek könyv szerinti értéke a szerződéses érték, amelyet tartós értékváltozás esetén értékvesztés elszámolásával kell a realizálható értékre módosítani.

3.6 Immateriális javak

A Bank az immateriális javakat a mérlegben a terv szerinti és a terven felüli értékcsökkenéssel csökkentett, illetve a terven felüli értékcsökkenés visszaírásával növelt értéken mutatja ki.

Az immateriális javaknál elszámolt értékcsökkenési leírás összhangban van a Számviteli törvényben előírtakkal. Alkalmazott értékcsökkenési periódus:

Immateriális javaknál (kivéve az üzleti vagy cégértéket)	6 év
Üzleti vagy cégérték esetén egyedi elbírálás szerint	5 év

3.7 Tárgyi eszközök

A Bank a tárgyi eszközöket a mérlegben a terv szerinti és a terven felüli értékcsökkenéssel csökkentett, illetve a terven felüli értékcsökkenés visszaírásával növelt értéken mutatja ki.

Az értékcsökkenés, amely összhangban van a Számviteli törvényben előírtakkal, lineáris módszerrel kerül leírásra a megfelelő eszközök becsült hasznos élettartama alapján.

Az alkalmazott értékcsökkenési időszakok a következők:

Számítástechnikai eszközök	4 év
Műszaki berendezések, gépek	7 év
Járművek	5 év
Irodaberendezések	7 év
Saját, lízingelt ingatlan és azokon végzett beruházás	50 év
Bérleményeken végzett beruházás	17 év

3.8 Kötelezettségek

Ide tartoznak:

- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek,
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek,
- kibocsátott kötvények.

A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket látra szóló, éven belüli és éven túli lejárat, valamint pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység szerinti tartozások csoportosításban kerülnek bemutatásra.

A kötelezettségek könyv szerinti értéke a Bank által elismert tőketartozás.

Egyes strukturált kamatozású betétek, illetve fix vagy strukturált kamatozású kibocsátott kötvények valós érték változásának fedezetére a Bank kamatláb swap ügyleteket kötött. A mérlegben ezek a fedezett ügyletek valós értéken szerepelnek.

3.9 Valutában, devizában fennálló követelések, kötelezettségek értékelése

A Bank a főkönyvi nyilvántartásait (üzleti könyveit) eredeti devizában és magyar forintban vezeti.

A Bank az eszközeit és a forrásait - a Tárgyi eszközök és az Immateriális javak kivételével - az analitikus nyilvántartásokban eredeti devizában tartja nyilván.

A Bank a főkönyvi kimutatásaiban év közben a valutákban és devizákban lebonyolított ügyleteket a lebonyolítás napján érvényben lévő – spot értéknapi jegyzett – Raiffeisen Bank hivatalos középárfolyamán tartja nyilván. A Bank minden nap végén a könyvekben nyilvántartott deviza eszközöket és deviza forrásokat az adott napon érvényes MNB középárfolyamra értékeli át. A mérlegben a deviza eszközöket és forrásokat a Bank az üzleti év mérlegfordulónapjára vonatkozó MNB középárfolyamon átszámított forintértéken mutatja ki.

Év közben az értékelésből származó nyereséget, vagy veszteséget az Évközi átértékelés elszámolási számlára kell könyvelni. Év végén a számla egyenlegét – ha az veszteség – az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai között, devizaeszközök, kötelezettségek átértékeléséből származó veszteség címén, illetve – ha az nyereség – az egyéb pénzügyi

szolgáltatások bevételei között, devizaeszközök, kötelezettségek ártértékeléséből származó nyereség címén számolja el.

3.10 Céltartalék képzés

A kockázati céltartalékképzés a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. számú törvény és a kapcsolódó Kormányrendelet előírásai alapján történt.

2009-ben a Bank - figyelembe véve az elmúlt években elszámolható értékvesztéssel nem fedezett hitelezési és befektetési veszteségek nagyságának alakulását - mérsekelte a megképzendő általános kockázati céltartalék százalékot 1,25%-ról 0,75%-ra. 2011-ben a Bank a meglévő állományt teljes egészében felhasználta veszteségei fedezetére és a jövőben sem tervez képezni általános kockázati céltartalékot.

A függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékként mutatjuk ki - a mérlegben a források között - a Hpt. 87. §-ának (1) bekezdése alapján, a külön rendelet szerint meghatározott mértékben, a mérlegen kívüli tételekre képzett kockázati céltartalék állományát.

3.11 Saját tőke

Jegyzett tőkeként mutatjuk ki a tulajdonosok, befektetők által az alapításkor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül rendelkezésre bocsátott, a Cégbíróság által bejegyzett tőkét.

A Bank a pozitív adózott eredményéből az osztalék, illetve a részesedés kifizetése előtt általános tartalékot képez a tárgyévi adózott eredmény 10 %-ának megfelelő összegben. 2012. évben azonban a Bank adózott eredménye negatív, ezért általános tartalékképzés nem történt.

Az eredménytartalék a saját tőke változó eleme, amely elsősorban a tárgyévet megelőző évek mérleg szerinti eredményeinek halmozott összegét mutatja.

A 2009-ben tárgyi eszköz beruházásra lekötött 500 millió Ft fejlesztési tartalékból a Bank 177 millió Ft-ot használt fel 2011-ben, a fennmaradó 323 millió Ft pedig 2012-ben került felhasználásra.

Az értékelési tartalék a valós értékelés értékelési tartalékát tartalmazza.

A mérleg szerinti eredmény a tárgyévi adózott eredmény osztalékra, részesedésre igénybe vett eredménytartalékkal növelt, a jóváhagyott osztalékkal, részesedéssel csökkentett összege.

3.12 Független és jövőbeni kötelezettségek

Független kötelezettségek között kerülnek kimutatásra:

1. az opciós ügyletek,
2. a garanciavállalás,
3. a kezességvállalás,
4. a visszavonható készenléti (standby) hitellel,
5. a visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek,
6. a hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg,
7. a nem valódi penziós ügyletek,
8. a hitelígérvények,
9. a le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek,
10. a hozamra, illetve a tőke megővésére vonatkozó ígérek.

Biztos (jövőbeni) kötelezettségek közé tartoznak többek között:

1. a határidős adásvételi ügyletek,
2. a swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek.

3.13 Kamatok elszámolása, függővé tétele

A kamatok elszámolása és függővé tétele a 250/2000. Kormányrendelet 17.§-ában meghatározottak szerint történik. A kamatok függővé tételét a Bank havonta végzi.

3.14 Feltárt hibák, hibahatások értékelése

Jelentős hiba

A beszámolóval lezárt üzleti évvel (évekkel) kapcsolatban feltárt hibákat, hibahatásokat akkor kell jelentősnek tekinteni, ha az ellenőrzött évre vonatkozó hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő – értékének együttes (előjel nélküli) összege meghaladja az 500 millió Ft-ot.

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Lényeges hiba

Ha a jelentős összegű hibák, hibahatások együttes összege a saját tőke értékét legalább 20%-os mértékben növeli vagy csökkenti, a hibát a megbízható és valós képet lényegesen befolyásolónak kell tekinteni és a már közzétett beszámolót javítva ismételten közzé kell tenni.

4. A vagyoni, pénzügyi helyzet és a jövedelmezőség alakulásának bemutatása

Gazdasági mutatók	2011.	2012.
Befektetett eszközök aránya	50,55%	43,41%
Forgóeszközök aránya	49,45%	56,59%
Saját tőke aránya	2,79%	5,20%
Hosszú lejáratú kötelezettségek aránya		
Adósságállomány aránya	86,94%	75,96%
Tőkeáttétel	665,58%	316,04%
Működő tőke az összes kötelezettséghez + saját tőkéhez	-27,18%	-19,39%
Működő tőke (millió Ft)	-620 800	-398 886
Befektetett eszközök fedezete I.	5,52%	11,99%
Befektetett eszközök fedezete II.	42,23%	49,87%
Készpénz likviditási arány	4,25%	6,94%
Követelések és készpénzeszközök a rövid lejáratú kötelezettségekhez	102,16%	93,43%
Likviditási arány	63,49%	72,83%
Kötelezettségek fedezeti mutatója	78,66%	71,01%
Tőkearányos eredmény	-107,01%	-40,31%
Eszközhatékonyság	-2,98%	-2,10%
Árbevétel arányos nyereség	-52,30%	-44,69%

A gazdasági mutatók számítása a mérleg sorok adatai alapján

1. Befektetett eszközök aránya

43,41%	<u>Befektetett eszköz * 100</u>	-	<u>920 014</u>
	Összes eszköz	-	2 119 587

2. Forgóeszközök aránya

56,59%	<u>(Forgóeszköz + Aktív időbeli elhatárolás) * 100</u>	-	<u>1 199 573</u>
	Összes eszköz	-	2 119 587

3. Saját tőke aránya

5,20%	<u>Saját tőke * 100</u>	-	<u>110 269</u>
	Források összesen	-	2 119 587

4. Hosszú lejáratú kötelezettségek aránya

- a/ Adósságállomány aránya
b/ Tőkeáttétel

a/

75,96%	<u>Hosszú lejáratú kötelezettségek * 100</u>	-	<u>348 497</u>
	Hosszú lejáratú kötelezettségek + Saját tőke	-	458 766

b/

316,04%	<u>Hosszú lejáratú kötelezettségek * 100</u>	-	<u>348 497</u>
	Saját tőke	-	110 269

5. Működő tőke az összes kötelezettséghez + saját tőkéhez

-19,39%	<u>Működő tőke * 100</u>	-	<u>-398 886</u>
	Kötelezettségek + Saját tőke	-	2 057 225

6. Működő tőke

Forgóeszközök	+	1 158 338
Aktív időbeli elhatárolások	+	41 235
Rövid lejáratú kötelezettségek	-	<u>1 598 459</u>
		-398 886

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

7. Befektetett eszközök fedezete I.

11,99%	<u>Saját tőke * 100</u>	-	<u>110 269</u>
	Befektetett eszközök	-	920 014

8. Befektetett eszközök fedezete II.

49,87%	<u>(Saját tőke + Hosszú lejáratú kötelezettségek) * 100</u>	-	<u>458 766</u>
	Befektetett eszközök	-	920 014

9. Készpénz likviditási arány

6,94%	<u>Likvid pénzeszközök * 100</u>	-	<u>110 929</u>
	Rövid lejáratú kötelezettségek	-	1 598 459

10. Követelések és készpénzeszközök a rövid lejáratú kötelezettségekhez

93,43%	<u>(Követelések+Pénzeszközök)*100</u>	-	<u>1 493 437</u>
	Rövid lejáratú kötelezettségek	-	1 598 459

11. Likviditási arány

72,83%	<u>(Forgóeszközök+Aktív időbeli elhatárolás) * 100</u>	-	<u>1 199 573</u>
	Rövid lejáratú köt. + Passzív időbeli elhatárolás	-	1 647 013

12. Kötelezettségek fedezeteti mutatója

71,01%	<u>Követelések*100</u>	-	<u>1 382 508</u>
	Kötelezettségek	-	1 946 956

13. Tőkearányos eredmény

-40,31%	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye*100</u>	-	<u>-44 450</u>
	Saját tőke	-	110 269

14. Eszközhatékonyság

-2,10%	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye*100</u>	-	<u>-44 450</u>
	Összes eszköz	-	2 119 587

15. Árbevétel
arányos nyereség

-44,69%	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye*100</u>	-	<u>-44 450</u>
	Nettó árbevétel	-	99 453

5. Mérleg-fordulónap utáni események

A hitelintézetekről szóló 1996. évi CXII. törvény előírja, hogy a hitelintézet saját tőkéje nem lehet alacsonyabb a jegyzet tőkénél. Mivel a Bank aktuális saját tőkéje nem érte el a jegyzett tőke mértékét a Bank ügyvezetése kezdeményezte a saját tőke helyzetének megtárgyalását a Bank 2012. szeptember 14-i igazgatósági ülésén. Tekintettel a Bank rendelkezésére álló szavatoló tőke mértékére, amely az előrejelzések szerint 2012. év végéig biztosítja a jogszabály és a Felügyelet által elvárt tőkemegfelelést, az Igazgatóság a Felügyelet 2012. augusztus 1. napján írt levelében említett megoldások és a Hpt. 72. § (2) bekezdésben meghatározott lehetőségek közül a Bank jegyzett tőkéjének 165.023 millió Ft-ról 50.000 millió Ft-ra történő leszállítását és a saját tőke elemei közötti átcsoportosítást (jegyzett tőkéből tőketartalékba) kezdeményezte annak érdekében, hogy a saját tőke összege legalább a jegyzett tőkére előírt mértéknek megfelelően helyreálljon. A PSZÁF a jegyzett tőke leszállítását 2012-ben engedélyezte. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Bank tőkeleszállítását 2013. február 1-jén az alábbiak szerint jegyezte be: a leszállított alaptőke mértéke 50 millió Ft, a leszállított alaptőkének megfelelő mértékű törzsrészesvények száma 5 millió db 10 000 Ft névértékű törzsrészesvény.

A DAV Holding Kft.-ben levő részesedés értékesítésre került 2013. március 11-én.

1. sz. melléklet

Cash-flow	2011.	2012.
	adatok millió Ft-ban	
A változat		
Kamatbevételek	147 491	159 513
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	49 866	47 267
+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	4 130	8 728
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	118 293	98 939
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	580	349
+ Osztalék bevétel	917	930
+ Rendkívüli bevétel	4	101
- Kamatráfordítások	-92 813	-97 252
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-17 954	-26 250
- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-9 188	-13 633
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-89 858	-76 475
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-63	-58
- Általános igazgatási költségek	-50 051	-45 574
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-43	-49
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-229	278
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	61 082	56 814
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-736	-245 557
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-22 663	222 250
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-197	-211
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	40 883	-187 710
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-25 615	76 827
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-5	81
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-5 997	-4 229

Kiegészítő melléklet a 2012. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Cash-flow	2011.	2012.
	adatok millió Ft-ban	
<i>A változat</i>		
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 190	-1 238
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-7 534	10 688
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés-)	-346	1 499
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	105 924
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	37 682	35 138
ebből:		
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	3 377	10 148
- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	34 305	24 990

Budapest, 2013. április 19.



A vállalkozás vezetője (képviselője)

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE

A 2012-ES ÜZLETI ÉVRŐL

TARTALOM

1.	MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2012-BEN	4
1.1.	Világgazdasági környezet	4
1.2.	Magyar gazdaság	6
1.3.	Kamatok és pénzpiacok	8
1.4.	A bankszektor	9
2.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK A BANK 2012-ES ÜZLETI ÉVÉNEK TEVÉKENYSÉGÉRŐL	10
2.1.	Vállalati és Önkormányzati üzletág	10
2.2.	Kis- és középvállalatok	12
2.3.	Lakossági ügyfelek	13
2.4.	Private Banking Ügyfelek	15
2.5.	Pénzügyi intézmények	16
2.6.	Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat	17
2.6.1.	Elsődleges döntéshozó szervek	18
2.6.2.	II. Másodlagos döntéshozó szervek	20
2.6.3.	Felügyelő Bizottság	22
2.6.4.	Könyvvizsgáló	22
2.6.5.	Bank alapvető működési elve, vállalatirányítási szerkezete	23
2.6.6.	Belső ellenőrzési rendszer	24
2.6.7.	Tájékoztatás, nyilvánosságra hozatal	26
2.7.	Kockázatkezelési és fedezeti ügylet politika alapelvei	26
2.7.1.	Hitelkockázatok kezelése (Credit Risk)	27
2.7.2.	Működési kockázatok kezelése (Operational Risk)	28
2.7.3.	Piaci és likviditási kockázatok kezelése (Market Risk)	28
2.8.	Környezetvédelem	29
2.9.	Foglalkoztatáspolitikai	29
2.10.	Kutatás és kísérleti fejlesztés	30

3.	A 2012-ES ÜZLETI ÉV FŐBB MUTATÓI	31
	3.1. Üzleti tevékenység általában	32
	3.2. Eszközök	33
	3.3. Források	34
	3.4. Eredménymutatók	35
	3.4.1. Kamatbevételek	35
	3.4.2. Kamatmarzs	36
	3.4.3. Jutalékbevételek	37
	3.5. Üzleti nyereség és ráfordítások	38
4.	TŐKEMEGFELELÉS	38
5.	HATÉKONYSÁGI MUTATÓK	39
6.	TŐKEARÁNYOS MEGTÉRÜLÉS ÉS A RÉSZVÉNYESEK VAGYONA	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.

1. MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2012-BEN

1.1. Világgazdasági környezet

A 2012-es év vegyes volt a világgazdaság számára. Kétségtelenül zajlik a nagy recesszió utáni kilábalás globálisan, de az egyik pillérét a tavalyi évben ez elvesztette: az európai gazdaság recesszióba süllyedt. Ez – túl a lokális hatásokon – lefelé húzta az ázsiai országok termelését is, hiszen ezen két gazdasági erőter között található a legerősebb kereskedelmi kapcsolat. A megbicsaklott kilábalásnak köszönhetően négy évvel a krízis kirobbanása után a gazdaságpolitika változatlanul expanzív, a rendkívüli ösztönzések kivonása még csak egy-két helyen, és ott is csak részben valósult meg, máshol újabb és újabb eszközök kerülnek bevezetésre. El kell ismerni, hogy ezzel a W alakú recesszió a bolygó javarészen egyelőre elkerülhetővé vált, igaz, a növekedés dinamikája az intézkedések méretének tudatában hagy maga után kívánnivalót.

Hat évvel az ingatlan buborék kipukkanása és négy évvel a pénzügyi krízist követően az **Egyesült Államok** gazdasága volt a globális konjunktúra egyik fő mozgatórugója. A tengerentúlon a tavalyi év az elnökválasztás jegyében telt, mely utólag messze nem bizonyult olyan szorosnak, mint azt előzetesen várni lehetett. Obama sikeresen biztosította újraválasztását, amiben segítségére volt a gazdasági kilábalás is. Az USA GDP-je 2012 során 2,2 százalékkal bővült (gyorsabban, mint 2011-ben), amit elsődlegesen a beruházások felpörgése fűtött, másodlagosan pedig az amerikai lakosság fogyasztása. A munkaerőpiac dinamikusán javul: a foglalkoztatottság 1,7 százalékkal emelkedett, ami a legmagasabb ütem 2006 óta, a munkanélküliség pedig 8,1 százalékra süllyedt a 2011-es 8,9 százalékhoz képest.

Természetesen van sötét oldala is az éremnek, melyen a tartós munkanélküliség magasságát, az egyre növekvő adósságot, illetve a fenntarthatatlan költségvetési

politikát látjuk. Nem véletlen, hogy az amerikai központi bank, a Federal Reserve változatlanul mennyiségi lazító politikát folytat, miután az alapkamatot már nem tudja tovább csökkenteni, hisz az így is nulla közeli. A jegybankárok tavaly explicit reálgazdasági célokat határoztak meg, amelyek elérése előtt nem szigorítanak a monetáris politikán: terv a munkanélküliség 6,5 százalék alá szorítása úgy, hogy közben a középtávú infláció nem haladja meg a 2 százalékot. Ez várakozásaink szerint még idén sem fog teljesülni.

2012-ben lezártuk a harmadik olyan évet is, amelyet **Európában** az adósság-válság árnyékolt be. A legelső görög mentőcsomag 2010 májusában indult. Akkoriban az európai vezetők letették voksukat egyfajta válság-kezelés mellett, ami egyrésztől parázs vitákat gerjeszt azóta is, másrésztől komoly reálgazdasági áldozatokkal járt. Tavaly 0,5 százalékos recesszióba süllyedt az euró-zóna, a kilátások szempontjából több jól körülhatárolható ország-csoportra szakadt, és határain belül olyan magasra emelkedett a munkanélküliség, amekkorát nem mértek még az Eurostat dolgozói korábban. A recesszió ráadásul fokozatosan egyre mélyült. Az évkezdet sem volt erős, de a második félév még jobban elgyengülő aktivitást hozott. Az ipari vállalatok összességében két százalék fölötti mértékben vágták vissza kibocsátásukat reagálva a csökkenő megrendelésekre, az építőipar 5 százalék fölött zsugorodott. A kiskereskedelem se írják majd aranybetűkkel a történelemkönyvekbe a tavalyi évet: három százalék körüli általános visszaesést olyan hírek tetézték, mint hogy új autót 1991 óta nem adtak el ilyen keveset.

Mint említettük, bő három éve tart az európai adósság-válság. Ezen időszak alatt az euró-zóna és az Európai Unió újraszabását láthatjuk sok szempontból. 1) A pénzügyi rendszer sérülékenységének tekintetében a legelőrehaladottabbak ezek a reformok. A védőhálók immár elégségesek ahhoz, hogy akár extrém sokkokat is kezelni tudjanak. Bár a tagországok által életre hívott mentőövek (EFSF, ESM) önmagukban még mindig kevesek, az Európai Központi Bank óriási támogatást nyújt. Nyáron az intézet elnöke, Mario Draghi 2012 talán legnagyobb piaci

hatású beszédében kijelentette, hogy bármit hajlandóak megtenni az euró-zóna megmentéséért, ősszel pedig be is jelentettek egy (kondicionális) kötvényvásárlási programot. 2) A reálgazdaság területén is sok előrehaladás történt, a periféria országok fizetési mérleg pozíciója és államháztartása látványosan javul. Ez az alkalmazkodás azonban még nem ért véget, évekig folytatódni fog. Ez természetesen kihat a növekedési kilátásokra is. 3) Tavaly indult be igazán, és ezért még csak gyerekcipőben jár az intézményi reform. Ez a folyamat a legbonyolultabb, komoly szuverenitási kérdéseket vet fel, így szükségképpen a leghosszabb is ez lesz.

A **pénz- és tőkepiacok** szempontjából a Lehman-bukás óta eltelt időszak egyik legkevésbé hektikus éve volt 2012. Az amerikai tőzsdéken masszív emelkedést láthattunk, miközben az állampapírpiacokon rendre nagyon alacsony hozamok alakultak ki. Európában nem ilyen egyértelmű a helyzet: a központi országok piacai stabilak és erősek volt tavaly mind az állampapírok, mind a kockázatosabb befektetések terén. A déli országok azonban jelentős lemorzsolódást szenvedtek el. Mindemellet, bár az EKB segítségével sikerült megakadályozni a hozamok további emelkedését, az államok adósság-refinanszírozása így sem nevezhető olcsónak ez utóbbi a régióban.

1.2. Magyar gazdaság

A magyar gazdaság teljesítménye gyenge volt 2012-ben. Ebben a mondatban a dátumot 2007 és 2011 közötti tetszőleges dátumokra módosítva is igaz állítást kapunk, sőt nagyon nagy valószínűséggel az idei év is szerepelhet a fenti évszám helyén. Még mielőtt azonban végletesen elkeserednénk, gyorsan hozzá kell tennünk, hogy a rossz gazdasági teljesítmény nem hazai unikum, és ha nem is általános európai jelenséggel van dolgunk, de legalábbis számos ország tartozik ebbe a gyászos táborba. Viszont sajnos az is kijelenthető, hogy a hazai gazdaság válsága az európai átlagnál mélyebb és időben hosszabb is. Ha a

munkanapok számából fakadó eltérést is figyelembe vesszük, 2012-ben a bruttó hazai össztermék (GDP) reálértéken 1,8 százalékkal volt alacsonyabb, mint 2011-ben. Bár ennek a visszaesésnek közel felét a szárazsággal sújtott mezőgazdaság rossz eredményei magyarázzák, de az információ-technológiai és kommunikációs szolgáltatásokon kívül nem volt egyetlen olyan ágazata sem a magyar gazdaságnak, amelyik növekedni tudott volna tavaly. A GDP felhasználási oldaláról közelítve a kép még gyászosabb: egyedül a nettó export az, ami megakadályozta a GDP masszív összeomlását – exportot nem számolva a magyar gazdaság önmagában 3,5 százalékos mínuszban lett volna. A belső motorok tehát nem leálltak, hanem hátramenetbe voltak kapcsolva.

Azért is szomorú a kép, mert az év előrehaladtával fokozatosan egyre mélyebb visszaesést tapasztaltunk. A negyedéveket összehasonlítva is folyamatos csökkenés volt jellemző, így az utolsó negyedévre már 2,7 százalékos zsugorodás halmozódott fel egy évvel korábbihoz képest. A megelőző évek tendenciájától eltérően az ipar – ezen belül a feldolgozóipar – is masszív csökkenést volt kénytelen elkönyvelni. Nem tudta ugyanis ellensúlyozni a járműipar bővülése az elektronikai cikkek termelésének folyamatos csökkenését. Ráadásul az előbbi esetében is visszafogták termelésüket egyes gyárak az év utolsó hónapjaiban, így az új kapacitások belépése ellenére sem bővült akkor már az ágazat. Az elektronikus cikkek termelését a tavalyi év során több gyárbezárás is visszavetette, aminek köszönhetően közel 18 százalékkal volt alacsonyabb a kibocsátása ennek az ágazatnak. Az építőipar immár hetedik éve van recesszióban, vagy ha másként nézzük: az elmúlt tíz évből mindösszesen egyetlen egyben bővült. Ily módon a gazdaságon belüli súlya ezen tíz év alatt harmadával csökkent. A szolgáltatások enyhe zsugorodása ilyen tények mellett már szinte háttérbe szorult.

Mint említettük, a felhasználók közül a belföldiek húzták vissza a gazdaságot igazán. A beruházások is hosszú évek óta zsugorodóban vannak, 2012-ben további 3,8 százalékkal csökkentek. Nagyobb súlya van azonban a háztartások

tényleges fogyasztásának, ami két százalékkal esett 2011-hez képest a reáljövedelmek csökkenése miatt. Ugyan a nyugdíjak (illetve egyéb lakossági transzferek) inflációhoz indexáltan emelkedtek – tehát megőrizték vásárlóerejüket, azonban a reálbérek adókedvezményekkel korrigálva is három százalékot meghaladó mértékben csökkentek. Ráadásul mind a versenyszféra foglalkoztatottság, mind a normál (közmunaprogramon kívüli) közsféra foglalkoztatottság csökkent. Mindemellett a fogyasztást visszafogja az is, hogy a lakosság továbbra is hitel-visszafizető magatartást folytat. A tavalyi év során az MNB adatai szerint majdhogynem ezermilliárd forintot fizettek vissza a háztartások.

1.3. Kamatok és pénzpiacok

A tavalyi év zűrösen indult. Az első napokban ijesztő tőkepiaci folyamatok indultak be, aminek köszönhetően a forint újabb történelmi mélypontra süllyedt: 324-re az euróval szemben. Szerencsére azonban a gazdaságpolitikusok időben fordítottak a helyzeten, és a nemzetközi hiteltárgyalásokkal kapcsolatos várakozások menedzselésével hatásosan szerezték vissza a piacok bizalmát. Erre a megállapodásra végül nem is került sor, de ezt olyan módon sikerült tálalni a befektetőknek, hogy azok zokszó nélkül elfogadták. A magyar piacok pedig lassan normalizálódtak, nyárra az euró-forint árfolyam is 280 alá süllyedt. A kezdeti aggodalmak egy hatalmas, piacokat szétziláló eseményről tehát egyáltalán nem igazolódtak be. A tavalyi év kulcsmomentumát máshol kell keresnünk: megváltozott az MNB monetáris tanácsának értékelése arról, milyen politika támogatja a magyar gazdaságot. A keményvonalas infláció elleni harcot, aminek jegyében augusztusig 7 százalékos szinten maradt a kamat, felváltotta a reálgazdasági szempontokat is súlyozó politika. A nyár végétől a négy külső tag felhasználva többségét konzekvens kamatcsökkentési sorozatba kezdett annak ellenére, hogy a szakmai stáb és a belső tagok komoly inflációs kockázatokat

láttak a magyar gazdaságban. A havi 25 bázispontos kamatmérséklés eleinte idegenkedést váltott ki a gazdaság szereplőiből, hiszen a széthúzó tanács nehezen tudta megtámasztani konszenzuson alapuló érvekkel a lazítást. A kezdeti zavarodottság azonban elcsendesedett később, a kamatok pedig azóta is trendszerűen csökkennek. Ezzel nem vagyunk egyedül a közép-európai régióban, más országok is lazítják a monetáris kondíciókat, melynek hatására az év második felében régiószerte trendszerűen gyengültek a devizák, köztük a forint is, mely így 292-n zárta 2012-t az euró ellenében. Világviszonylatban rendkívül sikeres tőzsdei év volt 2012. Sajnos azonban az alulteljesítő magyar piac megint lemaradt az erős hozamokról, miután a különadókkal terhelt hazai vállalatok sok esetben nem tudták hozni az elvárt számokat. Eközben folytatódott a részvénytőzsi forgalom további csökkenése, bár annak dinamikája mérséklődött.

1.4. A bankszektor

A szektor ügyfél hitelállománya az év során folyamatosan csökkent. Ebben döntő szerepe volt év elején a végtörlesztésnek, de az év második felében is folytatódott mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben a hitelállomány leépülése. Az év során az árfolyamhatás kiszűrése után az ügyfélhitel állomány csökkenése 10% volt. Ezen belül a lakossági szegmensben 12%, míg a vállalatoknál 7%-os állománycsökkenés volt megfigyelhető. A hitelezés továbbra sem tudott lendületet venni az év során, ennek kínálati és keresleti okai egyaránt vannak.

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

A portfólió romlás folytatódott az év során, az NPL% rátát emelte a végtörlesztés hatása is.

A jövedelmezőség az év során jelentős visszaesést mutatott a bankszektorban, a bankrendszer vesztesége 2012. évben az előzetes adatok szerint 120 Mrd Ft.

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

2. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK A BANK 2012-ES ÜZLETI ÉVÉNEK TEVÉKENYSÉGÉRŐL

2.1. Vállalati és Önkormányzati üzletág

A Raiffeisen Bank Vállalati és Önkormányzati üzletága a 2012-es évben – a kedvezőtlen piaci környezet ellenére – jelentős sikereket ért el. A tavalyi évhez képest mind a vállalati hitelek terén, mind a betétek terén növeltük piaci részesedésünket.

2012 elején sikeresen befejeződött az üzletág szervezeti átalakítása. Az új struktúra és hatékony kiszolgálási modell nagy szerepet játszott abban, hogy ügyfeleink bankunkkal való megelégedettsége az előző évhez képest – minden vállalati szegmensben – meghatározó mértékben javult.

Hiteloldalon a közép- és nagyvállalati szegmensben 2012-ben is sikerült megőrizni kiemelkedő pozícióinkat a szűkülő piacon. Kiemelt figyelmet fordítottunk a különböző társintézmények (Magyar Fejlesztési Bank, Európai Beruházási Bank, Magyar Export-Import Bank) által meghirdetett, refinanszírozott hitelprogramok bővítésére. Ebben a termékkörben bővítettük termékpalettánkat, illetve a hitelállományunk év végére megduplázódott. Magyarországon egyedülként csatlakoztunk az Európai Beruházási Bank által meghirdetett Green Energy hitelprogramhoz, amely energia-hatékonysági és megújuló energiaforrást biztosító beruházások finanszírozásához biztosít kedvezményes kamatozású forrást európai uniós támogatással egybekötve.

2012-ben a bank projektfinanszírozási és szindikált hitel állományát sikerült szinten tartani, az újonnan szerződött hitelállomány meghaladta a 120 millió EUR összeget. Az új szerződésállomány jelentős részét a vállalati szindikált hitelek jelentették, ugyanakkor a klasszikus projektfinanszírozás területén is több új ügyletet kötöttünk (többek között kivásárlás, ingatlan és energetika területén).

Agrárfinanszírozásban megtartottuk piacvezető helyünket és emellett – főként a multinacionális ügyfélkörben - 30%-kal nőtt az üzleti volumenünk.

Factoringban 13%-os forgalomnövekedést értünk el csökkenő piaci környezetben. Kereskedelem és exportfinanszírozásban magasan felülmúltuk kitűzött céljainkat, valamint az okmányos terület is jelentős mértékben hozzájárult a sikerekhez.

Cash management területén nyitottunk a nemzetközi ügyfelek felé, ezen új ügyfélkör felmerülő igényeit is magas színvonalon tudtuk kiszolgálni. Vállalati betét állományunk az év során 30%-kal emelkedett.

Önkormányzati területen sikeresen megindult a társasházi finanszírozás az előzőekben már említett, az Európai Beruházási Bankkal megkötött együttműködés (Green Energy hitelprogram) eredményeként, mely ebben a szegmensben is jelentős mértékű, vissza nem térítendő támogatást biztosít ügyfeleink számára. Az Önkormányzati terület aktívan részt vett az 5000 fős lakosságot nem meghaladó önkormányzatok konszolidációjában, melynek keretében 101 önkormányzat teljes hitelállományát váltotta ki az állam.

A bank Treasury területe 2012 decemberétől „Pénz- Deviza- és Tőkepiaci főosztály” vagy röviden angol elnevezéssel „Markets” néven folytatja működését, míg a bank Eszköz, Forrás Gazdálkodási területe – a korábbi Treasury néven – külön főosztályként kivált. A Markets terület - a Magyar Nemzeti Bank statisztikái alapján - 2012-ben is a legnagyobb devizaforgalmat bonyolította az országban, valamint a Budapesti Értéktőzsde derivatív szekciójában a legjelentősebb szereplő volt. A vállalatok teljes körű kiszolgálása érdekében, az árupiaci

termékkör tőzsdén és tőzsdén kívüli formában is elérhetővé vált 2012-ben, az ilyen jellegű kockázatot fedezni kívánó ügyfeleink részére.

2.2. Kis- és középvállalatok

2012 kihívásokkal teli év volt a kis- és középvállalatok számára. A gazdasági recesszió miatt a főként belföldi piacon működő vállalkozások kilátásai romlottak, beruházási kedvük tovább csökkent. Ez megmutatkozott az új hosszú távú hitelvolumenek esésében, emellett a lejáró finanszírozások sem minden esetben kerültek megújításra. A csökkenő méretű hitelpiacon a rövid távú, likviditást biztosító hitelek domináltak, de ezek száma és nagysága a piac méretének megtartásához nem volt elegendő.

A devizahitellel rendelkező vállalkozások számára könnyebbséget jelentett, hogy az év eleji rekord magasságú EUR/HUF árfolyam néhány hét alatt mérséklődött és az év döntő többségében a 290-es szint körül stabilizálódott. A bank ugyanakkor számos módon támogatja az időben jelzett fizetési nehézségek megoldását: a futamidő meghosszabbításával a lecsökkent törlesztőrészek igazodnak az ügyfelek megváltozott pénzügyi teherviselő képességéhez, és lehetővé teszik a késedelmek elkerülését, így a finanszírozás hosszabb távú biztosítását.

A Bank ügyfélstratégiája alapján kiemelt prioritás az elsődleges ügyfélkapcsolat, a partneri viszony kiépítése és fenntartása. Ennek eredményeként a tavalyi év során növekedett aktív ügyfeleink száma, amely egyben a forrásállományok (látra szóló és lekötött betétek) bővülését is jelentette, a tranzakciószámok pozitív változása mellett.

A válság idején a kisvállalatoknál előtérbe került a költséghatékonyság, amely a bankköltségek csökkentése terén is megmutatkozott. Az ügyféligenyekre reagálva jelent meg tavasszal új Aktív Vállalkozói Számlacsomag családunk, amely

minden árbevételi kategóriájú kisvállalkozás részére korlátlan ideig díjmentes számlavezetési lehetőséget biztosít adott számlaforgalom és tranzakciószám teljesülése esetén. A termék hamar népszerűvé vált nemcsak az új, hanem a meglévő ügyfelek körében is: az értékesített számlacsomagok döntő többsége Aktív Számlacsomag volt.

A 2012-es év nem csak a termékek tekintetében jelentett megújulást: az előző év végén bevezetett új értékesítési és ügyfél-kiszolgálási modellünk révén jelentős hatékonyság növekedést értünk el, országos lefedettségünk megtartása és a mobil prémium tanácsadói hálózat kiépítése mellett.

Kisvállalati referenseink továbbképzése révén a prémium vállalkozói ügyfeleket immár valódi hozzáadott értéket jelentő banki tanácsadással segítjük.

Tavasszal folytattuk a korábbi években nagy sikert aratott Üzlettárs Klub rendezvényeinket, amelynek keretében országszerte 16 városban szerveztünk konferenciasorozatot KKV ügyfeleink részére. Ennek során a Bank szakértői ismertették a várható gazdasági folyamatokat, a piaci trendek alakulását, valamint segítettek a vállalkozókat leginkább érintő pénzügyi kérdések megválaszolásában. A rendezvényen meghívott előadók segítségével ügyfeleink a banki kérdések mellett a vállalatvezetés más területein is bővíthették ismereteiket, illetve a rendezvény egyben új üzleti lehetőséget is jelentett potenciális jövőbeli szállítóik, partnereik megismerésére.

A fentiek eredményeként az év során ügyfél-elégedettség mutatónk folyamatosan javult, amely visszaigazolja erőfeszítéseink sikerességét.

2.3. Lakossági ügyfelek

2012 végére a Lakossági Megtakarítások állománya több tényező együttes hatásának köszönhetően jelentősen átrendeződött a piacon. A lekötött betétek

állománya lényegében stagnált, míg az év második felében a csökkenő kamatkörnyezetnek köszönhetően felélénkült a befektetési jegyek piaca. A piacon tapasztalható trendhez hasonló képet mutat Bankunk forrásállománya is. A lekötött betéti állományunk csökkent, ugyanakkor a kötvény és befektetési jegy állományunk ezzel párhuzamosan növekedést mutatott.

2012-ben 28 db saját kötvényt bocsátottunk ki, valamint megkezdtük a nagy sikerű Prémium Euró Magyar Államkötvény hálózati forgalmazását is. Az év során 12 lejáratunk is volt 32 milliárd forint értékben, mely hatások eredőjeként összességében 11%-kal nőtt lakossági ügyfeleink vállalati kötvény állománya.

A befektetési alapok tekintetében 2012-ben is sikeres évet zártunk, hiszen közel 10%-kal nőtt ügyfeleink befektetési jegy állománya 102,8 Mrd Ft-ról 112,7 Mrd Ft-ra. Az állománynövekedés nagyobb részben a külső alapkezelők termékeihez, kisebb részben a Raiffeisen Alapkezelő termékeihez köthető. A prémium szegmensben jelentős állomány- és forgalommnövekedést értünk el a certifikátok tekintetében.

Töretlen népszerűségnek örvend a 2010 folyamán induló Raiffeisen Tartós Befektetési értékpapírszámla. 2012 végén a befektetési állomány 16%-át tartották ügyfeleink az adókedvezményt biztosító konstrukcióban.

Összességében a lakossági forrásoldal - kötvényekkel és befektetési alapokkal együtt 2012-ben 606 Mrd forintos összesített kezelt vagyonnal zárt.

A Bank 2012-ben is innovatív lakossági termékekkel bővítette palettáját. Mind az új Aktivitás számlacsomagunk mind a OneCard bankkártyánk olyan termékek, melyek a Bank egyik fő stratégiai célját, az elsődlegességet, az aktív számlahasználatot támogatják oly módon, hogy az ügyfelek számára is kézzelfogható előnyöket nyújtanak.

A banknál elérhető valamennyi bankkártya típust *PayPass™* technológiával láttuk el, mely lehetővé teszi az érintés nélküli fizetési módot. Az elektronikus fizetési megoldások újabb elemeként bevezettük a Raiffeisen Mobil Alkalmazást, melynek

segítségével ügyfeleink már a mobiltelefonjaikon keresztül is elérhetik a leggyakoribb internetes banki funkciókat.

Az elsődleges ügyfelek arányát a kiemelt prioritásnak, valamint az elsődlegességet támogató termékeknek és aktivitásoknak köszönhetően 29,6%-ról 32,85%-ra növeltük.

A lakossági hitelezés területén 2012 meglehetősen eseménydús volt és elsősorban a Kormányzati intézkedések végrehajtása volt a fő fókusz. Így az első negyedévben a végtörlesztés áthúzódó hatása, majd áprilistól az új árfolyamvédelmi program bevezetése volt a legfontosabb aktivitás. A program sikerét jelzi, hogy 2012 végére a jogosult ügyfelek közel 60%-a élt a program nyújtotta előnyökkel, amely a jövőre vonatkozóan jelentősen csökkentheti a bank hitelezési kockázatát és így kockázati költségeit is.

Az új volumen tekintetében a fő fókusz továbbra is fedezetlen hiteltermékek értékesítése, versenyképes konstrukciókkal és folyamattal. A piac folyamatos zsugorodása viszont tükröződik az előző évihez képest kisebb hitelkihelyezésben, amelynek fő oka a jelentősen csökkent jelzáloghitelezési aktivitás.

Összességében a Bank tartotta piaci részesedését a lakossági hitelállomány vonatkozásában, amely 2012 végén 6,4% volt.

2.4. Private Banking Ügyfelek

A Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking fennállásának egyik legsikeresebb évét zárta 2012-ben. A kedvezőtlen gazdasági körülmények ellenére az üzletág tavaly nyereséges gazdálkodást folytatott, az ügyfeleink által kezelésünkre bízott vagyon pedig 2012 decemberében elérte a 268 milliárd forintot, ami közel 7%-os növekedést jelent az előző időszakhoz képest.

A 2012-es év egyik legfontosabb eseménye januárjában történt, amikor a Private Banking szolgáltatások igénybevételéhez szükséges belépési limitet 50 millió forintról 70 millió forintra emeltük. Ezt követően áttekintettük ügyfélállományunkat, és a belépési limitet el nem érő ügyfeleinkkel közösen megkerestük a számukra leginkább megfelelő kiszolgálási módot a bank háromszintű magánügyfél kiszolgálási rendszerében. Ezzel egyrészt növeltük ügyfeleink elégedettségét, másrészt szakmai fókuszunkat a társadalom felső vagyoni rétegeinek magas színvonalú, exkluzív kiszolgálására tudtuk fordítani. A 2012 decemberében lebonyolított ügyfél-elégedettség vizsgálatunk rendkívül sikeres eredménye visszaigazolta erőfeszítéseink eredményességét.

A magas szintű szolgáltatási minőséget a képzett és tapasztalt befektetési tanácsadók rendelkezése állása mellett folyamatos termékfejlesztéssel is támogatjuk. 2012 folyamán új, „Target-return” szemléletű vagyongazdálkodási szolgáltatást vezettünk be, mely egyénre szabott megoldásokat kínál a vagyonukat hosszú távra befektetni kívánó ügyfeleinknek. Target-return vagyongazdálkodási szolgáltatásunk 100 millió forintos kezdőösszegetől érhető el.

A Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking aktív szerepet játszott a 2012 decemberében lezárult adóamnesztia lehetőség lebonyolításában. Ügyfeleink bizalmának köszönhetően, az adóamnesztia keretében kb. 10 milliárd forinttal növekedett az üzletág által kezelt vagyon.

2.5. Pénzügyi intézmények

Bankunk pénzügyi intézményi ügyfelekkel foglalkozó üzletága a 2012-es évben is megőrizte vezető szerepét a bankcsoport független intézményi ügyfélkörben. Bankunk a kihívásokkal teli környezet ellenére továbbra is eredményesen,

alacsony költségarány, tőkeigény és szinte nulla kockázati költség mellett működött ebben az üzletágban.

Ügyfélszámunk a 2012-es évben dinamikusan fejlődve megközelíti a 200-at és ügyfeleink nagy része az elsődleges bankkapcsolatai között említ minket. Ebben az évben olyan kulcsfontosságú új akvizíciókat is sikerült megvalósítani, melyek támogatják az üzletág hosszú távú üzleti terveit olyan termékekben, mint például a letétkezelés, befektetési jegyek forgalmazása intézményi ügyfeleknek vagy a biztosítóknak kínált egyénre szabott fizetésforgalmi megoldáscsomag.

A terület sikere nagyban köszönhető annak a ténynek, hogy a főosztály működési alapelvei között továbbra is alapvető fontosságú az ügyfelek személyre szabott kiszolgálása, a magas színvonalú kapcsolattartás és alkalmazkodás a gyorsan változó piaci igényekhez.

Szélesedő termékkálánk és növekvő ügyfélbázisunk lehetővé teszi számunkra, hogy az RBI Bankcsoport regionális jelenlétét kihasználva és azt a helyi szakértelemmel kombinálva tovább erősítsük piaci részesedésünket és ügyfeleinknek költségkímélő, hatékony és magas színvonalú befektetési és pénzügyi megoldásokat kínáljunk Magyarországon kívül az egész kelet- és közép-európai térségben.

2.6. 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.

2.6.1. 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.

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 három 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.

Igazgatóság tagjai:

- Dr. Herbert Stepic (elnök)
- Mag. Heinz Wiedner (belső tag)
- Horváth Krisztina (belső tag)
- Martin Melkowitsch (belső tag)
- Berszán Ferenc (külső tag)

- Dr. Julius Marhold (külső tag) – lemondott 2013. január 23-án
- Dr. Karl Sevelda (külső tag)
- Dr. Johann Strobl (külső tag)

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. Az írásos szavazás elektronikus körlevél, telefon vagy telefax útján lehetséges. 2012 folyamán az Igazgatóság 4 alkalommal ülésezett, és 10 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 képviselőre 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, projektársaságok 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.

Management tagjai:

- Mag. Heinz Wiedner vezérigazgató
- Horváth Krisztina vezérigazgató-helyettes
- Kementzey Ferenc vezérigazgató-helyettes
- Martin Melkowitsch vezérigazgató-helyettes
- Dr. Martin Pytlik vezérigazgató-helyettes
- Ralf Cymanek vezérigazgató-helyettes

2.6.2. 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 szintek 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.

2.6.3. 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 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.

Felügyelő Bizottság tagjai:

- Georg Feldscher (elnök)
- Ursula Wirsching (tag)
- dr. Tóthné dr. Szabó Mercedes (tag)

2.6.4. Könyvvizsgáló

Egyedüli Részvényes által megválasztott, és az Igazgatóság által megbízott könyvvizsgáló ellenőrzi a társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának valóságát 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.

2.6.5. 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 folyamatalapú szabályozáson alapul. A folyamatok mentén meghatározzák a szervezeti felelősségeket, 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 szervezeti egységek szakmai együttműködésében mátrix kapcsolatok érvényesülnek. A szervezeti egységek közötti mátrix kapcsolatokat és a mátrixműködéssel összefüggő feladatokat a szervezeti egységek leírása tartalmazza.

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.

2.6.6. 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 (összeférhetetlenségekre) 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

2.6.7. Tájékoztatás, nyilvánosságra hozatal

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

2.7. 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.

2.7.1. 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 egyensúlya 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 Bázel 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 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 tőkemegfelelését, valamint a rendelkezésre álló tőke hatékony felhasználását biztosítja.

2.7.2. Működési kockázatok kezelése (Operational Risk)

A működési kockázat kezelése 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.

2.7.3. 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 limitrendszeren 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 kamatlábkkockázat; 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.

2.8. Környezetvédelem

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

2.9. Foglalkoztatáspolitikai

A Raiffeisen Bank továbbra is a pénzügyi szektor egyik meghatározó foglalkoztatója: 2012. év végén a belső és külső foglalkoztatottak együttes létszáma megközelítette a 3 000 főt. A Bank számára kifejezetten fontos, hogy tisztességes és korrekt munkáltatóként végezze tevékenységét, maximálisan figyelembe véve és betartva a magyar Munka Törvénykönyve előírásait.

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 munkavállaló alanya az éves teljesítménymenedzsment folyamatnak, amely keretet biztosít egyértelmű célkitűzések, építő visszajelzések és megalapozott értékelés megvalósulásához, míg a teljesítmény alapú, anyagi és erkölcsi elismerési megoldások ösztönzik a munkatársakat kimagasló teljesítmény elérésére. Ezen eszközök célja a bankon belüli teljesítménykultúra folyamatos erősítése is.

A Raiffeisen Bank komplex képzés-fejlesztési tevékenységet folytat, amelynek fókuszában a szakmai tudás és készségfejlesztés mellett személyes, vezetői, nyelvi és számítástechnikai készségfejlesztési programok állnak. Éves szinten a Bank munkavállalói átlagosan közel 5 napnyi időtartamban vesznek részt képzés-fejlesztési eseményeken, helyzetekben.

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

2.10. *Kutatás és kísérleti fejlesztés*

A Társaság 2012-ben kutatási és fejlesztési projektet az alábbi témában folytatott:

- Ágazati kockázati és bevételi modellek a banki vállalati hitelekben.

3. A 2012-ES ÜZLETI ÉV FŐBB MUTATÓI

Mérleg-fordulónap utáni események

A hitelintézetekről szóló 1996. évi CXII. törvény előírja, hogy a hitelintézet saját tőkéje nem lehet alacsonyabb a jegyzett tőkénél. Mivel a Bank aktuális saját tőkéje nem érte el a jegyzett tőke mértékét a Bank ügyvezetése kezdeményezte a saját tőke helyzetének megtárgyalását a Bank 2012. szeptember 14-i igazgatósági ülésén. Tekintettel a Bank rendelkezésére álló szavatoló tőke mértékére, amely az előrejelzések szerint 2012. év végéig biztosítja a jogszabály és a Felügyelet által elvárt tőkemegfelelést, az Igazgatóság a Felügyelet 2012. augusztus 1. napján írt levelében említett megoldások és a Hpt. 72. § (2) bekezdésben meghatározott lehetőségek közül a Bank jegyzett tőkéjének 165 023 millió Ft-ról 50 000 millió Ft-ra történő leszállítását és a saját tőke elemei közötti átcsoportosítást (jegyzett tőkéből tőketartalékba) kezdeményezte annak érdekében, hogy a saját tőke összege legalább a jegyzett tőkére előírt mértéknek megfelelően helyreálljon. A PSZÁF a jegyzett tőke leszállítását 2012-ben engedélyezte. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Bank tőkeleszállítását 2013. február 1-jén az alábbiak szerint jegyezte be: a leszállított alaptőke mértéke 50 millió Ft, a leszállított alaptőkének megfelelő mértékű törzsrészesvények száma 5 millió db 10 000 Ft névértékű törzsrészesvény.

3.1. Üzleti tevékenység általában

Az üzleti tevékenység bemutatásához a magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi jelentéseink adatait és számait használjuk fel. A tevékenység bemutatása és az eredmény felhasználására vonatkozó javaslat ez utóbbinak a Bank magyar és nemzetközi kimutatásaira gyakorolt hatásait egyaránt számításba veszi.

Az alábbi táblázat a főbb számokat mutatja:

Adatok millió Ft-ban

	2012	2011
Mérlegfőösszeg	2 119 587	2 349 188
Üzleti bevétel	86 063	122 644
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék	-27 957	-89 247
Üzleti költségek és ráfordítások	-119 041	-108 491
Adózás előtti eredmény	-60 935	-75 094

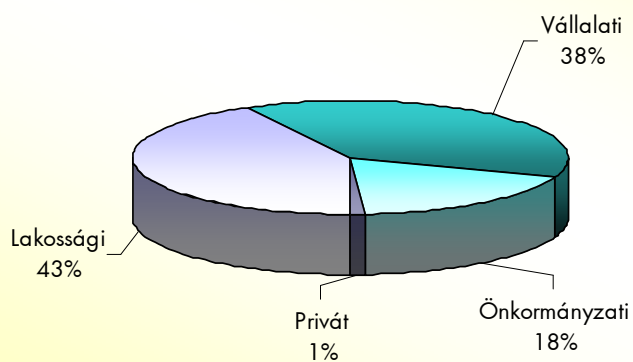
3.2. Eszközök

Az ügyfelekkel szembeni követelések a végtörlesztés hatására összességében 17%-kal csökkentek az előző évhez képest. A devizahitelek állományának csökkenése 22%, a forint hiteleké 5%-os volt az év végén.

Adatok millió Ft-ban

	2012. dec. 31.	2011. dec. 31.
Ügyfélkövetelések forint	455 095	479 050
Ügyfélkövetelések deviza	827 884	1 064 246
Ügyfélkövetelések összesen	1 282 979	1 543 296

Ügyfélkövetelések megoszlása 2012



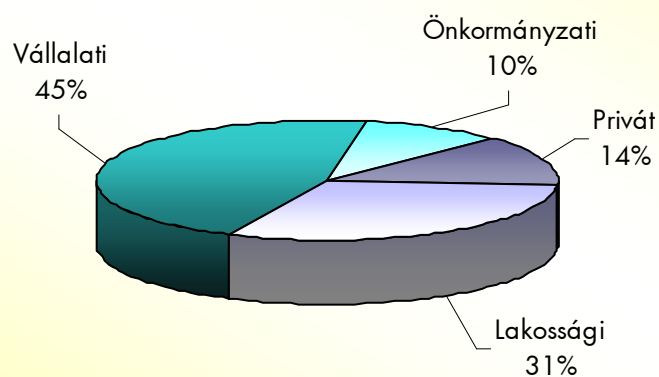
3.3. Források

Az ügyfél kötelezettségek állománya 0,4%-os csökkenést mutat az előző évhez képest, vagyis tulajdonképpen az előző évi szinten maradt. A deviza betétek 27,5%-kal növekedtek, míg a forint betétek 8%-kal csökkentek.

Adatok millió Ft-ban

	2012. dec. 31.	2011. dec. 31.
Ügyfélkötelezettségek forint	1 038 072	1 127 857
Ügyfélkötelezettségek deviza	391 367	306 968
Ügyfélkötelezettségek összesen	1 429 439	1 434 825

Ügyfélkötelezettségek megoszlása 2012



3.4. Eredménymutatók

Az adózás előtti eredmény 2012. évben -61 Mrd Ft-ot tett ki, a piaci folyamatokkal és a piaci szereplők teljesítményével összhangban.

3.4.1. Kamatbevételek

A nettó kamatbevétel csökkenést mutat, mely a piaci trendeknek megfelelően 2012-ben az alábbiak szerint alakult:

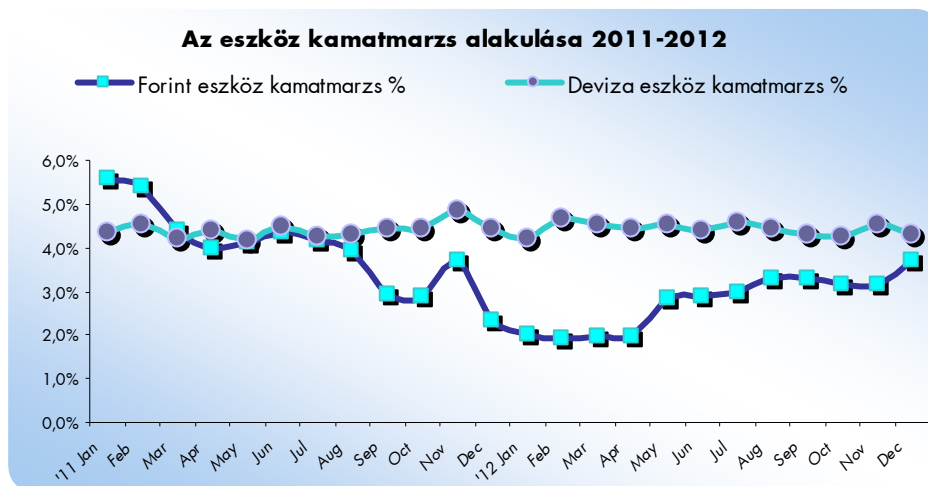
Adatok millió Ft-ban

	2012	2011
Kamatbevétel	136 953	143 370
Kamatráfordítás	97 251	92 817
Nettó kamatbevétel	39 702	50 553

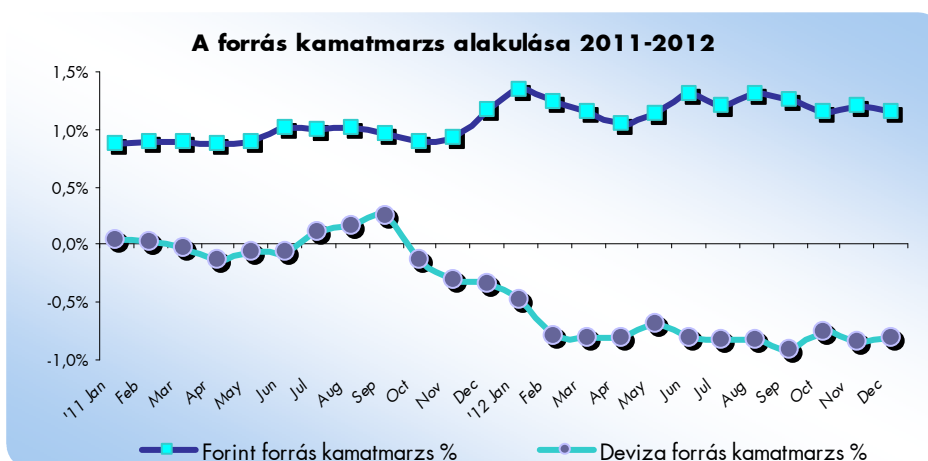
A kamatbevételek csökkenést mutattak, a ráfordítások növekedtek.

3.4.2. Kamatmarzs

2012. év során a jegybanki alapkamat az első nyolc hónapban 7% volt, majd év végéig négy alkalommal csökkentett az MNB, 25-25bp mértékben. A forint marzsok az év második felétől növekedtek az év során, a deviza marzsok egyenletesen alakultak.



A forint marzsok az év első felében csökkentek, majd hullámzóan alakultak, összességében az év hátralévő részében enyhén csökkenő trendet követve. A devizabetétek marzsai az év során végig negatív tartományban maradtak.



3.4.3. Jutalékbevételek

A Bank nettó jutalékbevétele 2012. évben 9%-kal maradt el az előző évitől. Az összes jutalék több mint felét kitevő számlavezetéshez kapcsolódó bevételek 4%-kal maradtak el az előző évtől, a bankkártyákhoz kapcsolódó jutalékok 4%-os csökkenést mutatnak. A hitelezéshez kapcsolódó jutalékok jelentős mértékű csökkenésének oka a hitelezés szektor szintű visszaesése. Az okmányos és garancia bevételek a gazdasági visszaeséssel párhuzamosan csökkentek 18%-kal. A befektetési tevékenységhez kapcsolódó jutalék bevételek 10%-os csökkenést mutattak.

Adatok millió Ft-ban

	2012	2011
Számlavezetés	10 767	11 226
Bankkártya	2 113	2 199
Okmányos és garancia ügyletek	1 594	1 942
Hitel jutalék	354	1 323
Befektetési szolgáltatás jutaléka	3 072	3 411
Egyéb jutalék	-47	-565
Nettó jutalékbevétel	17 853	19 536

3.5. Üzleti nyereség és ráfordítások

Az üzleti bevétel 30%-kal csökkent az előző évhez képest. A céltartalék-képzés a tavalyi szint alatt maradt, a magas bázist a végtörlesztés veszteségeinek fedezetére, 2011. évben képzett tartalék okozta. Az üzleti költségek és ráfordítások a bankadót is tartalmazó egyéb ráfordítások növekedése miatt az előző évi szint felett alakultak. Az értékcsökkenési leírás az előző évi szint alatt alakult.

Adatok millió Ft-ban

	2012	2011
Mérlegfőösszeg	2 119 587	2 349 188
Üzleti bevétel	86 063	122 644
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék	-27 957	-89 247
Üzleti költségek és ráfordítások	-119 041	-108 491
Adózás előtti eredmény	-60 935	-75 094

4. TŐKEMEGFELELÉS

A Bank tőke megfelelési mutatóit az alábbi táblázat tartalmazza:

Tőke megfelelési mutató	
2011. december 31.	11,40%
2012. december 31.	9,27%

5. HATÉKONYSÁGI MUTATÓK

Az alábbi táblázat az alkalmazott munkaerő hatékonyságát mutatja:

Adatok millió Ft-ban

	2012	2011
Átlagos létszám	2 772	2 952
Működési bevétel M Ft-ban	86 063	122 644
Működési bevétel M EUR-ban	295	394
Működési bevétel / fő M Ft-ban	31	42
Működési bevétel / fő M EUR-ban	0,11	0,13

A működési bevételt a nettó kamatbevétel, nettó jutalékbevétel, az osztalék, az árfolyamnyereség és az egyéb működési bevétel alkotja.

Egy másik képlet, az ún. „nettó banktermék” a Bank költséghatékonyságát mutatja:

Adatok millió Ft-ban

	2012	2011
Működési bevétel	86 063	122 644
Működési költségek amortizáció nélkül	45 574	50 051
Nettó banktermék	1,89	2,45

A működési bevételek 30%-os csökkenését főként a pénzügyi műveletek bevételeinek visszaesése okozta, mely a piaci trendeknek megfelelően alakult. A hatékonysági mutatók romlásának fő oka a bevételek fent említett visszaesésében keresendő.

6. TŐKEARÁNYOS MEGTÉRÜLÉS ÉS A RÉSZVÉNYESEK VAGYONA

Az alábbi táblázat a Bank tőkearányos megtérülését mutatja:

Adatok millió Ft-ban

	2012. dec. 31.	2011. dec. 31.
Adózott eredmény	-60 935	-75 094
Saját tőke ¹	171 204	134 912
Tőkearányos megtérülés ²	-39,8%	-54,5%

¹A saját tőke a mérleg szerinti eredményt ennél a kalkulációnál nem tartalmazza

²Átlagos saját tőkére vetítve

Az alábbi táblázat a részvényesek vagyonának alakulását mutatja 1990 és 2012 között:

	M Ft-ban	M EUR-ban
Részvényesek vagyona 1989. december 31-én	1 872	6
1990. és 2012. között kifizetett osztalék	64 004	220
Saját tőke 2012. december 31-én ¹	110 269	379
Részvényesek vagyona 2012. december 31-én ²	174 273	599

¹Beleértve a 2012. évi adózás utáni eredményét/veszteségét.

²Saját tőke plusz minden addigi kifizetett osztalék.

HUF/EUR 291,29

Budapest, 2013. április 19.

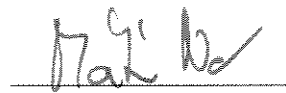
Kibocsátó nyilatkozata

A Raiffeisen Bank Zrt. képviseletében kijelentjük, hogy a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 54. §-a szerinti éves jelentést a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásaival összhangban, az alkalmazandó számviteli előírások alapján, legjobb tudásunk szerint készítettük el. Az éves beszámoló pénzügyi kimutatásai valós és megbízható képet adnak a Bank eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá a vezetőségi jelentés megbízható képet ad a Bank helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertette a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2013. április 19.



Horváth Krisztina
vezérigazgató-helyettes



Máté Norbert
főosztályvezető